35 години | INTERNATIONAL ASSET BANK

КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 2024 г.



Ключови показатели на Групата

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.	Изменение	Изменение %
Оперативни резултати (хил. лв.)				
Нетни приходи от лихви	71 499	58 990	12 509	21.21%
Нетни приходи от такси и комисионни	27 094	24 092	3 002	12.46%
Печалба преди данъчно облагане	60 781	46 540	14 241	30.60%
Данъчен разход	6 146	4 720	1 426	30.21%
Печалба след данъчно облагане	54 635	41 820	12 815	30.64%
Доход на акция	1.80	1.38	0.42	30.43%
Счетоводна стойност на акция	8.95	7.16	1.79	25.00%
Балансови показатели (хил. лв.)				
Активи	2 780 396	2 486 784	293 612	11.81%
Нетни кредити и вземания от банки и клиенти	1 429 831	1 165 038	264 793	22.73%
Нетен кредитен портфейл	756 848	706 456	50 392	7.13%
Пасиви	2 505 027	2 266 140	238 887	10.54%
Депозити от банки	8 000	-	8 000	N/A
Депозити от клиенти	2 386 376	2 157 882	228 494	10.59%
Заеми, свързани с дългово-капиталов (хибриден) инструмент	9 891	9 299	592	6.37%
Подчинени пасиви	73 608	70 040	3 568	5.09%
Капитал	275 369	220 644	54 725	24.80%
Коефициенти (%)				
Възвращаемост на капитала (RoE) бруто	22.07%	21.09%	0.98%	4.65%
Възвращаемост на капитала (RoE) нето	19.84%	18.95%	0.89%	4.70%
Възвращаемост на активите (RoA) бруто	2.31%	2.01%	0.30%	14.93%
Възвращаемост на активите (RoA) нето	2.07%	1.81%	0.26%	14.36%
Нетни приходи от лихви / Активи	2.57%	2.37%	0.20%	8.44%
Нетни приходи от такси и комисионни / Активи	0.97%	0.97%	0.00%	0.00%
Цена на единица приходи (cost/ income ratio)	39.05%	43.10%	-4.05%	-9.40%
Капитал / Активи	9.90%	8.87%	1.03%	11.61%
Нетен кредитен портфейл / Клиентски ресурс	31.71%	32.74%	-1.03%	-3.15%
Обезценка по кредитни експозиции / Брутен кредитен портфейл	2.15%	2.74%	-0.59%	-21.53%
Съотношение на обща капиталова адекватност	25.48%	23.86%	1.62%	6.79%
Съотношение на капитала от първи ред	25.48%	23.86%	1.62%	6.79%
Ресурси (брой в края на периода)				
Банкови клонове, офиси и named работни места	89	90	-1	-1.11%
Персонал	622	616	6	0.97%



КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД

ЗА ДЕЙНОСТТА И

КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

СЪДЪРЖАНИЕ:

КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2024 Г. ..... *IX*
ОБЩ ПРЕГЛЕД ..... *IX*

I. ИКОНОМИЧЕСКИ ПРЕГЛЕД ..... **IX**

II. ПРЕГЛЕД НА БАНКОВИЯ СЕКТОР ..... **XI**

III. ***ГРУПАТА ИНТЕРНЕШЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД, АСЕТ СЕКЮРИТИ ЕООД И ПЕТ ФИНАНС ЕООД*** ..... *XIV*
ОТЧЕТ ЗА УСТОЙЧИВОСТТА ..... *XVIII*
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ..... *CXXXV*
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ..... *CXLVII*
ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД ..... *CLXXVII*

I. АКТИВИ ..... **CLXXVII**

II. ПАСИВИ ..... *CLXXXIII*
III. СОБСТВЕН КАПИТАЛ ..... *CLXXXVII*
IV. ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ ..... *CLXXXIX*
ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ ..... *CXCII*
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ .....
КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ .....
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ *1*
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД *2*
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ *3*
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ *4*

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ **6**

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ **6**

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ С МСФО И ПРИЛАГАНЕ НА ПРИНЦИПА ЗА ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ **7**

3. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА **11**

3.1 НОВИ СТАНДАРТИ, РАЗЯСНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ В СИЛА ОТ 1 ЯНУАРИ 2024 ГОДИНА *11*
3.2 ПРЕДСТАВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ *17*
3.3 БАЗА ЗА КОНСОЛИДАЦИЯ *17*
3.4 ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ *18*
3.5 ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОДИ И РАЗХОДИ, СВЪРЗАНИ С ТАКСИ И КОМИСИОНИ *19*
3.6 ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСИРАНЕ *20*
3.7 ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ *20*
3.8 ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ *20*
3.9 СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ НА ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ *29*
3.10 ВЗЕМАНИЯ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ (РЕПО-СДЕЛКИ) *30*

3.11 ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ *30*
3.12 НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ *31*
3.13 ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ *32*
3.14 ТЕСТОВЕ ЗА ОБЕЗЦЕНКА НА НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ *32*
3.15 ДРУГИ АКТИВИ - АКТИВИ, ПРИДОБИТИ ОТ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ *33*
3.16 ОТЧИТАНЕ НА ДОГОВОРИ ЗА ЛИЗИНГ *33*
3.17 ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА *36*
3.18 СОБСТВЕН КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ *38*
3.19 ПЕНСИОННИ И КРАТКОСРОЧНИ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА ПЕРСОНАЛА *38*
3.20 ПРОВИЗИИ, УСЛОВНИ ПАСИВИ И УСЛОВНИ АКТИВИ *39*
3.21 ЗНАЧИМИ ПРЕЦЕНКИ, ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ И НЕСИГУРНОСТ НА СЧЕТОВОДНИТЕ ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ *40*

4. ОПОВЕСТЯВАНЕ УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА **44**

4.1 КРЕДИТЕН РИСК *48*
4.2 ПАЗАРЕН РИСК *69*
4.3 ЛИКВИДЕН РИСК *72*
4.4 ОПЕРАЦИОНЕН РИСК *75*
4.5 РИСК ОТ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА *78*

5. РЕГУЛАТОРЕН КАПИТАЛ, КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ И КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ **82**

6. ПАРИ И ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА И БАНКИ-КОРЕСПОНДЕНТИ **91**

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА **92**

8. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ, БЕЗ КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ И КЛИЕНТИ **93**

9. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ **96**

10. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ **98**

11. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ **104**

12. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ **106**

13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ **107**

14. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ **108**

15. ДРУГИ АКТИВИ **109**

16. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ **110**

17. ЗАЕМ, СВЪРЗАН С ДЪЛГОВО-КАПИТАЛОВ (ХИБРИДЕН) ИНСТРУМЕНТ **111**

18. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ **111**

19. ПАСИВИ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ 112

20. ДРУГИ ПАСИВИ 113

21. СОБСТВЕН КАПИТАЛ 115

22. ПРИХОДИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ 116

23. ПРИХОДИ И РАЗХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ 117

24. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА 117

25. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ 118

26. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ 119

27. ДРУГИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ 119

28. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ДОХОДА 120

29. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ 120

30. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СВЪРЗАНИ ЛИЦА 122

31. КРЕДИТНИ АНГАЖИМЕНТИ, ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ И ДРУГИ АНГАЖИМЕНТИ 126

32. РАВНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ 128

33. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ПАСИВИ 129

34. ОПОВЕСТЯВАНЕ ПО ЧЛ. 70, АЛ.6 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ 130

35. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД 131

36. УТВЪРЖДАВАНЕ ЗА ИЗДАВАНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 131

НАДЗОРЕН СЪВЕТ И УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ НА ИНТЕРНЕШЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД

НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС)

Алексей Цветанов	Председател на НС
Георги Харизанов	Заместник председател на НС
Емилия Миланова-Цончева	Заместник председател на НС
Георги Георгиев	Член на НС
Румяна Гоцева-Йорданова	Член на НС

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (УС)

Румен Сираков	Председател на УС и главен изпълнителен директор
Мария Гунева	Заместник председател на УС и изпълнителен директор
Ивайло Йончев	Заместник председател на УС и изпълнителен директор
Бойка Загорова	Член на УС
Марио Марков	Член на УС

ПРЕДСТАВЛЯВАЩ АСЕТ СЕКЮРИТИ ЕООД

Емил Чолаков	Управител

ПРЕДСТАВЛЯВАЩ ПЕТ ФИНАНС ЕООД

Александър Георгиев	Управител



КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД

ЗА ДЕЙНОСТТА

2024 г.

КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2024 Г.

ОБЩ ПРЕГЛЕД

I. Икономически преглед



След период на несигурност и стагнация през 2023 г., икономиката на еврозоната се възстанови в по-голяма степен от очакваното. През 2024 г., в резултат на нарастващата работна заплата, повечето възможности за труд и почти нулева безработица, потреблението на стоки и услуги осезаемо се увеличи. Темпът на икономически растеж в ЕС през 2024 г. се ускори, но остана под средните стойности от преди пандемията. Експертите от Европейската централна банка (ЕЦБ) отчитат обща инфлация за ЕС от 2.5% през 2024 г. и очакват тя да спадне до 2.2% за 2025г. и 1.9% през 2026 г., както е посочено в макроикономическите им предвиждания. Прогнозите за световната икономика са за плавно нарастване, с около 3.1%- 3.2% в средносрочен план, като се запазва тенденцията за темпове под средните стойности спрямо периода преди пандемията.

Международната среда през 2024 г. остана нестабилна, но без съществени структурни сътресения и/или недостиг на основни суровини. Влиянието на редица фактори, икономически и геополитически, обуславят насоките в развитието и динамиката на макроикономическите процеси в ЕС, в т.ч. и България. Стойностите им се формират в резултат от вътрешни за еврозоната причини. Това са увеличаване на реалния разполагаем доход, подкрепен от стабилен растеж на заплатите и устойчив пазар на труда. Към тези фактори се добавя и тенденция за стабилно увеличение на вътрешното търсене на стоки и услуги, засилено и подпомогнато в последните месеци на годината от намаляващото въздействие на рестриктивната парична политика на ЕЦБ. Регулаторът облекчи условията за финансиране, като понижи лихвените проценти на няколко пъти през отчетния период.

Нарастващото външно търсене на продукти и услуги през 2024 г., отчетено в докладите на ЕЦБ, ще спомогне за увеличаване на износа и ще подкрепи икономическата активност на субектите в еврозоната, като даде очакван тласък за нарастване на производителността.

Нестабилно и противоречиво остава влиянието на енергоносителите. През годината цените им се запазиха на относително устойчиво ниво, но се очаква известно повишение, поради падеж на

фючърсни контракти. В средносрочен план, оптимистичната прогноза е енергийната инфлация да се установи на ниски положителни равнища, поради пазарните очаквания за развитието на петрола и природния газ и планираните фискални мерки свързани с изменението на климата.

Не бива да се подценява и влиянието на военните конфликти във възлови за петролните суровини райони и непредвидимостта, свързана с посочените геополитически особености.

Елемент на неспокойствие привнася и политическата обстановка в света, обусловена от важни изборни промени, от вътрешнополитическа несигурност, белязана от протести, обвинения в корупционни схеми и криза в правителствата на Германия, Франция, Унгария. Резултатът от проведените през годината местни избори в Германия, в САЩ, правителствените промени във Франция ще предопределят насоките за развитие на световната икономика, процесите свързани с миграцията, социалната политика и др. определящи фактори.

Икономическото развитие на страната ни през 2024 г. е съизмеримо с тенденциите наблюдавани в еврозоната. Посоката за нарастване на минималната работна заплата у нас се запази и през 2024 г. Очакванията са през следващите две години тези темповете да са по-бавни. Икономическата обстановка през настоящата година се отличава със затегнат трудов пазар, държавна политика на увеличаване на доходите и процес за догонване в рамките на ЕС.

През третото тримесечие на 2024 г. растежът на БВП достигна 1.2% на годишна база. Годишният темп на инфлация се установи на ниво от 4%(при 5% през 2023 г.).

През текущата година, безработицата остава на едно от най- ниските си нива. Пазарът на труда се характеризира с недостиг на кадри. Съществува разминаване и между търсене и предлагане по професии. Отчита се най- голям дефицит на работници в производството и в сферата на услугите.

На 01.01.2025 г. Европейската комисия приветства присъединяването на страната ни към Шенгенското пространство и по суша. Направена е голяма крачка по пътя ни към пълноправно членство, след повече от десетилетие на неприемане. Отпадането на границите ще стимулира търговията и туризма и допълнително ще подсили вътрешния пазар. Тази договореност е голям успех за страната ни, но основен приоритет остава присъединяването към еврозоната.

Понижаването на инфлацията през следващите месеци, би ни позволило да изпълним и последното предизвикателство пред приемането ни в еврозоната, но успоредно със забавянето й у нас, инфлацията се забавя и в еврозоната, което ни поставя в ситуация на непрекъснато догонване и тази тенденция ще удължи срока за приемането ни. Посочената нова целева дата, към която ще се стремим е 01.01.2026 година.

Вътрешнополитическата обстановка, в края на 2024 г., бе изключително нестабилна. Липсата на устойчива политическа система и правителство се отрази негативно върху икономиката, върху рейтинга на страната ни, поставен от европейските и световни регулаторни органи. Неблагоприятната оценка рефлектира върху сигурността и устойчивостта на бизнес средата у нас, намалява доверието на потенциални инвеститори. Отлаганите пред последните години належащи, но непопулярни реформи в отделни сектори, липсата на взети решения и солидни икономически мерки, могат да доведат до песимистичен сценарий за развитието на страната през 2025 година.

II. Преглед на банковия сектор



Българската банкова институционална рамка се определя от два основни фактора, а именно: от членството на страната ни в Европейския банков съюз и от установеното във връзка с това сътрудничество между БНБ и Европейската централна банка. Банковият надзор на БНБ е неразделна част от Единния надзорен механизъм на Европейския банков съюз, който е една от ключовите институции на еврозоната. Участието в Единния надзорен механизъм дава гаранции по отношение на качеството на стандартите на надзорната дейност, осъществявана от страна на БНБ, а също така и по отношение на качеството на регулаторната, пруденциалната и аналитично - методическа рамка на надзорния процес.

След установеното тясно сътрудничество между ЕЦБ и БНБ през 2020 г. и присъединяването на България към Единния надзорен механизъм, ЕЦБ има изключителната компетентност да оценява уведомленията за придобиването на квалифицирани дялови участия в кредитни институции, при съответното взаимодействие с БНБ.

През настоящата година банковият сектор в страната се характеризира със стабилност, устойчивост и резултати по-високи от тези на останалите финансови институции в еврозоната, където тази година банките отбелязват нулев ръст на ипотечното кредитиране, поради високите лихвени проценти. Според ЕЦБ, банковата ни система е сред най-добре капитализираните в Европейския съюз. Ликвидната позиция се запази много висока, с нива на ликвидно покритие и нетно стабилно финансиране, значително над регулаторните изисквания, като тази тенденция бележи възходяща динамика от 2023 г. насам. Печалбата в сектора е солидна, с основен принос от нетния лихвен доход. Съществен ефект за високия резултат дават и лихвите от кредити към други банки.

Устойчивият и работещ банков сектор е следствие от прилаганата рестриктивна парична политика на БНБ от предходните две години и е насочена към ограничаването на кредитната експанзия.

С цел да ограничи потенциалните рискове за банковата система от 01.10.2024 г. БНБ въвежда нови мерки за затягане на жилищното кредитиране, насочени към клиентите. Новите правила включват ограничения на съотношението между размера на кредита и стойността на обезпечението, размера на плащанията по дълга и дохода на клиента, както и максимален матуритет на заемите. Ефектът от тези мерки може да бъде ограничен, предвид наличието на огромен и евтин ресурс в банките, както и на все още високо търсене на пазара на имоти.

На свое заседание УС на БНБ прие решение за изменение на лицензa на БОРИКА АД като оператор на платежната система за обслужване на клиентски преводи в евро БИСЕРА и за включване на БНБ като директен участник в паневропейската платежна система STEP2, оперирана от EBA Clearing. Обновяването на платежната система БИСЕРА е пореден етап от подготовката на Република България за членство в еврозоната, като осигурява съответствието на националната платежна система със съвременните тенденции при обработката на клиентски плащания, запазвайки нейната конкурентоспособност и след приемане на еврото.

Банковият сектор в страната става все по-концентриран и по-конкурентен и заедно със засилващите се регулации представлява сериозно предизвикателство пред по-малките банки в поддържането на оптимална рентабилност и добра печалба.

През април 2024 г. бе сключено споразумение между Българо-американска кредитна банка АД (БАКБ) и Токушукай Инк. за закупуването на 99.4% от капитала на Токуда Банк АД от страна на БАКБ.

Процесът по консолидация следва глобални тенденции за търсене на оптимизации в структурата и ефективността на банковия сектор на фона на засилена конкуренция, натиск от нови доставчици на финансови услуги, повишаващи се изисквания на крайните потребители, тенденция за повишаване на търсенето на нови дигитални услуги, растящи разходи за спазване на регулаторни и законови норми.

По данни на БНБ, в края на декември 2024 г. активите на банковата система достигат 191.6 млрд. лв., като отбелязват нарастване с 11.33% в сравнение с предходната 2023 г. (172.1 млрд. лв.). Делът на нетните кредити и аванси в актива на баланса от 60.0% за 2023 г. се увеличава до 61.2% в края на 2024 г., като в сравнение с 2023 г. бележат увеличение с 13.74%.

Позицията „Пари, паричните салда при централни банки и други депозити на виждане“ отбелязва ръст и е с размер от 34,1 млрд. лв. в края на отчетния период. Делът ѝ в актива на баланса през

текущата година е 17.8%, като в процентно изражение намалява спрямо предходната 2023 г., когато е 21.1%.

Дълговите ценни книжа от 15.1% в края на 2023 г. увеличават своя дял в актива до 17.3% в края на 2024 . и са в размер на 33.1 млрд. лв. Отношението на ликвидно покритие към 31 декември 2024 г. е 241.0% (при 246,7 % в края на декември 2023 г.).

В края на годината ликвидният буфер е 56.9 млрд. лв. изпреварвайки отчетната 2023 г., когато е бил 53.0 млрд. лева. Нетните изходящи ликвидни потоци на годишна база нарастват с 2.1 млрд. лв. и от 21.5 млрд. лв. за 2023 г. достигат 23.6 млрд. лв. в края на 2024 година.

Брутните кредити и аванси в края на декември 2024 г. са 120.6 млрд. лв. при 106.3 млрд. лв. за предходната година, като нарастването е 14.3 млрд. лв. или 13.5% на годишна база. Брутният кредитен портфейл на банковата система достига 110.6 млрд. лв. за 2024 г., при 97.4 млрд. лв. спрямо декември 2023 година, като увеличението е 13.6%.

За декември 2024 г. брутният размер на необслужваните кредити и аванси е 3.81 млрд. лв. (при 3.85 млрд. лв. година по рано), а делът им в общата сума на брутните кредити и аванси намалява до 3.16% (при 3.63% една година по-рано). Нетната стойност на необслужваните кредити и аванси (след приспадане на присъщата за тази класификационна категория обезценка) също намалява – до 1.93 млрд. лв. (при 1.95 млрд. лв. към 31 декември 2023 г.), а делът ѝ в общата нетна стойност на кредитите и авансите е 1.64% (при 1.89% в края на предходната година).

Депозитите в банковата система в края на годината възлизат на 163.0 млрд. лв. (147.3 млрд. лв. за 2023 г.), като на годишна база бележат ръст с 10.7%.

По данни на БНБ собственият капитал в баланса на банковата система в края на декември 2024 г. възлиза на 23.2 млрд. лв. и спрямо декември 2023 г. се увеличава с 3.2 млрд. лв. (15.9%). За нарастването допринася повишението на печалбата през периода, както и положителната динамика при другите резерви и при натрупания друг всеобхватен доход.

През отчетния период, въпреки инфлацията и слабият ръст на кредитиране в еврозоната, у нас банковият сектор отчита устойчивост, надеждност, възходяща тенденция в кредитирането и реализира висока доходност. Релевантно на тези процеси, към 31.12.2024 г. печалбата на банковата система е 3.7 млрд. лв., с 8.1% повече от реализираната за 2023 година.

III. Групата Интернешънъл Асет Банк АД, Асет Секюрити ЕООД и Пет Финанс ЕООД

Общ преглед



Консолидираният финансов отчет и доклад за дейността на Групата, състояща се от Интернешънъл Асет Банк АД (Банката) и изцяло притежаваните от нея дружества Асет Секюрити ЕООД и Пет Финанс ЕООД, представят финансовото състояние на Банката и дружествата като една отчетна единица. Банката генерира основната част от активите и пасивите на Групата, както и приходите към 31.12.2024 година.

Интернешънъл Асет Банк АД е търговска банка с лиценз № Б 20 за сделки в местна и чуждестранна валута в страната и в чужбина, издаден през 1989 г. и актуализиран съгласно Заповед на Управителя на БНБ РД 22-2263/ 16.11.2009 година.

Банката има двустепенна система на управление и съгласно *Устава на Интернешънъл Асет Банк АД*, органите за управление на Банката са Общото събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет.

Банката е учредена за неопределен срок и се представлява от изпълнителните членове на Управителния съвет Румен Георгиев Сираков – главен изпълнителен директор, Мария Андреева Гунева – изпълнителен директор и Ивайло Атанасов Йончев – изпълнителен директор. Банката се представлява от всеки двама изпълнителни директори заедно.

Към 31.12.2024 г. внесеният капитал на Банката е 30 306 444 лева, разпределен в 30 306 444 броя безналични акции, чиято номинална стойност е един лев всяка. Капиталът е изцяло внесен. Акции на Банката притежават 663 лица, от които 51 юридически лица и еднолични търговци и 612 физически лица.

През годината няма прехвърлени, придобити или притежавани собствени акции на Банката, както и случаи, приравнени на придобиване на собствени акции.

Членовете на Управителния съвет на Банката притежават 14 000 броя акции.

Членовете на Надзорния съвет на Банката притежават 14 610 броя акции.

Членовете на органите за управление на Интернешънъл Асет Банк АД нямат специални права да придобиват акции и облигации на Банката.

Стремежът на ръководството е и ще продължи да бъде увеличаване на пазарния дял на Банката и поддържане на оптимални нива на финансовите показатели.

Членовете на органите за управление на Интернешънъл Асет Банк АД, които притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, са: г-н Георги Георгиев, член на НС, който притежава 31,48 % от капитала на Фарма АД; г-жа Румяна Гоцева-Йорданова, член на НС, която е едноличен собственик на капитала на Център за стратегически форсайт ЕООД и на Праксис България ЕООД; г-н Румен Сираков, член на УС, който е едноличен собственик на капитала на Бул Фишинг ЕООД; г-жа Емилия Георгиева Миланова-Цончева, член на НС, която притежава 50% от капитала на Оптима одит 2016 ООД и 70% от капитала на Милана Инвест ООД; г-жа Мария Гунева, член на УС, която притежава 50% от капитала на МиМ соларен парк ООД.

Членовете на органите за управление на Интернешънъл Асет Банк АД, които участват в управлението на други дружества или кооперации, като прокуристи, управители или членове на съвети: г-н Георги Георгиев, член на НС, който е член на НС на ПФК-Славия-1913 АД; г-жа Румяна Гоцева-Йорданова, член на НС, която е управител на Център за стратегически форсайт ЕООД; г-н Алексей Цветанов, член на НС, който е член на УС на Сдружение Централно-европейски център по интелектуална собственост; г-жа Бойка Загорова, член на УС, която е председател на УС на Сдружение младежки консултативен център; г-н Румен Сираков, член на УС, който е управител на Бул Фишинг ЕООД; г-жа Емилия Георгиева Миланова-Цончева, член на НС, която до 03.12.2024 г. е била член на СД на Лено АД.

По наше най-добро знание през 2024 г. няма сключени договори по чл. 240б от Търговския закон.

Възнагражденията, получени общо през годината от членовете на НС и УС са в размер на 1 236 хил. лева.

През 2024 г. не са правени разходи в областта на научно изследователската и развойната дейност.

Седалището на Интернешънъл Асет Банк АД е в град София, бул. “Тодор Александров” № 81-83. Към 31.12.2024 г. Банката има разкрити 32 клона, 43 офиси и 14 изнесени работни места в 70 населени места в страната, включително във всички областни центрове. Ръководството на Банката системно наблюдава работата на финансовите центрове, адекватно реагира на възникналите проблеми, а при необходимост извършва и промени в тяхното представителство. На база периодична оценка на ефективността на клоновата мрежа през отчетната 2024 г. е открит нов офис Дулово и закрити две структури ИРМ НАП Кюстендил и офис Ст. Стамболов.

Към 31.12.2024 г. Банката има открити 608 щатни бройки - 235 в ЦУ и 373 в клоновата мрежа.

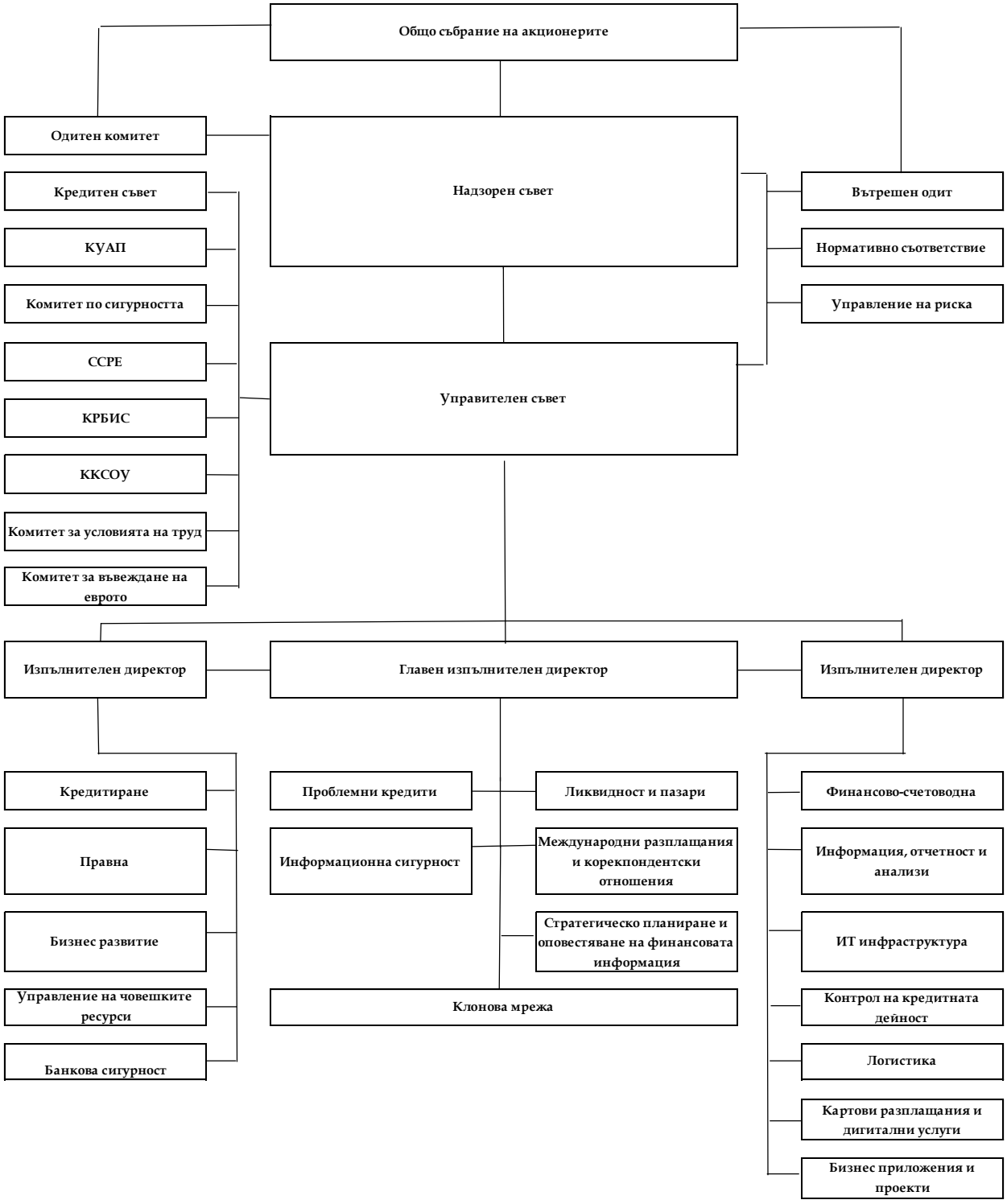
Консолидираното с Банката дружество Асет Секюрити - еднолично дружество с ограничена отговорност е със седалище в град София, бул. „Тодор Александров” № 81-83.

Асет Секюрити ЕООД с ЕИК 201047100 е вписано в Търговския регистър на 02.05.2012 г. с основен предмет на дейност предоставяне на услуги по въоръжена и невъоръжена охрана на имущества на физически и юридически лица, както и охрана на ценни пратки и товари, съгласно лиценз №1901/11.05.2012 г. издаден от МВР на основание чл.4 от Закона за частната охранителна дейност.

Консолидираното с Банката дружество Пет Финанс - еднолично дружество с ограничена отговорност е със седалище в град София, бул. ”Джеймс Баучер” № 118.

Пет Финанс ЕООД с ЕИК 200706630 е вписано в Търговския регистър на 08.05.2009 г. с основен предмет на дейност търговия с горива, нефтопродукти, производство на химически суровини и петролни деривати.

Организационна структура на Централно управление на Банката към 31.12.2024 г.



ОТЧЕТ ЗА УСТОЙЧИВОСТТА

Настоящият Отчет за устойчивостта е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 48 от Закона за счетоводството и е неразделна част от Годишния доклад за дейността на Интернешънъл Асет Банк АД за 2024 година.

Писмо до заинтересованите страни на Интернешънъл Асет Банк АД

Уважаеми акционери, партньори и клиенти,

В края на 2024 г. Интернешънъл Асет Банк АД отбеляза със самочувствие 35-тата си годишнина - път белязан с постоянен растеж и отдаденост към клиентите, партньорите и обществеността.

От своето създаване Банката се развива и затвърждава позициите си на успешна, надеждна и динамична финансова институция, приемайки предизвикателствата на икономическата действителност, като стимул за развитие и усъвършенстване.

Над тридесет и пет години, последователно и целенасочено развитие, доведоха до 2.8 милиарда активи, в края на 2024 г., и най-голяма в историята на Банката печалба.

Тези успехи бяха постигнати в условията на външнополитическа несигурност и при относително устойчива икономическа ситуация в страната.

В дългосрочна перспектива изглежда, че общата несигурност ще продължи да нараства, като към геополитическите и инфлационни рискове се добавя влошаващата се картина на климатичните промени.

През последните години станахме свидетели на все по чести екологични катаклизми. Покачването на температурите доведе до едни от най-големите природни бедствия в световен мащаб. Натискът за овладяване на климатичните промени се усилва глобално и вече се признава, че ако не се справим с деградацията на околната среда, няма да постигнем целите си за устойчивост.

В този контекст, от банковия сектор се очаква да поеме водеща роля по пътя към устойчива икономика, като участва пряко в предизвикателствата и възможностите за ускоряване на зеления преход в Европа, чрез устойчиво финансиране в подкрепа на бизнеса.

Интернешънъл Асет Банк АД споделя целите на ЕС за ангажираност към опазването на околната среда и през 2024 г. продължи да надгражда и утвърждава интегрирането на екологичните, социални

и управленски фактори в бизнес модела си. Дейността на Банката е с акцент и в подкрепа на проекти, подпомагащи екологичното и социално развитие и е насочена към еко-устойчиви бизнес дейности. В портфолиото ѝ са включени атрактивни продукти за инвестиции във ВЕЦ, в соларна енергия и екологично земеделие.

Съставената, през 2023 г., Стратегия за устойчиво развитие на Интернешънъл Асет Банк, АД, даде началото на мащабно, целенасочено усилие, към един нов етап, с акцент върху екологично и социално отговорно управление.

По силата на приетата през 2024 г. промяна в Счетоводния закон, Банката надлежно въведе изискваните процеси и политики, посредством които този нов тип отчетност навлиза поетапно. Банката се отнася изключително отговорно към събирането и анализа на отчетната информация. Това е само първа стъпка към цялостната оценка и управление на рисковете произтичащи от екологичната социална устойчивост. Ръководството на Банката си дава сметка, че развиването на управленската инфраструктура и експертиза, по отношение имплементиране на ЕСУ факторите в дейността, е не само необратим процес, но и ключов момент в пазарното съревнование за лидерство.

Продължаваме напред, с фокус към иновации, оптимизации и модернизация на процесите, в синхрон с политиките за корпоративна и социална отговорност. Пътят на Банката, в симбиоза между устойчивост и финансов просперитет, е предначертан и заложен в дългосрочната стратегия за развитие.

Благодарим за подкрепата и доверието, което ни оказвате!

Вярваме, че чрез сътрудничеството с Вас, нашите клиенти, акционери, партньори и служители, можем да постигнем още по-големи успехи и заедно да изградим устойчиво, справедливо и просперииращо общество.

Ангажираността ни към опазването на околната среда и свързаното с него изменение на климата, социалната и корпоративна отговорност на Банката, са отразени в настоящия Отчет за устойчивостта.

С уважение,

Румен Сираков
Главен изпълнителен директор на
Интернешънъл Асет Банк АД

Алексей Цветанов
Председател на Надзорен съвет на
Интернешънъл Асет Банк АД

Глава 1: ИНТЕРНЕШЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД

АКЦЕНТИ



594
СЛУЖИТЕЛИ



72%
СЛУЖИТЕЛИ ЖЕНИ



40%
ЖЕНИ В УС и НС



8.13%
ЕНЕРГИЯ ОТ ВЪЗОБНОВЯЕМИ ИЗТОЧНИЦИ



91 686
ОБСЛУЖВАНИ КЛИЕНТИ



89
ФИНАНСОВИ ЦЕНТРОВЕ

ОБЩО УПРАВЛЯВАНИ АКТИВИ	2.8 млрд. лв.
ПРИВЛЕЧЕН РЕСУРС	2.5 млрд. лв.
НЕТЕН РЕЗУЛТАТ	54.6 млн. лв.

Забележка: Данните са към 31.12.2024

1.1 За Банката

Интернешънъл Асет Банк АД (Банката) е универсална търговска банка, с пълен лиценз Б-20, издаден от Българска народна банка за извършване на банкова дейност на територията на страната и чужбина, с 35 успешни години опит на българския пазар.

Банката е създадена на 13 декември 1989 г. като акционерно дружество и предлага широка гама от финансови услуги в различни клиентски сегменти – корпоративно и инвестиционно банкиране, обслужване на разпоредители с бюджетни средства, малки и средни предприятия, граждани и домакинства. Във времето, Банката се е утвърдила като устойчиво развиваща се институция с изразена лоялност към клиентите си.

Банката оперира във високодоходни бизнес сегменти, разполагайки със системно валидиран солиден бизнес модел, устойчив във времето и има утвърдената репутация на далновиден инвеститор в диверсифициран набор от ключови икономически сектори като селско стопанство, индустрия, строителство и услуги. Ръководният персонал се ползва с доказани управленски умения и експертиза. Кредитният рейтинг на институцията, присъден от Българската агенция за кредитен рейтинг, БАКР, от април 2024 е „BB , дългосрочен и B, краткосрочен, с положителна перспектива на развитие. Общото състояние на Интернешънъл Асет Банк АД е добро, отчитайки през последната година рекордно високи финансови резултати.[1]

Прилаганият модел и начин на работа, позволява на Интернешънъл Асет Банк АД да предлага персонализирани услуги, да бъде бърза и внимателна при подбора на клиенти и сектори. Това прави възможно разширяването на продуктовите предложения и подобряване на клиентското изживяване, с цел изграждане на уникална, отличителна и непосредствена връзка на доверие с клиентите.

Устойчивото управление винаги е било приоритет в стратегическото развитие на Интернешънъл Асет Банк АД. Ако преди то се свързвало с добро корпоративно управление, ясни и прозрачни правила, растеж и устойчивост при неблагоприятни събития, то днес се разширява с ново отношение към околната среда.

1.2 Управление на Интернешънъл Асет Банк АД (ESOY – GOV 1-2)

Интернешънъл Асет Банк АД има двустепенна система на управление. Съгласно Устава, органите за управление на Банката са Общо събрание на акционерите (ОСА), Надзорен съвет (НС) и Управителен съвет (УС).

[1] Източник: БАКР, Рейтинг на Интернешънъл Асет Банк АД от април 2024, стр. 9.

Таблица 1: Описание на административните, управителните и надзорните органи на Интернешънъл Асет Банк АД

КАПИТАЛ	Внесеният капиталът на Банката е 30 306 444 лева, разпределен в 30 306 444 броя безналични поименни акции, чиято номинална стойност е 1 лев всяка. Капиталът е изцяло внесен.
АКЦИОНЕРИ	Акции от капитала на Интернешънъл Асет Банк АД притежават 663 лица, от които 51 юридически лица и 612 физически лица.
ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ	Общото събрание на акционерите Надзорен съвет Управителен съвет
НАДЗОРЕН СЪВЕТ[2]	Дейността на Надзорния съвет е регламентирана в *Правила за работата на Надзорния съвет.* Надзорният съвет (НС) е постоянно действащ колективен орган. НС има функцията да представлява Банката само в отношенията й с Управителният съвет и не участва в управлението на Банката. НС се състои от пет члена, като всеки от членовете на НС може да бъде преизбиран без ограничения, както и да бъде освобождаван или заменян по всяко време от ОСА. Членовете на НС са с дългогодишен банков опит и отговарят на нормативните изисквания за заемане на длъжността, в т.ч. за надеждност и пригодност. Изпълнено е изискването поне един от членовете на НС да е независим по смисъла на чл. 10а от *Закона за кредитните институции* Надзорният съвет на Банката е в състав: Алексей Цветанов, Георги Харизанов, Георги Георгиев, Румяна Любенова Гоцева-Йорданова и Емилия Миланова-Цончева

[2] НС осъществява дейността си в съответствие с разпоредбите на действащото европейско и национално законодателство, насоките на Европейския банков орган (ЕБО), Устава на Банката, решенията на Общото събрание на акционерите (ОСА) на Банката, разпоредбите на действащите в Банката *Правила за работата на НС* и другите вътрешни правила на Банката.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ[3]	Управителният съвет (УС) е постоянно действащ колективен орган за управление и представителство на Банката. Дейността на Управителния съвет е регламентирана в *Правилник за работата на Управителния съвет.* УС се състои от пет члена, като броят им се определя от НС. Юридическо лице не може да бъде член на УС. Членовете на УС се избират от НС с мандат от три години. Всеки от членовете на УС може да бъде преизбран без ограничения, както и да бъде освобождаван или заменян по всяко време от НС. Членовете на УС отговарят на нормативните изисквания за заемане на длъжността, в т.ч. за надеждност и пригодност и работещи за адекватното управление на екологичните, социалните и управленските рискове. Управителният съвет на Банката е в състав: Румен Сираков, Мария Гунева, Ивайло Йончев, Бойка Загорова и Марио Марков. Банката се представлява от Румен Сираков - председател на УС и главен изпълнителен директор, Мария Гунева - заместник председател на УС и изпълнителен директор и Ивайло Йончев - заместник председател на УС и изпълнителен директор
КОМИТЕТ ПО КОРПОРАТИВНА СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ И УСТОЙЧИВОСТ (ККСОУ)	Следвайки актуалните стандарти за устойчиво управление през 2023 г. Интернешънъл Асет Банк АД създаде *Комитетът по корпоративна социална отговорност и устойчивост*, който интегрира и развива инициативите на Банката за корпоративна социална отговорност и устойчивост в съответствие с бизнес стратегията ѝ. Този комитет играе решаваща роля в насочването, прилагането и мониторинга на програми за КСО, които допринасят както за социалната, така и за екологичната устойчивост. ККСОУ е съставен от мултидисциплинарен екип с представители от висшето ръководство, корпоративните комуникации, човешките

[3] *Същият законов контекст*

	ресурси, управлението на риска, правните и съответните бизнес звена, които да разрешат социалните и екологични проблеми, като същевременно и в съответствие с цялостната бизнес стратегия на Банката, да осигуряват 360 градусова перспектива и ефективна координация на усилията за КСО в цялата институция. Комитетът по КСОУ отговаря за: ▪ разработване на цялостна стратегия за КСО, съобразена с организационните ценности и бизнес цели на Банката; ▪ идентифициране и приоритизиране на ключови области на КСОУ, като се вземат предвид социалните и екологичните въздействия; ▪ наблюдение на изпълнението на КСОУ инициативи и мониторинг на техния напредък и ефективност; ▪ ангажиране със заинтересовани страни, включително служители, клиенти и външни партньори, за събиране на информация и подобряване на сътрудничеството; ▪ осигуряване на прозрачност и комуникация по отношение на КСОУ дейности на Банката за изграждане на доверие и подобряване на корпоративната репутация.
ОРГАНИ, КОИТО ПОДПОМАГАТ УС ПРИ ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ФУНКЦИИТЕ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	С цел вземане на информирани и отговорни управленски решения при отчетени различни гледни точки, в Банката има създадени: ▪ Комитет по управление на активите и пасивите (КУАП) ▪ Кредитен съвет ▪ Специализиран съвет по рисковите експозиции ▪ Комитет за развитие на банковата информационна система ▪ Комитет по сигурността ▪ Комитет за въвеждане на еврото ▪ Комитет по условията на труд

1.3 Стратегия, модел на стопанската дейност и верига на стойността (ECOУ SBM – 1)

1.3.1 Визия, мисия и ценности

Интернешънъл Асет Банк се идентифицира като устойчива и автентична банка, базирана на солидни принципи на почтеност, прозрачност и компетентност, в постоянно търсене на подобрения и високи постижения, за предоставяне на конкретна подкрепа на предприятията и домакинствата.

Мисията на Банката е да бъде динамична и иновативна, универсална банкова институция, която предлага цялостни финансови решения, в съчетание с гъвкав подход и с помощта на съвременни технологични нововъведения, в унисон с най-добрите европейски практики.

В своето развитие, Банката ще продължи да се придържа към философията на отговорното банкиране, като утвърждава ценности в отношенията си с индивидуалните, корпоративните и институционалните клиенти: взаимната лоялност, дългосрочното партньорство, индивидуалния подход и прозрачните условия. По този начин Интернешънъл Асет Банк АД ще се старае максимално бързо да отговаря на променящите се очаквания и на най-взискателните клиенти, като наред с това създава трайни ползи за своите акционери и предпочитана работна среда за служителите си.

Фигура 1. Ценности на Интернешънъл Асет Банк АД



1.3.3. Бизнес модел на Интернешънъл Асет Банк АД

Интернешънъл Асет Банк АД насочва дейността си във финансовите услуги към нефинансови корпоративни клиенти. Банката е в състояние да оперира успешно в този сегмент и да постига високо ниво на специализация, благодарение на положителния си дълъг опит.

Практиката на Банката е подкрепена с иновативни модели за контрол и управление на риска при оценка на кредитоспособността на клиентите, заедно с рисково базирана ценова политика и плавно въвеждане на дигитални иновации за бизнеса.

По-долу са представени основните характеристики на бизнес модела.

Фигура 2. Основни характеристики на бизнес модел на Интернешънъл Асет Банк АД



Посоченият модел на работа, позволява на Интернешънъл Асет Банк АД да предлага персонализирани услуги, с изявена ефективност и прецизност при подбора на клиенти и сектори.

Това прави възможно изграждането на уникална, отличителна и непосредствена връзка с клиентите, както и разширяване на продуктовите сегменти (където е приложимо), с цел повишаване на общата удовлетвореност от потреблението на услугите на Банката.

Банката се стреми към увеличаване на своите активи и пазарен дял, нарастване на клиентската база и удовлетвореност, дигитализиране и развиване на най-съвременните канали за дистрибуция и обслужване, усъвършенстване и постоянно адаптиране на клиентския модел на гъвкаво работеща организация.

1.3.3. Стратегия за развитие на Интернешънъл Асет Банк АД

Стратегическите цели на Банката могат да бъдат групирани в пет основни стълба:

- Клиентска ориентираност
- Иновации и дигитализация
- Растеж и рентабилност
- Стабилност и устойчивост
- Екологични, социални и управленски фактори

ПЪРВИ СТЪЛБ: КЛИЕНТСКА ОРИЕНТИРАНОСТ

Банката поставя клиентите си в центъра на всички свои дейности и работи по посока на:

- увеличаване на клиентската база чрез задържане на съществуващите и привличане на нови клиенти;
- предлагане на иновативни и гъвкави финансови продукти и услуги, напълно съобразени с финансовите нужди на клиентите;
- проектиране на прозрачно и достъпно продуктово портфолио за клиента, следващо иновации и дигитални решения;
- изработване на пакетни предложения;
- специализирани партньорски програми;
- кръстосано предлагане на различни финансови решения при прилагане на индивидуален подход и прозрачни условия;
- конкурентно ценообразуване;
- обогатяване асортимента от предлагани банкови карти;
- високи стандарти на обслужване на клиентите.

ВТОРИ СТЪЛБ: ИНОВАЦИИ И ДИГИТАЛИЗАЦИЯ

Интернешънъл Асет Банк АД превърна иновациите в неизменна част от корпоративната си стратегия. Стратегическите цели в тази посока са:

- усъвършенстване качеството на вътрешните процеси;
- автоматизация и роботизация на процесите;
- увеличаване на броя на потребителите на платформите за интернет банкиране чрез надграждането и развитието на модерния и продуктово ориентиран софтуер;
- усъвършенстване на техническото, технологичното и програмното осигуряване на Банката и сигурността на системите.

ТРЕТИ СТЪЛБ: РАСТЕЖ И РЕНТАБИЛНОСТ

Банката се фокусира върху дългосрочното развитие за постигане на устойчив и доходоносен растеж, като насочва усилията си по посока на:

- запазване корпоративния профил на Банката, с приоритет малки и средни предприятия по отношение на активните операции, увеличаване на кредитния портфейл в съответствие с темпа на развитие на икономиката, поддържане на високи стандарти за оценка и управление на кредитния риск;

- засилване на активните операции и разширяване капацитета за генериране на приходи, с акцент върху финансиране на перспективни проекти, свързани с програмите за усвояване на средства от фондовете по оперативните програми на ЕС, ползотворното сътрудничество с общински и държавни структури;
- реализация на повече продукти и услуги;
- инвестиции в сравнително ниско-рискови депозити на междубанковите пазари при добра конюнктурна възможност;
- повишаване на вложенията в ниско-рискови дългови ценни книжа на правителства и международни организации с инвестиционен рейтинг и относително висока доходност;
- разширяване на кореспондентската мрежа;
- умело управление на активите, придобити от обезпечения чрез намиране на допълнителни канали за тяхната реализация.
-

ЧЕТВЪРТИ СТЪЛБ: СТАБИЛНОСТ И УСТОЙЧИВОСТ

Стабилното и устойчиво развитие за Банката е в посока осигуряване на достатъчно капитал и ликвидност обезпечаващи, както целевите стойности заложени в стратегията, така и такива за осигуряване на достатъчни резерви за абсорбиране на непредвидени шокове. В тази връзка, Интернешънъл Асет Банк АД се фокусира върху:

- прецизирано развитие на рисковите операции, адекватен процес на оценка, капиталово планиране и управление;
- поддържане на адекватна ликвидност и нужните превантивни нива на буфери и резерви в съответствие с пазарната среда и нормативните изисквания;
- диверсифициране и оптимизация на източниците на финансиране;
- продължаване на внедряването на екологичните, социални и управленски (ЕСУ) фактори в кредитния процес чрез анализ за влиянието на дейността на клиента върху околната среда;
- запазване на доброто кредитно качество на отпуснатите заеми чрез прилагането на адекватни системи и процеси за проследяване на кредитния риск през целия жизнен цикъл на експозициите;
- умерено консервативна инвестиционна политика;
- осигуряване на собствени средства и приемливи задължения във връзка с изменения на Регламент (ЕС) 575/2013;

- поддържане на изградените сигурни системи и практики за превенция на риска от измами, пране на пари и финансиране на тероризма;
- стратегическото управление на информационната сигурност и непрекъсваемостта, като основни компоненти на оперативната устойчивост;
- правилно планиране и подготовка за въвеждане на еврото с цел намаляване на потенциалните рискове, свързани с неефективно разпределение на работата във времето, както и затруднения в ежедневната дейност на Банката;
- стриктно спазване на нормативните изисквания.

ПЕТИ СТЪЛБ: ЕКОЛОГИЧНИ, СОЦИАЛНИ И УПРАВЛЕНСКИ ФАКТОРИ

Банката залага своето бъдещо стратегическо развитие, основаващо се на корпоративната- социална отговорност, устойчивите финанси и въведена стратегия за ЕСУ факторите.

Устойчивостта не е част от отделна стратегия, а е вплетена и внедрена в цялостната корпоративна стратегия т.е. заложена е в петте стълба и в ежедневните дейности на Банката. За Банката това означава, че трябва да отговори на очакванията на всички заинтересовани страни, не само днес, но и с поглед напред. Именно с тази цел Банката насочва усилията си в посока:

- дългосрочно инвестиране, което е социално отговорно и не вреди на околната среда;
- подкрепа на енергийния преход и управление на преки климатични въздействия;
- засилване на позитивното влияние върху обществото;
- осигуряване на отговорни и справедливи условия на труд;
- еднакво отношение и еднакви възможности за всички;
- насърчаване на отговорно поведение на служителите.

1.3.4 Верига на стойността на Интернешънъл Асет Банк АД (ЕСОУ SBM – 1, BP – 1)

Развитието във времето на Интернешънъл Асет Банк АД се основава на ефективен оперативен модел и рационализирани процеси. По веригата на стойността на банката, основни фактори са опитът, знанията и уменията на нейните служители, изградената физическа мрежа от клонове в страната, както и инвестициите в цифрова трансформация и автоматизация на процесите. Ключови елементи по веригата на стойността на Интернешънъл Асет Банк АД са:

Привличане на клиенти: В основата на стратегията за генериране на стойност на Интернешънъл Асет Банк АД е изграждане на персонализирани продукти и услуги, предоставяне на атрактивни

решения и изграждане на дългосрочно партньорства с клиентите. Банката съобразява продуктите и услугите си с развиващите се нужди на своите клиенти.

Оперативен модел: Оперативният модел на банката е в постоянно развитие и търпи прогресивна цифровизация и автоматизация. Банката все по-бързо изпълнява и обработва финансови трансакции. Разполага с все по-точни и усъвършенствани инструменти за оценка на риска, както и за наблюдението му. на Интернешънъл Асет Банк АД разширява и усъвършенства виртуалните си канали с цел да осигури положително клиентско изживяване.

Мрежа за предоставяне на услуги: Въпреки сравнително малкия си размер, Интернешънъл Асет Банк АД, разполага с една от най-капилярно развитите физически клонови мрежа за обслужване на клиенти. Освен това, оперира мрежа от банкомати, поддържа онлайн и мобилно банкиране, където клиентите ѝ могат да достъпват по най-удобен за тях начин предоставяните от Банката услуги.

Маркетинг, продажби и грижа за клиента: Усилията на Интернешънъл Асет Банк АД по отношение на маркетинг и продажби са насочени към популяризиране на продуктите и услугите на Банката и целят привличане и задържане на клиенти. Постепенната дигитална трансформация доказва ангажимента на Интернешънъл Асет Банк АД за финансово включване, като гарантира достъпност за всички. Банката разполага с център за телефонно обслужване (кол център) на клиенти, който да осигурява постоянна подкрепа, както и да адресира и разрешава оплаквания, което допълнително подчертава ангажимента на Интернешънъл Асет Банк АД да предоставя положително клиентско изживяване.

Партньорства: Интернешънъл Асет Банк АД работи в партньорство с доставчици на услуги, ангажирани с разработването на решения за Банката или в сътрудничество с Банката. Тези партньорства са установени основно за технологични решения и анализ на данни.

Ключови, за поддържане на веригата на стойността на Интернешънъл Асет банк, са:

- *Технологична инфраструктура***.** Проектирана да управлява и поддържа технологичния гръбнак на Интернешънъл Асет Банк АД, включително основната банкова система, киберсигурност и ИТ инфраструктура. Тази инфраструктура е фундаментална за стопанският модел в основата на веригата на стойността на Банката.
- *Съответствие с нормативната уредба*. От решаващо значение е осигуряването на съответствие с непрекъснато развиващите се нормативни изисквания и стандарти
- *Управление на човешките ресурси***.** Интернешънъл Асет Банк АД разчита на експертизата на своите служители. В тази връзка набирането и наемането на квалифицирани професионалисти в областта на банковото дело, управлението на риска и работа с клиенти, се счита за ключов фактор за успех. Заедно с това, непрекъснатото обучение и развитие на

служителите на Банката, позволява бързо адаптиране към развиващите се тенденции и технологии в индустрията.

ОГРАНИЧЕНИЯ И ОБХВАТ НА ДОКЛАДВАНЕТО [ESOУ 2 – BP1 - 2, SBM - 1]

През 2024 г. Интернешънъл Асет Банк АД за първи път приложи Европейските стандарти за отчитане на устойчивостта. Банката положи всички усилия да събере изискуемата информация и да я предостави в разбираем вид.

Що се отнася до основните си дейности, Банката предоставя регулаторно изискваната информация и прави задълбочен анализ на въздействието по веригата на стойността, идентифицирайки двойната същественост.

В този отчет, Банката прави първи опит да оцени ефектите от преките и непреките бизнес взаимоотношения нагоре и надолу по веригата на стойността. В духа на принципите си на почтеност и прозрачност, Банката публикува само информация, за която може да гарантира достоверност и пълнота.

В случаите, в които Банката не е собственик на информацията и не е убедена в качеството ѝ или информацията е оценена като фрагментирана и не пълна или такава не е достъпна към момента, особено по отношение на цялостното отчитане на преките и непреки връзки във веригата на стойността, Интернешънъл Асет Банк АД, не пристъпва към публикуването ѝ, а се ангажира с внимателна оценка и събиране на данни.

Интернешънъл Асет Банк АД, още през 2023 г предприе задълбочена оценка на двойната същественост, за да идентифицира въздействията, нагоре и надолу по веригата на стойността.

Интернешънъл Асет Банк АД остава ангажирана с непрекъснатото подобряване на своите практики за отчитане на устойчивостта. С натрупването на опит и усъвършенстването на методиката, бъдещите отчети на устойчивост ще включват все повече информация относно веригата на стойността, отразявайки ангажимента на Банката към прозрачност, отчетност и устойчиви бизнес практики.

1.3.5. Членства

Основните членства и участия на Банката са: Mastercard Europe S.A., SEPA, SWIFT, BAFT, RINGS, БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД, TARGET, Асоциацията на банките в България, Българска асоциация на лицензираните инвестиционни посредници (БАЛИП), Българска фондова борса АД, Централен депозитар АД, ПОАД „ЦКБ-Сила“ и фондация „Атанас Буров“. Институцията е лицензиран инвестиционен посредник за операции с ценни книжа и участник на пазара с ДЦК.

1.4. Заинтересовани страни (ЕСОУ – SBM 2)

За Интернешънъл Асет Банк АД е важно усилията ѝ за устойчивост да се възприемат като ясно обещание за генериране на стойност за най-важните групи заинтересовани страни и че тези усилия отговарят на техните очаквания.

Таблица 2 Позицията на Банката спрямо нейните заинтересовани страни

ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	ПОЛЗИ	2024 Г.
ДОМАКИНСТВА, ФИРМИ И ОБЩИНИ	Отпуснати нови заеми за икономиката	344 млн. лв.
СЛУЖИТЕЛИ	Разходи за персонал	26 млн. лв.
АКЦИОНЕРИ	Нетен резултат	55 млн. лв.
ДОСТАВЧИЦИ	Разходи за външни услуги	3.4 млн. лв.
ПУБЛИЧНИЯТ СЕКТОР	Преки и косвени данъци	6 млн. лв.
ШИРОКА ОБЩЕСТВЕНОСТ	Спонсорства и дарения	1 млн. лв.

Ключова цел на Интернешънъл Асет Банк АД е да осигури просперитета на клиентите си чрез подкрепа при избор на устойчиви финансови продукти подходящи за техните нужди. Банката разполага с продукти свързани с изграждане на мощности за производство на енергия от възобновяеми източници и продукти за покупка и довършителни дейности на жилища с висок енергиен клас. В процес на разработка са нови продукти свързани с устойчивото развитие на даден сектор, които ще бъдат популяризирани с необходимото внимание по отношение на достъпност, сигурност, прозрачност и отговорност към околната среда. Интернешънъл Асет Банк АД гарантира защита на данните и сигурност във всички съответни услуги.

Банката се стреми да насърчава служителите си да споделят успеха на компанията, който е постигнат чрез устойчиво и ефективно обслужване на клиентите. Интернешънъл Асет Банк АД се грижи за развитието на талантите, баланса между професионалния и личния живот и подходящите условия на труд и не толерира дискриминация по какъвто и да било признак.

С цел да се гарантира на акционерите разумна и в дългосрочен план устойчива възвръщаемост, Банката следва стратегия за приобщаващ растеж и гарантира устойчива стойност на компанията. Интернешънъл Асет Банк АД изгражда устойчиви взаимоотношения и работи за дългосрочния успех на клиентите си, като винаги е в готовност да подкрепи техния преход към ресурсно ефективен бизнес модел без емисии.

В отношенията със своите доставчици, Интернешънъл Асет Банк АД е лоялен и сигурен партньор, който изпълнява договорените ангажименти в срок. От своя страна, Банката избира доставчиците си в съобразност с нормите заложени в Кодекса за етично поведение.

Банката работи в пълно нормативно съответствие и в сътрудничество с всички релевантни за дейността й институции**,** както и с централното правителство. Интернешънъл Асет Банк АД се стреми да гарантира ползотворен и отворен диалог, дългосрочно сътрудничество базирано на доверие.

Банката поема ангажимент към широката общественост да способства за кръгова и устойчива икономика с цел намаляване на системния риск и избягване на разрушаване на икономически ценности и увеличаване на националното богатство. Икономическият успех на Интернешънъл Асет Банк АД може да бъде устойчив само ако зеленият преход е успешен и социално справедлив. Тези две измерения на дългосрочния просперитет на страната са съобразени и интегрирани в стратегията на Банката.

Таблицата по-долу очертава дейностите по ангажиране, проведени от Банката през 2023 г., както и потенциални въпроси, свързани с устойчивостта, които са от значение за тези групи заинтересовани страни. В духа на Европейските стандарти за отчитане на устойчивостта всички тези теми са били взети под внимание и тествани за двойна същественост.

Таблица 3: Интереси и мнения на заинтересованите страни

ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	ДЕЙНОСТИ ЗА АНГАЖИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ	СЪЩЕСТВЕНИ ТЕМИ СВЪРЗАНИ С УСТОЙЧИВОСТТА
КЛИЕНТИ	▪ Проучване на пазара – проучване на удовлетвореността и опита на клиентите и фокус групи ▪ Електронна и директна поща ▪ Процеси за управление на жалби	▪ Достъпност на банкиране, такси и лихви ▪ Етично вземане на решения ▪ Ролята на банките в защитата на силна икономика ▪ Намаляване на въглеродния отпечатък чрез предлагане на зелени продукти ▪ Поверителност на данните и информационна сигурност ▪ Процеси за управление на жалби ▪ Достъп до информация ▪ Лична безопасност ▪ Социално включване (недискриминация, достъп до продукти и услуги) ▪ Отговорен маркетинг

СЛУЖИТЕЛИ	▪ Проучвания на ангажираността на служителите ▪ Събития напр. *corporate retreats* ▪ Програми за сигнализиране на нередности	▪ Корпоративна култура и бизнес поведение ▪ Разнообразие и приобщаване ▪ Здраве, безопасност и благополучие ▪ Способности и личностно развитие ▪ Справедливо и равно възнаграждение
АКЦИОНЕРИ	▪ Общо събрание	▪ Управление, поведение и култура ▪ Прозрачност и оповестяване ▪ Експозиция към компании с негативно екологично и социално въздействие ▪ Отговорни кредитни практики ▪ Отговор при природни бедствия ▪ Ангажираност и благополучие на служителите ▪ Възнаграждение на изпълнителните директори ▪ Адаптиране към изменението на климата ▪ Управление на информация и сигурност на данните
РЕГУЛАТОРИ	▪ Редовни срещи и брифинги ▪ Участие в консултативни процеси	▪ Нормативно съответствие ▪ Процеси на управление ▪ Разкриване на климатичния риск ▪ Управление на информацията и сигурност на данните ▪ Изменение на климата и риск за околната среда
ПАРТНЬОРИ И ДОСТАВЧИЦИ НА УСЛУГИ	▪ Постоянно управление на взаимоотношенията	▪ Управление на информацията и сигурност на данните ▪ Ефективност при използване на ресурсите

ШИРОКА ОБЩЕСТВЕНОСТ	▪ Доброволчество на служителите, дарения и набиране на средства ▪ Спонсорства	▪ Изменение на климата и устойчива среда

Глава 2: УПРАВЛЕНИЕ НА УСТОЙЧИВОСТТА

2.1 Обща стратегическа рамка за устойчиво развитие на Интернешънъл Асет Банк АД

През последните години се наблюдава ускоряване на промените на климата и прогнозите за бъдещето не са оптимистични. В Европа, с покачването на температурите, се увеличават рисковете и се влошават евентуалните им последици.

Натискът за овладяване на климатичните промени нараства глобално, като през 2015 г. бе приета Програмата за устойчиво развитие на ООН 2030, която си постави 17 цели**.** През следващата година бе подписано Парижкото споразумение, следвано от Европейска стратегия за устойчиво финансиране (2017/18) и Европейската зелена сделка (2019). През май 2020 г., бе публикуван Планът за възстановяване на ЕС, след пандемията от COVID-19, с бюджет от около 800 милиарда евро, *NextGenerationEU* , а дългосрочният бюджет на ЕС задели общо около 2 трилиона за реализацията на зеления преход. Българският *План за адаптиране към климатичните промени* идентифицира набор от уязвимости на страната, както и ключови сектори за приоритетна адаптация. За България, 2024 г. е отчетена като най-топлата година от 1930 година. Според публикация на Националния институт по метеорология и хидрология средната температура в страната, през 2024 г., е била с около 2,1 градуса по Целзий (°C) над климатичните норми, което потвърждава, че въздействието от изменението на климата бързо се ускорява.

Траекториите на глобалните емисии на парникови газове, продължават да се отклоняват от температурната цел, заложена в Парижкото споразумение. Прозорецът за постигане на поетите в Споразумението ангажименти се стеснява бързо.

С амбицията да се постигне целта за нетни нулеви емисии, бяха разработени няколко инициативи на световно ниво и по-специално в ЕС. Целта на тези инициативи е да се:

- ускори прехода от изкопаеми горива в енергийните системи;
- увеличи капацитетът на източниците на възобновяемата енергия;
- ускори внедряването на нови технологии/решения, както и инициативи за повишаване на енергийната ефективност.

Усилията на Европейския съюз за намаляване на емисиите дадоха видими резултати: производството на парникови газове в ЕС спадна с 8,3% през 2023 г., най-големият спад (с

изключение на периода на пандемията през 2020 г.) от десетилетия, воден от ускоряващото се внедряване на възобновяеми енергийни източници в целия континент.

В този контекст България напълно споделя подхода на Европейския съюз за укрепване на ангажимента за декарбонизиране на енергийните и икономическите системи на Европа и за превръщане на континента в първата регионална зона с нулеви нетни емисии.

Банковият сектор се очаква да поеме водеща роля в прехода към устойчива икономика, като подкрепя клиентите си в трансформацията към устойчиви модели на бизнес и потребление.

С приемането на Директивата за корпоративно отчитане по устойчивостта (Рег. 2023/2772/ЕС) на кредитните институции от съществен размер осезаемо се възлага основното усилие по количественото измерване на ефекта от екологичните, социални и управленски рискови фактори. (За краткост: ЕСУ фактори, оттук нататък.)

2.2 Управление на устойчивостта [ЕСОУ 2 – GOV - 1 - 2]

Следвайки актуалните стандарти за устойчиво управление през 2023 г. Интернешънъл Асет Банк АД създава *Комитета по корпоративна социална отговорност и устойчивост* (ККСОУ), който интегрира и развива инициативите на Банката за корпоративна социална отговорност и устойчивост в съответствие с бизнес стратегията й.

Този орган има централна управленска роля в разработването, насочването, прилагането и мониторинга на програми, които допринасят както за социалната, така и за екологичната устойчивост. Учреден е с решение на УС с Протокол № 56 /20.12.2024 г. и се ръководи от г-жа Мария Гунева, изпълнителен директор и заместник председател на Управителния съвет на Интернешънъл Асет Банк АД. Работата му се осъществява чрез (ежемесечни) съвещания и решенията и отчетите му се приемат от УС.

ККСОУ представлява мултидисциплинарен екип с представители от висшето ръководство, корпоративните комуникации, човешките ресурси, управлението на риска, правните и съответните бизнес звена, които носят отговорност за управлението на социалните и екологични проблеми, като, същевременно и в съответствие с цялостната бизнес стратегия на Банката, осигуряват 360 градусова перспектива и ефективна координация на усилията за КСОУ в цялата институция.

Комитетът по КСОУ отговаря за:

- разработване на цялостна стратегия за КСО (корпоративна социална отговорност), съобразена с организационните ценности и бизнес цели на Банката;
- идентифициране и приоритизиране на ключови области на КСОУ, като се вземат предвид социалните и екологичните въздействия;
- наблюдение на изпълнението на КСОУ инициативи и мониторинг на техния напредък и ефективност;

- ангажиране със заинтересовани страни, включително служители, клиенти и външни партньори, за събиране на информация и подобряване на сътрудничеството;
- осигуряване на прозрачност и комуникация по отношение на КСОУ дейности на Банката за изграждане на доверие и подобряване на корпоративната репутация.
- Изготвяне на Отчет за устойчивост, в съответствие със Закона за счетоводството на Република България

Настоящата Стратегия е приета от ККСОУ и всички следващи изменения и допълнения на този документ попадат в неговите правомощия.

2.3 Стратегия за устойчиво развитие

Гореописаните елементи формират основата, върху която е изградена стратегията за устойчивост на Интернешънъл Асет Банк АД за определяне на цели, инициативи и установяване на мерки за насърчаване на устойчиво развитие и устойчиво финансово бъдеще. За да се подчертае този подход на управление, инициативите за устойчивост на Интернешънъл Асет Банк АД се наблюдават и направляват от ККСОУ, като по този начин се гарантира ефективен надзор, гъвкаво вземане на решения за коригиране на структурите на управление и бизнес практиките, ако е необходимо.

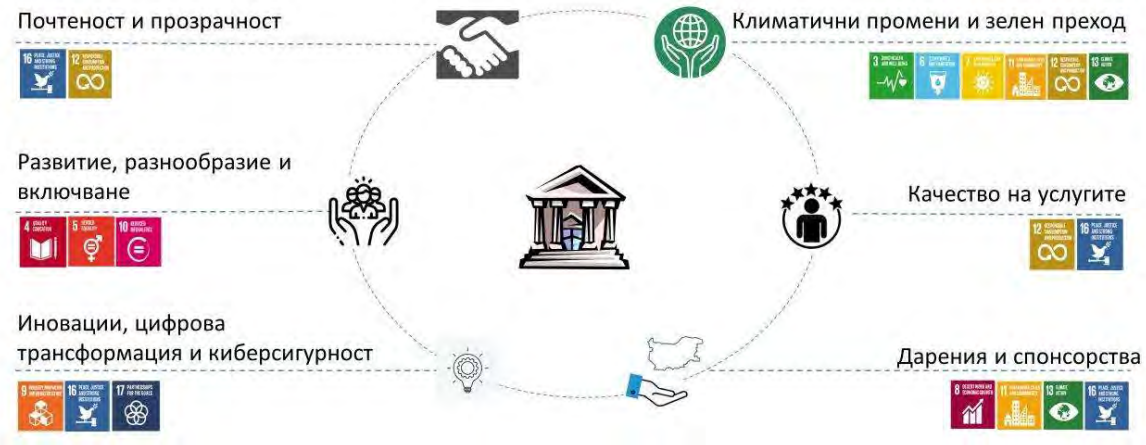
Банката счита за изключително важно да се осигури справедлив преход към екологично устойчива икономика за всички. Ето защо тя стартира ефективни инициативи за насърчаване на финансовото включване, социалното банкиране и равенството между половете.

Стратегически приоритети начертани от Банката в стремежа към устойчивост са:

- Работа за нисковъглеродна икономика;
- Грижа за хората и средата;
- Прозрачни и ясни процеси на управление в пълно нормативно съответствие.

За постигане на тези приоритети, Интернешънъл Асет Банк АД идентифицира и насочва усилията си към постигане шест макро цели.

Фигура 4. Съответствие на макро целите на Интернешънъл Асет Банк АД и целите за устойчиво развитие на ООН.



За осигуряване на дългосрочна стойност за клиенти, инвеститори, служители и обществото като цяло, отговорността при управлението на Банката е да се разрешават по положителен начин противоречиви цели като рентабилност и екологични и социални въздействия на дейностите финансирани от институцията, както и способността да се оползотворят огромните възможности, които възникват в тези времена на трансформация и промяна.

2.4. Надлежна проверка [ESOУ GOV – 4]

Надлежната проверка (полагането на дължима грижа) е процесът, чрез който предприятията установяват, предотвратяват и смекчават действителните и потенциалните отрицателни въздействия върху околната среда и хората, свързани с тяхната стопанска дейност, и отчитат начина, по който се справят с тях. Тук се включват отрицателните въздействия, свързани със собствената дейност на предприятието нагоре и надолу по веригата на стойността, в т.ч. чрез продуктите или услугите му, както и чрез стопанските му отношения.

Надлежната проверка е текуща практика, с която се реагира на промените в стратегията, модела на стопанска дейност, дейността, стопанските отношения, условията на работа, снабдяване и продажби на предприятието и която може да задейства такива промени.

Интернешънъл Асет Банк АД, разработва и от 2025 г. ще прилага процес за надлежна проверка на устойчивостта. Контекстът, в който оперира Банката е силно регулиран, рамките за оценка на риска подлежат на законови и регулаторни норми.

Фигура 5. Процес за надлежна проверка на Интернешънъл Асет Банк АД



Към момента, Банката прави оценка на двойната същественост веднъж годишно, а в рамките на ВААК и ВААЛ, извършва надлежна проверка на рисковете, които произтичат от промяната на климата с цел предвиждане и предотвратяване на неблагоприятни въздействия и адаптиране на бизнес стратегията си, а ако се налага и на бизнес модела.

По този начин, Банката гарантира положителният си принос за обществото, надгражда отношенията си със заинтересованите страни и защитава на репутацията си.

2.5. Оценка на съществеността (ESRS 2 – IRO 1-2)

Съгласно *принципа на същественост,* нефинансовото оповестяване обръща специално внимание на темите, които отразяват икономическото, социалното и екологичното въздействие на дадена организация и/или могат съществено да повлияят на решенията на нейните заинтересовани страни. Този документ се фокусира върху най-значимите въздействия, които бизнес дейностите на Интернешънъл Асет Банк АД оказват върху икономиката, околната среда и обществото и как темите за устойчивост влияят върху нейните операции (рискове и възможности).

За целта, Интернешънъл Асет Банк АД приложи структуриран подход за анализ на съществеността според изискванията на Европейските стандарти за отчитане на устойчивостта и регулаторните указания в „Насоки за нефинансово отчитане“ (2019/C 209/01).

2.5.1 Определяне на съществени теми

През 2023 г. бе разработена Оценка на действителните и потенциални отрицателни и положителни въздействия, които бизнес дейностите на Интернешънъл Асет Банк АД оказват върху икономиката, околната среда и хората. Тази оценка бе извършена в съответствие със стандартите на Глобалната инициатива по отчетността, *Global Reporting Initiative (GRI)*, водеща институция за оценка на въздействието. Интернешънъл Асет Банк АД идентифицира най-значимите си въздействия върху икономиката, околната среда и хората, включително въздействия върху човешките права, произтичащи от дейностите на Банката.

През 2024 г., бяха направени промени в Закона за счетоводството на Република България, които транспонират в националното законодателство Директивата за отчитане на корпоративната устойчивост ЕС 2022/2464 (CSRD) и въвеждат Европейските стандарти за отчитане на устойчивостта.

Интернешънъл Асет Банк АД, извърши преглед и оценка на идентифицираните въздействия, в предходната година като взе предвид:

- нормативната база и икономическият, социален и екологичен контекст;
- целите на ООН за устойчиво развитие;
- релевантните теми за 2023/24 г, бяха съпоставени и с тези описани в ЕСОУ-1, Допълнение А, както и със специфичните за сектора стандарти напр. тези на Съвета по счетоводни стандарти за устойчивост за търговските банки.
- съществените теми на основните национални и международни конкуренти;
- стратегическият план на Банката за периода 2024-2029 година;
- интервюта на топ мениджмънта.

ККСОУ извърши критичен преглед на настоящите развития, като геополитическо напрежение, нестабилни енергийни пазари и доставки, нови научни открития за въздействието на изменението на климата, включително Шестия доклад за оценка на Междуправителствен панел по климатичните промени (IPCC) и наблюдаваните климатични явления. На тази база, работната група потвърди темите избрани през 2023 г.

2.5.2 Приоритизиране на съществените теми

Съгласно последните промени на Счетоводния закон на РБ от август 2024, и в съответствие с принципите въведени от Насоките за нефинансово отчитане (2019/C 209/01) на Европейската комисия, от една компания се очаква да оповестява информация относно екологични и социални въпроси, въпроси свързани със служителите ѝ, със зачитане правата на човека, теми свързани с подкупи и корупция. Тази информация е необходима за преценка на развитието на компанията и

нейните резултати, позицията ѝ и въздействието на извършваните от нея дейности. Информацията, свързана с климата, може да се счита, че попада в категорията на въпросите, свързани с околната среда.

Стандартите за отчитане на устойчивостта, разработени от *Global Reporting Initiative* GRI, предполагат да се вземе предвид комбинация от вътрешни и външни фактори, когато се оценява значимостта на различните теми, и препоръчват няколко „теста за същественост“, които да се вземат предвид.

Директивата за отчитане на устойчивостта ЕС 2023/2772 (ДОУ) променя начина, по който компаниите оценяват и отчитат своите въздействия, рискове и възможности, свързани с устойчивостта. Регламентът влезе в сила през януари 2023 г., модернизира и укрепва правилата относно социалната и екологичната информация, която компаниите трябва да отчитат.

ДОУ въвежда концепция за „двойна същественост“, която се състои от :

- същественост на въздействието и
- финансова същественост.

Оценяването на двойната същественост е критична стъпка при определянето на темите, които да бъдат отчитани във връзка с устойчивостта.

Интернешънъл Асет Банк АД прилага структуриран подход към анализа на съществеността. През 2023 бе приложен тест за същественост препоръчан от *Global Reporting Initiative*. През 2024 г. Банката приложи метода за оценка на съществеността описана в ДОУ. В съответствие с правилата на ДОУ темите, свързани с устойчивостта, се оценяват, като се вземат предвид следните две измерения:

- ***съществеността на въздействието*** включва въздействията, свързани със собствената дейност на Банката нагоре и надолу по веригата на стойността му, в т.ч. чрез продуктите и услугите му, както и чрез стопанските му отношения;
- ***финансовата същественост*** съответства на установяването на информацията, считана за съществена за основните ползватели на финансовите отчети с общо предназначение при вземането на решения, свързани със субекта. По-специално, информацията се смята за съществена за основните ползватели на финансовите отчети с общо предназначение, ако би могло с основание да се очаква, че пропускането, неточното представяне или прикриването на тази информация ще повлияе на решенията, които те вземат въз основа на отчета за устойчивостта на предприятието.
-

В тази връзка, Интернешънъл Асет Банк АД, разработи матрица за оценка на съществеността. Тази матрица позволява да се анализират всички идентифицирани теми в две измерения:

- Оценка на съществеността на въздействието върху природата, хората и обществото
- Оценка на финансовата същественост

Всяка тема премина през индивидуална оценка. Съществеността на генерираните въздействия се оценява с помощта на качествена скала.

2.5.3. Привеждане в действие на матрицата за оценка на съществеността

Интернешънъл Асет Банк АД, прилага процес на анализ организиран в 3 фази:

1. ***Фаза 1. Определяне на заинтересованите страни и веригата на стойност***. Чрез задълбочен и детайлен анализ и прилагайки принципите на ЕСОУ, трите най-близки до Банката заинтересовани страни (клиенти, служители и акционери), както и веригата на стойността на Интернешънъл Асет Банк АД бяха определени.
-
2. ***Фаза 2. Идентифициране на теми свързани с устойчивостта в съответствие с ЕСОУ и стандартите за търговските банки*.** Определените теми се верифицират спрямо темите определени в Европейските стандарти за отчитане на устойчивостта и релевантните за сектора стандарти на Съвета по счетоводни стандарти за устойчивост. В тази фаза, бе направен и сравнителен анализ с темите избрани от конкурентите на Банката
-
3. ***Фаза 3 Матричен анализ***. Интернешънъл Асет Банк АД , извърши **анализ** за подпомагане на процеса на актуализиране на темите, свързани със стратегическата позиция на Банката. Подходът включва основно изследване на различни източници на информация, полезни за актуализиране на вселената от потенциално стратегически проблеми на устойчивостта. Банката извърши анализ по следните оси:
-
    - *Същественост на въздействието*. Анализът на съществеността на въздействието се състои от оценка, както на положителните, така и на отрицателните въздействия генерирани от Банката върху икономиката, околната среда и хората, както отрицателни. Ако се установят, независимо от знака, съществени въздействия в краткосрочен, средносрочен или дългосрочен план върху околната среда и хората, то темата се определя като стратегическа за Банката. За целта се обследват:
        - Тежест. Като се имат предвид следните аспекти:
            . мащаб: колко сериозно е или може да бъде въздействието;
            . обхват: колко широко е или би могло да бъде въздействието;

. неотстраним характер (валиден само за отрицателно въздействие): колко трудно е или би могло да бъде да се противодейства или поправи произтичащата щета.

- Вероятност, когато се измерва потенциална положителна същественост.

- Въз основа на характеристиките, описани по-горе, съответната тема е оценена съгласно следната скала:

Таблица 4: Скала за оценка на съществеността на въздействието

Същественост на въздействието [4]	**Скала**	**Тежест**	**Вероятност**
Критично		Въздействие с много широк обхват или със способност за широко поразяване, с необратими или трайни щети	Проявено въздействие или висока вероятност за проява в краткосрочен план (1 година)
Съществено		Въздействието е мащабно или с щети, които могат да бъдат частично компенсирани или отстранени	Вероятност за проява в средносрочен план (3-5 години)
Значително		Въздействието е от незначителен характер или щети, които могат да бъдат напълно компенсирани или поправени	Вероятност за проява в дългосрочен план (> 5 години)
Праг на същественост			
Несъществено, но информативно		Въпреки, че темата не е оценена като съществена, Интернешънъл Асет Банк АД, счита че е информационно значима за част от заинтересованите страни.	

[4] Източник: БАКР, Рейтинг на Интернешънъл Асет Банк АД от април 2024, стр. 9.

[4] НС осъществява дейността си в съответствие с разпоредбите на действащото европейско и национално законодателство, насоките на Европейския банков орган (ЕБО), Устава на Банката, решенията на Общото събрание на акционерите (ОСА) на Банката, разпоредбите на действащите в Банката *Правила за работата на НС* и другите вътрешни правила на Банката.

[4] *Същият законов контекст*

[4] За потенциални въздействия вероятността се разглежда заедно с тежестта на въздействията. Въпреки това, в случай на потенциално отрицателно въздействие върху правата на човека, както е посочено в ЕСОУ 1, параграф 45, тежестта надделява над вероятността при идентифицирането на такива теми.

Несъществено		Темата е несъществена

-
- Тези оценки позволяват да се определи окончателна оценка, за всяко въздействие. Върху така получените резултати се прилагат подходящите количествено-качествени прагове, за определяне на материалните въздействия.
    - *Финансово въздействие*. Анализът на финансовата същественост се състои в идентифициране и оценка на рискове и възможности, свързани с икономиката, околната среда и хората, които биха могли да имат финансов ефект върху бизнеса, паричните потоци, цената на капитала на Банката, в краткосрочен, средносрочен или дългосрочен план. Интернешънъл Асет Банк АД, още през 2023 г., извърши предварителна оценка на финансовата същественост, а тази година използва описаният в ДОУ 2023/2772, метод.
    - Потенциално съществените рискове и възможности бяха оценени на база:
        - Потенциален размер на финансовите ефекти;
        - Вероятност за настъпване.

Въз основа на характеристиките, описани по-горе, всяка от темите се оценява съгласно следната скала:

Таблица 5: Скала за оценка на финансовата същественост

Финансова същественост	**Скала**	**Тежест**	**Вероятност**
Критично		Финансово въздействие, с много обхват, което ако е негативно може да влоши до под регулаторния праг капиталовата адекватност и/или коефициента на ликвидност	Проявено въздействие или висока вероятност за проява в краткосрочен план (1 година)
Съществено		Мащабно финансово въздействие, което ако е негативно е с щети, които могат да бъдат частично компенсирани или отстранени	Вероятност за проява в средносрочен план (3-5 години)
Значително		Въздействието е от незначителен характер или щети, които могат да бъдат напълно компенсирани или поправени	Вероятност за проява в дългосрочен план (> 5 години)

Праг на същественост

Несъществено, но информативно		Въпреки че темата не е оценена като съществена, Интернешънъл Асет Банк АД, счита че е информационно значима за част от заинтересованите страни.
Несъществено		Темата е несъществена

Върху така получените резултати се прилагат подходящите количествено-качествени прагове, за да се определят материалните рискове/възможности.

През 2024 г. Интернешънъл Асет Банк АД проведе оценка на съществеността, като интегрира темите и методите, базирани на стандартите на Глобалната инициатива за отчитане (GRI) от 2023 г. с новите елементи на Директивата за отчитане на корпоративната устойчивост (CSRD).

Приоритетите и стратегическите цели за двугодишния период 2023-2024 г., идентифицирани като подходящи от Банката, в съответствие с предишния стандарт GRI, използван до 2023 г. в нефинансовия отчет, управляван от правилата на NFRD, са били:

- *Почтеност и прозрачност*
    1. Борба с корупцията и превенция изпирането на пари и финансирането на тероризъм
    2. Поверителност и защита на данните
    3. Защита на потребителите
- *Развитие на човешките ресурси, многообразие и приобщаване*
    4. Развитие на човешките ресурси
    5. Многообразие и приобщаване
- *Иновации, цифровизация и киберсигурност*
    6. Иновации и цифровизация
    7. Киберсигурност
- *Климатични промени и зелен преход*
    8. Климатични промени
    9. Зелен преход
    10. Нормативно съответствие
- *Качество на услугите*
- *Дарения и спонсорства*

Тези стратегически приоритети са съпоставени и интегрирани от въпросите за устойчивостта, установени от Европейските стандарти за отчитане на устойчивостта (ЕСОУ), съгласно член 16 ЕСОУ 1.

Интернешънъл Асет Банк АД, проведе анализ на ниво тема и, където е необходимо, разви дискусията и анализа на ниво подтема или под-подтема. Таблицата по-долу обобщава резултатите от съществеността на ниво тема, както е установено от ДОУ 2023/2772.

Таблица 6: Оценка на двойната същественост

Тематични стандарти за отчитане на устойчивостта	**Същественост на въздействието**	**Финансова същественост**	**Общо същественост**
ЕСОУ Е1: Изменение на климата			
ЕСОУ Е2: Замърсяване			
ЕСОУ Е3: Водни и морски ресурси			
ЕСОУ Е4: Био многообразие и екосистеми			
ЕСОУ Е5: Използване на ресурсите и кръгова икономика			
ЕСОУ S1: Собствена работна сила			
ЕСОУ S2: Работници по веригата на стойността			
ЕСОУ S3: Засегнати общности			
ЕСОУ S4: Потребители и крайни ползватели			
ЕСОУ G1: Професионално поведение			

Легенда: Критично Съществено Значително Информативно Несъществено

Интернешънъл Асет Банк АД, оценява всяка тема, като прилага гореописаните скали за същественост на въздействието, рисковете и възможностите. На тази база, Банката определя съществените теми, за които да пристъпи към оповестяване и отчитане.

В резултат на проведената оценка, Интернешънъл Асет Банк АД, определя като съществени темите свързани с:

- Изменение на климата
- Собствена работна ръка
- Потребители и крайни потребители
- Професионално поведение

Интернешънъл Асет Банк АД, счита че някои показатели свързани с Водни и морски ресурси, както и с кръгова икономика, въпреки че попадат под прага на същественост, при оценката за 2024 г., са информативни за заинтересованите страни.

Тези показатели ще бъдат отчетени в Глава 3 Изменение на климата, параграф XXX Други показатели за изменението на климата.

Стратегическите приоритети на Интернешънъл Асет Банк АД, за устойчиво развитие, за периода 23/24 бяха интерпретирани от перспективата на Директивата за Отчитане на Устойчивостта и оповестени в съответствие със изискванията на Европейските стандарти за отчитане на устойчивостта.

Таблица 7: Оценка на двойната същественост

Тематични стандарти за отчитане на устойчивостта	**Съществени теми**	**Стратегически теми 2023/2024**
ESOY E1: Изменение на климата		Изменение на климата / Зелен преход / Нормативно съответствие
ESOY E2: Замърсяване		
ESOY E3: Водни и морски ресурси		
ESOY E4: Био многообразие и екосистеми		
ESOY E5: Използване на ресурсите и кръгова икономика		
ESOY S1: Собствена работна сила		Развитие на човешките ресурси/ Многообразие и приобщаване
ESOY S2: Работници по веригата на стойността		
ESOY S3: Засегнати общности		Дарения и спонсорство
ESOY S4: Потребители и крайни ползватели		Качество на услугите, Киберсигурност, Поверителност на данните, Защита на потребителите, Дигитализация
ESOY G1: Професионално поведение		Борба с корупцията и превенция изпирането на пари и финансирането на тероризъм

За яснота и прозрачност се припомня, че Интернешънъл Асет Банк АД е институция, която не надвишава 750 служители през 2024 г. По тази причина, за първата година на изготвяне на Отчет за Устойчивост, Банката не е задължена да отчита тематичните стандарти ESOУ E4, S1, S2, S3, S4.

Таблица 8: Задължение за оповестяване

Тематични стандарти за отчитане на устойчивостта	**Поетапно внедряване за малки субекти**	**Задължително отчитане**	**Според съществеността на темата**
ESOУ E1: Изменение на климата			
ESOУ E2: Замърсяване			
ESOУ E3: Водни и морски ресурси			
ESOУ E4: Био многообразие и екосистеми			
ESOУ E5: Използване на ресурсите и кръгова икономика			
ESOУ S1: Собствена работна сила			
ESOУ S2: Работници по веригата на стойността			
ESOУ S3: Засегнати общности			
ESOУ S4: Потребители и крайни ползватели			
ESOУ G1: Професионално поведение			

Банката се позовава на насоките, определени в Приложение Д към ESOУ 1, където се посочва, че „Предприятието може да пропусне всички изисквания за оповестяване в даден тематичен стандарт, ако е преценило, че въпросната тема не е съществена. В този случай тя може да оповести кратко обяснение на заключенията от оценката на съществеността за тази тема, но *трябва* да оповести подробно обяснение в случай на изменение на климата по ESOУ E1 (IRO-2 ESOУ 2). В ESOУ се установяват изисквания за оповестяване, а не поведенчески изисквания. Изискванията за оповестяване във връзка с плановете за действие, целите, политиките, анализите на сценарии и плановете за преход са съразмерни, защото зависят от това дали предприятието разполага с посочените елементи, а това зависи от размера, капацитета, ресурсите и уменията на предприятието“.

2.5.4 Процедура за одобрение на матрицата за оценка на съществеността

Получената матрица на съществеността, се изготвя[5] от Комитета по корпоративна и социална отговорност и устойчивост и се представя за одобрение на Управителния съвет на Интернешънъл Асет Банк АД.

Управителният съвет одобрява съществените теми и тогава те влизат в сила.

2.6 Управление на въздействията, рисковете и възможностите (ESRS 2 – IRO 1-2)

Интернешънъл Асет Банк АД, оценява за всички съществени теми въздействията, рисковете и възможностите.

[5] Матрицата в този документ бе изготвена от външен консултант, ангажиран с проекта, съвместно с работната група към Комитета по КСО, като е приложен *GRI 3: Material Topics 2021*

		К[6]	***С[7]***	***Д[8]***	***РИСКОВЕ***	***ВЪЗМОЖНОСТИ***	***К***	***С***	***Д***

[6] Краткосрочен хоризонт до 1-3 година
[7] Средносрочен хоризонт 3-5 години
[8] Дългосрочен хоризонт над 5 години

Изменение на климата Съществена	Интернешънъл Асет Банк АД може да оказва положително въздействие, като финансира прехода към нисковъглеродна икономика на клиентите си. По този начин ще допринесе за намаляването на общите емисии (обхват 3), и съответно ще допринесе за постигане на целите от Парижкото споразумение. По отношение на обхват 1 и обхват 2 Банката може да намали допълнително своя въглероден отпечатък, потреблението на вода и енергия, както и отпадъците в съответствие с целите на ЕС за нетни нулеви емисии до 2050 г. Фокусът на Банката върху цифровизацията на продуктите и услугите ѝ също води до намаляване на емисиите.	**X**	Изменението на климата може да причини загуби на Банката, чрез клиентите, които могат да бъдат засегнати от физически риск или риск от прехода. Каналът за поразяване е чрез излизане в неизпълнение или намалена стойност на обезпеченията. На база на диверсификацията на Банката по сектори, матуритет и анализа на вероятни сценарии, този риск може да се счита за нисък в дългосрочен план, като след 2040 г. нараства. Банката оценява този риск във ВААК. За повече подробности вижте параграф 2.7 Управление на риска и Глава 3 Изменение на климата Неоповестяване на член 8 от Рег. 2020/852 и неспазване на бъдещото законодателство, свързано с околната среда, може да доведе до	Подпомагане на клиентите в техния преход, разработване на предложения в подкрепа на клиентите, в различните сектори и дейности. Укрепване репутацията на Интернешънъл Асет Банк АД като институция, загрижена за изменението на климата и бъдещето на икономиката на страната.	**X**

			вреди на репутацията и/или административни глоби.					
ТЕМА	**СЪЩЕСТВЕНОСТ НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО**	**Времеви хоризонт**			**ФИНАНСОВА СЪЩЕСТВЕНОСТ**		**Времеви хоризонт**	
		К	***С***	***Д***	***РИСКОВЕ***	***ВЪЗМОЖНОСТИ***	***К***	***С***	***Д***

Собствена работна сила Значителна	В Интернешънъл Асет Банк АД са заети 581 служители. Банката оказва положително въздействие върху работната сила чрез условия на труд, схеми за възнаграждение и политики за разнообразие, справедливост и приобщаване.	**X**	По-слаба мотивация на персонала създава риск от по-голяма ротация и отсъствия от работа, което може да увеличи нашата разходна база. Дефицити на подходящо управление: разнообразие, равнопоставеност и приобщаване, може да доведе до висок процент на свободни работни места, пропускане на възможност за наемане на таланти, както и увреждане на репутацията.	Добре квалифицираната и разнообразна работна сила повишава резултатите чрез разработване на висококачествени продукти и услуги, увеличаване на производителността, на иновациите и съответно повишаване на удовлетвореността на клиентите, като допринася и за икономически растеж на страната. Утвърждаване на репутацията на Банката като добър работодател.	**X**
ТЕМА	**СЪЩЕСТВЕНОСТ НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО**	**Времеви хоризонт**	**ФИНАНСОВА СЪЩЕСТВЕНОСТ**		**Времеви хоризонт**

		К	*С*	*Д*	***РИСКОВЕ***	***ВЪЗМОЖНОСТИ***	*К*	*С*	*Д*
Потребители и крайни ползватели Съществена	Интернешънъл Асет Банк АД може да има положително въздействие върху потребителите и крайните ползватели, като гарантира равен достъп до качествени финансови услуги. Банката оказва положително въздействие, чрез систематично и постоянно укрепване на средата за защита на данните и гарантира сигурността на клиентите си.		**X**		Липсата на прозрачност или невярна информация, към клиентите, би довело до недоволство и оплаквания и съответно до преки и непреки разходи. Липсата на защита на поверителността на данните, освен нарушаване на нормативното съответствие, може да разруши доверието на клиентите. Неправилното функциониране или неработещата нова технология, може да причини неудовлетвореност на клиентите или наруши достъпа до банкови услуги. Това би довело до неудовлетвореност на клиентите, оплаквания, загуба на клиенти и би нанесло вреди на репутацията на Банката.	Мерките за поверителност на данните са ключови за изграждане на доверие у клиентите. Разпространяването на култура на етика и почтеност, както и защитата на клиентите на Банката, укрепва репутацията на Интернешънъл Асет Банк АД. Инвестициите в киберсигурност, в технически решения и в обучение на персонала утвърждават сигурността на информацията, професионализма на персонала, увеличават задоволството на потребителите и спомагат за нарастване броя на клиентите.	**X**		

	Пробив в киберсигурността застрашава както репутацията на Банката, така и финансовата и стабилност.

		К	*С*	*Д*	***РИСКОВЕ***	***ВЪЗМОЖНОСТИ***	*К*	*С*	*Д*
Професионал-но поведение Критична	Поведението и действията на Интернешънъл Асет Банк АД оказват влияние върху възприемането ѝ от заинтересованите лица.		**X**		Неадекватното или некоректно поведение носи висок репутационен риск, както и риск от евентуални санкции. Липса на ясни правила и политики, регулиращи поведението на Банката, би затруднило идентифициране и санкциониране на неподходящо/некоректно поведение. .	Прилагането на солидна корпоративна култура и поведение при работа с клиенти може да спечели доверието им. Насърчаване на солидна корпоративна култура: - Разработена вътрешна нормативна база и системи за контрол; - Обучение за предотвратяване на корупцията и прането на пари; - Дисциплинарни наказания на служители на Банката за корупция; - Вътрешни консултации и изчистване на сделки в най-рисковите за корупция сфери.	**X**		

2.7 Управление на риска [ECOУ 2 – GOV - 5]

2.7.1 Система за управление на риска

Рамката за управление на риска включва политики, процедури, ограничения по отношение на риска и механизми за контрол, които осигуряват подходящо, своевременно и непрекъснато установяване, измерване и оценка, наблюдение, управление, смекчаване и докладване на рисковете на ниво бизнес линии и на ниво цялата Банка.

Извършва се постоянно идентифициране на рисковете присъщи за дейността, определени от надзорните разпоредби, като се добавят всички допълнителни присъщи рискове, възникнали по време на анализа на бизнес модела и пазарните ниши, стратегическата перспектива, оперативни методи и характеристики на заемите и източниците на финансиране.

2.7.2 Вътрешен контрол

Системата за вътрешен контрол на Банката се състои от правила, процедури и организационни структури, насочени към придържане към бизнес стратегиите, осигуряване на ефективността и ефикасността на процесите, както и съответствие на операциите със закона, надзорните разпоредби и политиките, процедурите и *Кодекса за етично поведение на администраторите и служителите*, приети от Интернешънъл Асет Банк АД.

С цел въвеждане на ефективната рамка за управление на риска и вътрешен контрол, в Банката са въведени три линии на защита:

- *първа линия на защита* – бизнес звената, които поемат риска и са отговорни да го управляват, което включва: идентифициране, оценяване, докладване съобразно действащите в Банката процедури, процеси, лимити и контроли;
- *втора линия на защита* – дирекции „Управление на риска“ и „Нормативно съответствие“, които отговарят за идентифициране, измерване, наблюдение и отчитане на риска в Банката като цяло и които са независими от първата линия на защита;
- *трета линия на защита* – дирекция „Вътрешен одит“, независима от първата и от втората линия на защита, която предоставя увереност за ефективността на управлението на риска, вътрешния контрол и управлението, както и за начина, по който първата и втората защитни линии постигат целите на управлението на риска и контрола.

ГЛАВА 3 ИЗМЕНЕНИЕ НА КЛИМАТА (ESOY E1)

3.1. Стратегия за климатичните промени на Интернешънъл Асет Банк АД

Причиненото от човека изменение на климата, едно от най-големите глобални предизвикателства на нашето време, вече е натоварило различни природни системи отвъд границите на техния адаптивен капацитет, причинявайки отрицателни последици и загуби за природата, икономиката и хората.

За да смекчи тези развития, Парижкото споразумение от 2015 г. постави за цел глобалното затопляне да се ограничи до максимум 1,5 °C до края на века. Това доведе до фиксиран бюджет за емисиите на парникови газове (GHG) и по-специално въглеродните (CO2) емисии да достигнат нетно нула до 2050 година.

В рамките на непрекъснато развиваща се европейска регулаторна рамка, по въпросите на устойчивостта, регулаторът призовава финансовия сектор да се оборудва с инструменти, които му позволяват да определя, оценява и наблюдава своите климатични цели, приемайки план за преход, който описва пътя, насочен към постигане на целите на Net-Zero.

Интернешънъл Асет Банк АД, се ангажира да предприема и подкрепя политики в полза на опазването на околната среда, които засягат банковата система на национално и европейско ниво, с цел пренасочване на капиталовите потоци към устойчиви инвестиции, включване на факторите за устойчивост в управлението на рискове и насърчаване на прозрачност и дългосрочно управление на финансовите дейности.

През последните години, Банката активно и целенасочено работи върху управлението на въздействията, рисковете и възможностите, свързани с климата. Този ангажимент ще бъде развиван и задълбочаван през следващите години, по отношение на стратегия, действия и докладване, в съответствие със зрелостта на българския пазар и с динамично променящата се регулаторната рамка.

Стратегията на Банката относно климатичните промени може да се обобщи, като прогресивно приближаване към целите за неутралност на мрежата и постигането им, в съответствие с европейските и българските регулаторни цели, ограничавайки повишаването на температурата до 1.5 градуса в съответствие с Парижките споразумения.

Банката ще се придвижи към тази цел, като насочи своите програми, политики и действия върху следните стратегически стълбове за развитие:

Таблица 9: Стратегически стълбове за изменението на климата

СТРАТЕГИЧЕСКИ СТЪЛБОВЕ	ОСНОВНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ/ДЕЙНОСТИ
УПРАВЛЕНИЕ	- Под ръководството на ККСОУ се гарантира силно и прозрачно управление по всички въпроси, свързани с околната среда. - Работа по увеличаване на ангажираността на заинтересованите страни и експерти от индустрията, където е възможно.
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	- Разширяване на инструментариума за: . оценка на риска свързан с климатичните промени, най-вече във вътрешната оценка за адекватността на капитала (ВААК), кредитната политика и стрес тестовете, за да се изгради прогресивна и пълна оценка на динамиката, както на физическия, така и на преходния риск върху настоящия и бъдещия бизнес модел на институцията. . анализ на съществеността от гледна точка на Отчета за устойчивост. По този начин, Банката ще разполага с пълна оценка на ефектите от темите на устойчивостта, върху процесите и политиките на Банката.
ОПОВЕСТЯВАНЕ И ПРОЗРАЧНОСТ	- Публикуване на отчети в съответствие с исканията, определени от Таксономията на ЕС и Закона за счетоводството на Република България.
НАБЛЮДЕНИЕ И ЦЕЛЕПОЛАГАНЕ	- С цел да укрепи капацитета си да наблюдава, управлява и разработва междинни цели, за намаляване на де-карбонизацията на портфейла за 2030 г. и 2050 г., в най-въздействащите икономически сектори, Интернешънъл Асет Банк АД предприема набор от инициативи за развиване на капацитета за събиране на информация от клиентите, свързана с емисиите на парникови газове и данните за изчисление на отношението на екосъобразните активи на Банката.
ПРОДУКТИ И УСЛУГИ В ПОДКРЕПА НА КЛИМАТИЧНИЯ ПРЕХОД	- Развитие и прогресивен фокус върху продукти улесняващи климатичния преход и/или насочени към повишаване на енергийната ефективност, на клиентите на Банката.

БОРБА С РАЗХИЩАВАНЕТО НА РЕСУРСИ И НАМАЛЯВАНЕ НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА БАНКАТА ВЪРХУ КЛИМАТА	- Намаляване на емисиите на парникови газове на Банката и фокус към намаляване на потреблението на вода и хартия.

3.2. План за преход за смекчаване на изменението на климата (ESOУ E1-1)

Интернешънъл Асет Банк АД се придържа и подкрепя целите на Парижкото споразумение, а именно, ограничаване на повишаването на температурата до 1,5 градуса до края на века и постигане на климатична неутралност до 2050 г.

За постигане на тази дългосрочна, стратегическа цел, Банката се ангажира в следващите години да обследва и количествени емисиите в обхват 3, като по този начин установи общия обем на емисии на парникови газове по веригата на стойността си нагоре и надолу. За тази отчетна година, Интернешънъл Асет Банк АД, както и всички институции под 750 служители са освободени от задължението да оповестяват обхват 3 за целите на Отчета за устойчивост[9].

Интернешънъл Асет Банк АД, анализира внимателно бизнес модела си и не установи пречки, които биха могли да изложат на риск постигането на целите от обхват 1 и 2, но си запазва правото да извърши още по-задълбочен анализ, който да представи в следващите си отчети за устойчивост.[10]

Стремежът на Интернешънъл Асет Банк АД към екологична съобразност се изявява в нейните инвестиционни усилия към съобразени с таксономията сектори, включваща селско и горско стопанство, градско благоустройство и туризъм, а в по-ниско рисковия сегмент – и финансовата индустрия. Поради профила си, институцията има изразена специализация в МСП. В тази връзка Банката очаква с готовност предстоящото включване на малките и средни предприятия в изчислението на количествените индикатори за зелен преход.

По отношение на смекчаването на изменението на климата, в съответствие с регулаторните изисквания на Регламент 852/2020 на ЕС за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и последващите делегирани актове, Банката продължава да консолидира и усъвършенства процеса на изчисляване на информация, свързана с Таксономията на ЕС.

---

[9] ESOУ 2: Предприятия или групи, които към датите на баланса си не надвишават средния брой от 750 служители през финансовата година, могат да пропуснат точките с данни за емисиите от обхват 3 и общите емисии на парникови газове за първата година от изготвянето на тяхната декларация за устойчивост

[10] Въз основа на това, което се изисква в точка 16(d) от ESRS E1

Оповестяването в съответствие с Регламент по Таксономията (Рег. 852/2020) на ЕС е основният инструмент за наблюдение на прехода по отношение на компаниите и секторите, които понастоящем попадат в обхвата на законодателството. При годишното си оповестяване Банката счита за съгласувани и допустими дейности само тези, които са напълно в съответствие с настоящата регулация и периметър за отчитане.

Въвеждането на стандартизирано техническо измерване на Отношението на екосъобразните активи и обща терминология, която подобрява използваемостта, прозрачността и сравнимостта на информацията е значителна стъпка напред по пътя към устойчива икономика.

Ангажираността на Интернешънъл Асет Банк АД спрямо целите на Парижкото споразумение може да се проследи в динамиката на отношението на екосъобразните активи. Отношението на екосъобразните активи съгласно оборота на Интернешънъл Асет Банк АД е 1.0% (0.67% за 2023 г.) и 1.2% (0.64% за 2024 г.) съгласно капиталовите разходи. За повече детайли виж параграф 3.12

Следва да се отбележи, че изчислението на Отношението на екосъобразните активи е засегнато от някои ограничения на актуалната методология:

- *Ограничено покритие на икономическите сектори.* ОЕА се изчислява за устойчиви дейности, определени от таксономията на ЕС, която обаче все още не обхваща всички икономически сектори и понастоящем не облагодетелства банки като Интернешънъл Асет Банк АД, които са силно ориентирани към клиенти на МСП (МСП нямат задължение за оповестяване според Рег 852/2020).
- *Ограниченото покритие на дейностите, присъстващи в баланса на дадена финансова институция*, изключва повечето експозиции в публичния сектор и краткосрочните експозиции, както и експозиции към компании, които не са субект на нефинансово отчитане.
- *Липса на прозрачност и навременност* при публикуването на данни от клиенти, задължени да оповестяват по таксономията на ЕС.

По тези причини, Интернешънъл Асет Банк АД продължава внимателно наблюдение на ОЕА през следващите години, но си запазва правото да се ангажира с постигане на конкретни цели, свързани с подобряването на отношението, след като таксономията на ЕС бъде завършена по отношение на всички сектори и класове клиенти.

Банката е чувствителна към непреките социални и екологични въздействия, които могат да бъдат генерирани от бизнеса. Следователно тя регулира секторите, в които оперира, по отношения на вида продукти и услуги, които предлага, като взема предвид и потенциалните последици за репутацията на организацията от всякакви негативни събития. Поради тази причина Банката не финансира бизнес, свързан с:

- Търговия на оръжие и военно оборудване, производство и съхранение на оръжейни системи;

- Добиване и търговия с въглища;
- Дейности, свързани с нехуманно отношение към животните;
- Дейности с унищожаващо въздействие върху биоразнообразието.

Интернешънъл Асет Банк АД осъзнава важността на прехода към зелена, ниско въглеродна и кръгова икономика и подкрепя производството и използването на чиста енергия от възобновяеми източници чрез предлаганите продукти „Асет соларна енергия“ и „Асет соларна енергия – до 30 kWh“ и продукти за покупка и довършителни дейности на жилища с висок енергиен клас. Банката е финансирала изграждане на ВЕИ на обща стойност от около 60 млн. лева.

3.3. Съществени въздействия, рискове и възможности и взаимодействието им със стратегията и стопанския модел на Интернешънъл Асет Банк АД (ESRS SBM-3)

Стратегията за климата на Интернешънъл Асет Банк АД се основава на адекватна оценка на рисковете от изменението на климата (както рисковете от прехода, така и физическите рискове) и възможностите произтичащи от настъпващите промени.

Диапазонът от рискове и възможности, свързани с изменението на климата, се идентифицира и анализира от Интернешънъл Асет Банк АД, с цел включването им в обичайните процеси на оценка и наблюдение на риска, както и за оценка на ефектите им върху стопанския модел на Банката. По този начин, Банката управлява климатичните рискове (както за смекчаване, така и за адаптиране) и въздействието си (чрез кредитна политика) върху околната среда.

Банката разработи процес за определяне на свързаните с климата рискови фактори, които потенциално биха могли да окажат съществено въздействие върху рисковия профил и операциите на Банката. Този процес, на оценка на климатичния риск, стана част от рамката на рисковия апетит и на годишния процес на вътрешния анализ на адекватността на капитала (ВААК).

Изменението на климата и влошаването на състоянието на околната среда засягат икономическата активност и съответно финансовата система. Регулаторната документация[Error! Bookmark not defined.], както и научната литература приема рискове от два типа: физически и такива свързани с прехода.

Таблица 10: Списък от наблюдавани основни рискови фактори

Физически рискове		**Преходни рискове**	
Климатични рискове	**Други екологични рискове**	**Климатични рискове**	**Други екологични рискове**
Горещи вълни и горски пожари	Земетресения, вулкани	Екологично облагане и субсидии	

Засушавания	Прекомерен риболов, незаконни риболовни кораби, противоречиви практики или техники за аквакултура	Регулаторни изисквания (напр. сертификати за устойчивост, оповестявания)	
Речни и морски наводнения	Недостиг на вода и замърсяване	Промени в поведението на потребители, доставчици, служители	
Градушки, бури и урагани	Замърсяване на почвата с опасни материали, прекомерно наторяване, ерозия на почвата (прекомерна експлоатация)	Промени в поведението на инвеститорите	
Покачване на морското равнище	Обезлесяване и нетрадиционно разчистване на терена	Технологични разработки	
Промяна на моделите на валежите	Хуманно отношение към животните (противоречиви условия на живот, използване на химикали)	Енергийни и транспортни политики (напр. намаляване на емисиите на CO2)	Забрана на някои вредни за околната среда материали/химикали
Намалена продуктивност на почвата	Инвазивни биологични видове/разрушаване на природни системи	Климатичен протекционизъм	Правила за изпитване върху животни
Липса на слънце и вятър	Загуба на биоразнообразие (загуба на флора/фауна)		

Физически риск е всеки фактор, свързан с финансовото въздействие на променящия се климат, включително по-чести екстремни метеорологични явления и постепенни изменения на климата, както и влошаване на състоянието на околната среда, като замърсяване на въздуха, водите и земята, воден недостиг, обедняване на биоразнообразието и обезлесяване.

Физическите рискове биват:

- *остри* – когато произтичат от екстремни явления като суши, наводнения или бури
- *хронични* – когато произтичат от постепенни изменения, като например повишаване на температурите, покачване на океанското равнище, воден недостиг, обедняване на биоразнообразието, промяна в земеползването, разрушаване на местообитания и недостиг на ресурси.

Преходен риск (или *риск свързан с прехода*) е всеки риск от финансови загуби, които дадена институция може да претърпи, пряко или непряко, от процеса на приспособяване към по-нисковъглеродна и по-екологично устойчива икономика. Той може да бъде породен от сравнително внезапно приемане на политики по отношение на климата и околната среда, напредък на технологиите или промяна в пазарните нагласи и предпочитания.

Таблица 0 представя списък от утвърдени[11] физически и преходни рискове свързани с климата и околната среда. Рисковете свързани със социалните фактори подлежат на по-подробно изучаване в близко бъдеще. Традиционното схващане е, че рисковете свързани с управлението на институцията (т.е., У-фактора в ЕСУ), макар и да търпят осъвременяване, до голяма степен, вече участват в стандартните инструменти за управление на риска.

Рисковете, свързани с климата и околната среда, оказват влияние посредством *канали на въздействие,* понякога, едновременно върху различни категории и под-категории на вече съществуващи рискове.

От това следва, че количествената оценка на ЕСУ рисковете изисква оценката на финансовата загуба, не просто в корелация, а причинена от ЕСУ рискови фактори.

В надзорните си очаквания**Error! Bookmark not defined.** свързани с управлението и оповестяването на е кологичните рискове ЕЦБ публикува обстойни, макар и неизчерпателни, списъци на двигателите на екологични рискове.

Таблица илюстрира причинно-следствените връзки между екологичните двигатели и финансовите рискове.

Таблица 11: Двигатели на рискове свързани с климата и околната среда

[11] Европейска централна банка, *ECB report on good practices for climate stress testing*, Европейска централна банка, 2022, https://data.europa.eu/doi/10.2866/91033. Вж. още Доклада на ЕБО относно управлението и надзора на ЕСУ рискове, *EBA Report on Management and Supervision of ESG Risks for Credit Institutions and Investment Firms*, EBA/REP/2021/18.

Засегнати Рискове	**Физически**	**Преходни**
Кредитен риск	Вероятността от неизпълнение и загубата при неизпълнение на експозиции в сектори или географски райони, уязвими от физически риск, могат да бъдат засегнати, например, посредством по-ниски оценки на обезпеченията в портфейлите от недвижими имоти, поради повишен риск от наводнения.	Възможно е стандартите за енергийна ефективност да предизвикат съществено повишаване на разходите за приспособяване и по-ниска корпоративна печалба, а това да доведе до по-висока вероятност от неизпълнение и по-ниски оценки на обезпеченията.
Пазарен риск	Възможно е екстремни физически събития да доведат до промени в пазарните очаквания и да предизвикат внезапно преразглеждане на цените, по-висока волатилност и загуба на стойност на активите на някои пазари.	Двигателите на свързания с прехода риск, могат да предизвикат внезапно преразглеждане на цените на ценните книжа и дериватите, например, при продукти свързани с отрасли, които са засегнати от блокирани активи.
Операционен риск	Функционирането на дадена банка може да бъде нарушено поради физическо повреждане на нейното имущество, клонове и центрове за електронна обработка на данни в резултат от екстремни метеорологични явления	Променящите се нагласи на потребителите, по отношение на климатичните въпроси, могат да доведат до репутационни рискове и рискове от възникване на отговорност за Банката в резултат от скандали, породени от финансирането на спорни от екологична гледна точка дейности.

Други видове напр., ликвиден, свързан с бизнес модела	Ликвидният риск може да бъде засегнат, ако клиенти изтеглят средства от сметките си, за да финансират поправянето на вреди.	Двигателите на свързания с прехода риск могат да засегнат жизнеспособността на някои направления, на дейности и да доведат до стратегически риск за конкретни бизнес модели, ако не се извърши необходимото приспособяване или диверсификация. Внезапно преразглеждане на цените на ценните книжа, например, поради блокиране на активи, може да доведе до намаляване на стойността на висококачествени ликвидни активи на банките и по този начин да засегне ликвидните им буфери.

Без адекватен мониторинг и разумно управление, тези рискове могат да увеличат уязвимостта на Банката и да генерират сътресенията между финансовата система и реалната икономика[12].

Интернешънъл Асет Банк АД е наясно, че мониторингът и управлението на такива рискове изискват на свой ред точна информация относно климатичните рискове на експозициите на поверените субекти (напр. географското местоположение на обезпеченията или процента на приходите и рентабилността, свързани със секторите, които са най-изложени на климатичен риск).

Таблица 12: Сценарии анализирани от Интернешънъл Асет Банк АД

Сценарий	**Увеличение на температурите**	**Основни икономически рискове**	**Описание**
Net Zero 2050	Глобално затопляне, до 1.5 °C средна годишна температура.	Силно въздействие на рисковете на прехода върху	***Net Zero 2050*** е амбициозен сценарий, който ограничава глобалното затопляне до 1,5°C, чрез строги климатични политики и иновации, достигайки нетни нулеви емисии на CO_2 около 2050 г. Някои юрисдикции като САЩ, ЕС и Япония достигат нетно

[12] При липса на адекватна информация и методи за анализ за оценка както на частта в риск на експозицията, така и на вероятността от неблагоприятни събития, финансовите оператори могат да подценят рисковете, свързани с климата. Тази възможност се влошава от широкото разпространение и взаимовръзката на климатичните рискове.

		определени сектори.	нулево ниво за всички парникови газове до този момент.
Непроменени политики („парников свят“)	Глобално затопляне до 3°C средна годишна температура	Силно въздействие на физическите рискове за определени сектори	**Сценарият на непроменени политики** предполага, че се запазват само прилаганите в момента политики. Това води до нарастване на емисиите до 2080 г., затопляне с около 3°C средно годишно и сериозни физически рискове. Този сценарий включва необратими промени, като покачване на морското равнище. Основната му цел е да представи дългосрочните физически рискове за икономиката и финансовата система.

Поради това Банката, и с цел да оцени съществеността на риска на ниво индивидуален контрагент и на ниво индустрия, инициира дейности:

a) Събиране на подробна информация, свързана със сферата на ЕСУ факторите и възможното излагане на техните активи на основните физически климатични рискове;

-

b) Идентифициране на секторите, които са най-изложени на климатичен преход и/или физически риск въз основа на наличните научни публикации, секторни анализи, Българската стратегия за климатичен преход[13], документите, свързани с „Националната стратегия за адаптиране“[14], както и оценка на експерти от Дирекция „Управление на риска” на Интернешънъл Асет Банк АД.

Банката анализира разумни сценарии, налични в основните институции, които наблюдават изменението на климата, и на тази база оценява интензивността на рисковете за уязвимите сектори,

[13] https://commission.europa.eu/system/files/2024-01/Bulgaria%20-%20Draft%20updated%20NECP%202021-2030%20EN.pdf

[14] https://climate.ec.europa.eu/system/files/2018-11/country_fiche_bg_en.pdf at pag 6

идентифицирани в определени времеви рамки, определени като правдоподобни от големите изследователски институти.

Интернешънъл Асет Банк АД, въз основа на хипотезите на различните сценарии и анализите на нейните портфейли (съпоставяне на уязвимостта на сектора на финансираните контрагенти с падежа на съответните експозиции в портфейла), не предвижда съществени увеличения в риска и свързаните с него икономически въздействия в *краткосрочен и средносрочен период, както е определен в стандарта* .

По отношение на дългосрочния времеви хоризонт, определен в стандарта над 5 г. и като се има предвид текущата регулаторна рамка, научния дебат и глобалният контекст, от 2040 г. не е възможно да се изключат всякакви потенциални икономически въздействия, произтичащи от физически и екологични рискове, както и тези на климатичния преход, главно върху уязвимите сектори.

В този контекст, Интернешънъл Асет Банк АД се ангажира да подобри своя капацитет за оценка на въздействията в такива дългосрочни сценарии, като същевременно продължава да наблюдава ситуацията на отделните контрагенти, уязвимите сектори, научният дебат, развитието на статистическите модели и регулаторното развитие през следващите години, на общностно и национално ниво.

3.4 Политики свързани със смекчаване на изменението на климата и адаптирането към това изменение (ESRS E1-2)

3.4.1 Кредитна политика на Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Кредитната политика на Банката цели ефективно управление на кредитния процес, на база определени кредитни приоритети, както и осигуряване на надеждност на системите за оценка на кредитния риск, текущия контрол и мониторинг на кредитния портфейл.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Ѝ	Кредитната политика определя и методите за интегриране на екологичните, социалните и управленските фактори в дейността на Интернешънъл Асет Банк АД, в съответствие с ангажиментите за устойчивост, съдържащи се в Стратегията за устойчиво развитие на Банката.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	В оценката на кредитоспособността на клиентите съгласно общите принципи, приети от Интернешънъл Асет Банк АД за управление на кредитния риск, се добавя и оценка на рисковете, свързани с ESG факторите. Съществено въздействие - посредством поставяне изисквания към кредитните предложения; рискове и възможности - положително влияние върху климатичните промени; загуба на клиенти, не покриващи ESG изискванията и привличане на нови, допринасящи за постигане на целите за устойчивост.
ЗАСЕГНАТИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Кредитополучателите на Интернешънъл Асет Банк АД.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	УС одобрява политиката по предложение на кредитния съвет. В последствие, политиката подлежи на годишен преглед и актуализация в рамките на процеса за изготвяне на стратегическия план на Банката.

ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	Кредитен съвет и ККСОУ
МЕХАНИЗЪМ ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Посредством оповестяване на Интернет сайта на Банката, документите за кандидатстване за кредит, срещи с клиенти.

3.4.2 Правила за кредитната дейност на Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Чрез Правилата се реализира кредитната политика на Интернешънъл Асет Банк АД и се определят принципите ѝ, изискванията за прилагане на модела за кредитиране, по който Банката извършва кредитната си дейност.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Й	Правилата регламентират и представят етапите в процеса на кредитиране: проучване, разрешаване, администриране и мониторинг на кредитната сделка, както и правомощията при договарянето и предоговарянето ѝ.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	В оценката на кредитоспособността на клиентите, съгласно общите принципи приети от Интернешънъл Асет Банк АД за управление на кредитния риск, се добавя и оценка на рисковете, свързани с ЕСУ факторите. Съществено въздействие - посредством поставяне на изисквания към кредитните предложения. Рискове и възможности - положително влияние върху климатичните промени; загуба на клиенти, не покриващи ЕСУ изискванията и привличане на нови, допринасящи за постигане на целите за устойчивост.

ЗАСЕГНАТИ, ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Кредитополучателите на Интернешънъл Асет Банк АД
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Включва се анализ на екологични, социални и управленски фактори (ЕСУ фактори), в случай че, чрез дейността си, кредитоискателят въздейства върху околната среда, по-специално ЕСУ факторите на околната среда и въздействието им върху изменението на климата. Кредитополучатели юридически лица, подлежащи на задължително оповестяване на нефинансова декларация, съгл. Приложение № 8, следва да я предоставят или да декларират мястото на публикуването й. Банката оценява и целесъобразността на стратегиите за редуциране на риска, определени от кредитоискателя. В случай на повишен риск, свързан с ЕСУ фактори и когато е приложимо, Банката използва топлинни карти и/или анализира по-задълбочено действителният бизнес план, в т.ч. текущите и прогнозираните емисии на парникови газове.
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	Кредитен съвет и УС
МЕХАНИЗЪМ ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Посредством документите за кандидатстване за кредит, срещи с клиенти.

3.4.3 Стратегия за устойчиво развитие на Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Стратегията установява устойчивото управление като основен приоритет на Интернешънъл Асет Банк АД, което винаги, в исторически план, е било основополагащо в цялостната стратегия на Банката. Ако преди това, то се е свързвало с добро корпоративно управление, ясни и прозрачни правила, растеж и устойчивост при неблагоприятни събития, то днес се разширява с ново отношение към околната среда.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Ѝ	Стратегията дефинира приоритетите на Банката в областта на зелената икономика, въвежда ключови индикатори за ЕСУ, формулира политика за тяхното остойностяване.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Съществено въздействие – високо, поради задължението на Банката, точно и нормативно да формулира приоритетите на институцията по отношение на „зелената икономика“. Рискове и възможности - непълно дефиниране на стратегията на Банката и идентифицирани на ЕСУ рискове.
ЗАСЕГНАТИ, ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Клиенти, служители, акционери, партньори.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Одобрява се от УС, по предложение на ККСОУ, след което веднъж годишно се извършва преглед и актуализация при изготвяне на стратегическият план на Банката.
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	ККСОУ и УС
МЕХАНИЗЪМ ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Посредством оповестяване на Интернет сайта на Банката, публични прояви и прессъобщения.

3.4.4 Правила за дейността на Комитета по Корпоративна социална отговорност и устойчивост на Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	ККСОУ подпомага Управителния съвет при формулиране и изпълнение на политиките и стратегиите на Банката по отношение на „зелената икономика“, социалната отговорност, управлението и докладването на свързаните с тях рискове и възможности.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Й	Комитетът подпомага ръководството на Банката при прилагането и правилното функциониране на одобрената стратегия за корпоративна устойчивост и отговорност на Интернешънъл Асет Банк АД. ККСОУ носи цялостна отговорност за корпоративна социална отговорност и устойчивост, осигурява лидерство и демонстрира ангажираност с нея във всички дейности на Банката. Важна част от ролята на Комитета е комуникация и повишаване на вътрешната информираност относно КСОУ. Комитетът идентифицира проблеми, които са от значение на местно ниво и прилагат регулаторната рамка на България и ЕС по начин, който отговаря на нуждите и приоритетите в ККСОУ.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Съществено въздействие – високо, поради задължение на ККСОУ за формулиране и изпълнение на политиките и стратегиите на Банката по отношение на „зелената икономика“; Рискове и възможности - непълно идентифицирани и управлявани ЕСУ рискове.
ЗАСЕГНАТИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Клиенти, служители, акционери, партньори.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Комитетът изготвя стратегически насоки и политики за КСОУ, одобрявани от УС, предлага подходи за постигане на стратегическите цели и проследява и отчита напредъка в Банката по всички направления, свързани с ККСОУ.

ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	Управителен Съвет
МЕХАНИЗЪМ ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Посредством оповестяване на Интернет сайта на Банката, публични прояви и прессъобщения.

3.4.5 Правила за нормативно съответствие на Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Поддържане на постоянно и пълно нормативно съответствие.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Ѝ	Правила за установяване на организация за ефективно управление на рисковете, свързани с нормативното съответствие и тези, свързани с нормативното съответствие в областта на мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма (ПИП/ПФТ), което се постига чрез спазване изискванията на законите, вътрешнонормативната база и стандартите от всички нива в Интернешънъл Асет Банк АД.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Ефективното управление на рисковете свързани с нормативното съответствие, увеличава благоприятните пазарни възможности и повишава конкурентната позиция на Банката чрез увеличаване на доверието в нея.

ЗАСЕГНАТИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Акционери, регулатор, служители, клиенти, партньори, широка общественост.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Постоянно наблюдение на новите норми и транспонирането им във вътрешната нормативна база на Банката.
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	УС и Дирекция Нормативно съответствие.
МЕХАНИЗЪМ ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Доклади към Надзорен съвет, Управителен съвет, Одитен комитет и интранет. Всички политики се изпращат за одобрение към БНБ.

3.4.6 Методология за изчисление на отношението на екосъобразните активи съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2021 / 2178) на Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Регламентирането на методиката за изчисляване на отношението на екосъобразните активи е важно с оглед факта, че ОЕА е ключов индикатор, който показва съотношението между кредитните активи, които финансират дейности, приведени в съответствие с таксономията на ЕС и общите допустими активи в баланса.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Й	Документът регламентира методиката на Банката за изчисляване на отношението на екосъобразните активи - методи за изчисляване и оповестяване.

СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Съществено въздействие – високо, поради задължение на Банката за изчисляване на отношението на екосъобразните активи; Рискове и възможности - неправилно определяне на сегментите и съотношение на тяхното изчисляване, с оглед факта, че индикаторът ОАЕ подлежи на публикуване.
ЗАСЕГНАТИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Клиенти, служители, акционери, партньори.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Наблюдението се осъществява чрез ежедневното прилагане на Методиката в кредитния процес на Банката.
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	ККСОУ и УС
МЕХАНИЗЪМ ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Посредством оповестяване на Интернет сайта на Банката и прессъобщения.

3.4.7 Методология за оценка на жилищни сгради на Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Чрез Методиката се реализира стратегията на Интернешънъл Асет Банк АД в областта на устойчивото развитие и зелена икономика в процеса на кредитиране.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Й	Документът регламентира методологията на Банката за изчисляване на енергийната ефективност на сградите, предмет на обезпечение по кредитни сделки.

СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Съществено въздействие – високо, поради задължение за Банката за изчисляване на енергийната ефективност на сградите, обезпечение по кредитни сделки. Рискове и възможности - неправилно определяне и изчисляване на енергийната ефективност на сгради.
ЗАСЕГНАТИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Кредитополучателите на Интернешънъл Асет Банк АД.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Наблюдението се осъществява чрез ежедневното прилагане на Методиката в кредитния процес на Банката.
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	Кредитен съвет и УС.
МЕХАНИЗЪМ ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Посредством документите за кандидатстване за кредит, срещи с клиенти.

3.5 Действия и ресурси във връзка с изменението на климата (ESOY E1-3)

Устойчивото управление винаги е било приоритет в историческото развитие на Интернешънъл Асет Банк АД. Ако преди това то се свързвало с добро корпоративно управление, ясни и прозрачни правила, растеж и устойчивост при неблагоприятни събития, днес то се разширява с ново отношение към околната среда.

Мениджмънтът на Интернешънъл Асет Банк АД е наясно, че интегрирането на ESY факторите в бизнес модела на Банката води до конкретни ефекти във всичките му измерения, както и че в този контекст, основно предизвикателство пред банките е диференциране на стратегиите на база на финансовия, икономическия и екологичният профил на клиента. По тази причина Банката изгражда рамка за интегриране на ESY факторите в бизнес модела си.

Фигура 3. Рамка за устойчиво развитие на Интернешънъл Асет Банк АД



Банката счита за изключително важно да се осигури справедлив преход към екологично устойчива икономика за всички. В тази връзка, през 2024 г. Интернешънъл Асет Банк АД, укрепи своя климатичен ангажимент на база 4 основни направления.

1. ***Преход към устойчиво развитие***. Интернешънъл Асет Банк АД, подкрепя прехода на клиентите си към устойчиво развитие, като активно финансира изграждане на мощности от възобновяеми източници. Портфейлът на Банката за 2024 г. във ВЕИ сектора е над 60 млн. лева, като нараства спрямо миналата година с около 5%. Един от най-големите и успешни проекти за изграждане на соларен парк е финансиран от Банката. С цел да подкрепи прехода на по-малките си клиенти, както и на семействата, Интернешънъл Асет Банк АД разширява портфейла си от зелени продукти:

- за финансиране на соларни паркове: „Асет соларна енергия“ и „Асет соларна енергия – до 30 kWh
- За финансиране на ниско енергийни жилища: „Асет жилище енергийна ефективност“

Тъй като за 2024 г. , Интернешънъл Асет Банк АД не изчислява обхват 3, се ангажира да наблюдава развитието на портфейла си, чрез внимателно наблюдение на отношението на екосъобразните активи.

2. ***Изчисление на емисиите под контрол*** *на Интернешънъл Асет Банк АД и оптимизация***.** За 2024 г Интернешънъл Асет Банк АД прави изчисление на въглеродния отпечатък произтичащ от емисиите от обхват 1 и обхват 2. Банката се стреми да оптимизира потреблението на енергия, както и да намали въглеродният отпечатък под директният й контрол.
3. ***Намаляване на отпадъците, употребата на хартия и вода.*** На територията на Интернешънъл Асет Банк АД е въведено разделно събиране на отпадъци, има система за рециклиране на хартия, както и за пестене на вода.
4. ***Повишаване на чувствителността на служителите относно темите на устойчивостта.*** Интернешънъл Асет Банк АД се стреми да внедрява в корпоративната си култура темите свързани с устойчивостта. За целта се провеждат обучения с външни лектори и Банката насърчава посещаемостта им.

В този контекст, Интернешънъл Асет Банк АД публикува Отчет за Устойчивост, който продължава и потвърждава климатичните ангажименти поети от Банката в Нефинансовата й декларация от 2023 г. Въпреки че е малка институция (средно под 750 души), Интернешънъл Асет Банк АД надлежно оповестява информация за климата в пълно съответствие с делегирания регламент на ЕС за 2023/2072 г. и таксономията на ЕС.

3.6.Цели свързани със смекчаването на изменението на климата и адаптирането към това изменение (ESRS E1-4).

Интернешънъл Асет Банк АД подкрепя и се ангажира с изпълнението на целите на Парижкото споразумение. В същото време Банката е наясно, че за да реализира ангажимента си по Парижкото споразумение следва да оцени и инкорпорира в преценките си емисиите произтичащи от веригата на стойността й. По този начин ще може да си постави адекватни и постижими цели, свързани с нейния въглероден отпечатък, както и да заеме отговорна позиция спрямо регулатора и очакванията на пазара.

През 2025 г., Банката планира да направи оценка на емисиите в обхват 3, и на тази база да идентифицира целите за де-карбонизация на кредитния портфейл и за общите емисии на парникови газове.

Отправна точка за управлението на въглеродния отпечатък на Интернешънъл Асет Банк АД, е периметъра от обхват 1 и обхват 2, за които Банката възнамерява да си постави цели за намаляване на емисиите, за да се доближи до въглеродна неутралност през 2050 г.

Интернешънъл Асет Банк АД е с ограничен въглероден отпечатък от обхват 1 и 2 и приема, че е в състояние да намали своите емисии в този периметър през следващите 25 години, като разработи план за преход, за намаляване на потреблението на енергия (чрез прогресивна подмяна на техническото оборудване от по-ниски класове на потребление и чрез политики и действия за спестяване) и прогресивно увеличаване на делът на потребяваната енергия от възобновяеми източници.

3.7 Потребление на енергия и енергиен състав (ESOУ E1-5)

Банката намалява въздействието, което оказва върху околната среда чрез контрол и намаление на потреблението на енергия от нейните дейности.

По-долу в таблицата е обобщена информацията за енергийната консумация на Банката.

Таблица 13: Потребление на енергия и енергиен състав

	2023 г.	**2024 г.**	изменение
Общо потребление на енергия от изкопаеми горива (MWh)	**1 751**	**1 687**	**(64)**
Дял на изкопаемите източници в общото потребление на енергия (%)	*94.5%*	*91.3%*	*(3.3)%*
Потребление от ядрени източници (MWh)	**9**	**36**	**26**
Дял на потреблението от ядрени източници в общото потребление на енергия (%)	*0.5%*	*1.9%*	*1.4%*
Потребление на горива от възобновяеми източници, в т. ч. биомаса (MWh)			0
Потребление на закупена или придобита електроенергия, топлинна енергия, пара и енергия за охлаждане от възобновяеми източници (MWh)	92	125	34
Потребление на произведена от самото предприятие енергия от възобновяеми източници, различни от горива (MWh)			0

Общо потребление на възобновяема енергия (MWh)	**92**	**125**	**34**
Дял от възобновяемите източници в общото потребление на енергия (%)	*4.9%*	*6.8%*	*1.8%*
Общо потребление на енергия (MWh)	**1 852**	**1 847**	**(4)**

Интернешънъл Асет Банк АД, допълнително намали потреблението на енергия през 2024 г., достигайки 1 847MWh от 1 852 MWh през 2023 г. Тенденцията на намаляване на потреблението е резултат общата политика на внимателен контрол на потреблението, приложена в различни отрасли, в допълнение към целенасоченото усилие за редуциране на отпадъците. Делът на енергията от възобновяеми източници възлиза на около 8.19%, като се увеличава спрямо предходната година.

Таблицата на енергийния интензитет е показана по-долу:

Таблица 14: Енергоемкост на приходите на Интернешънъл Асет Банк АД

Енергоемкост на нетните приходи *Приходи: милиони лева* *Енергия: MW/h*	2023 г.	**2024 г.**	изменение
Нетни приходи от дейности в сектори със силно въздействие върху климата (млн. лева)	21.7	23.8	2.1
Нетни приходи от дейности в сектори, които са със слабо въздействие върху климата	62.2	77.2	15.0
Общо нетни приходи (финансови отчети)	84	101	17
Енергоемкост на нетните приходи (MWh/млн. лева)	*22.1*	*18.3*	*(3.8)*
Енергоемкост на нетните приходи в секторите със силно въздействие върху климата (MWh/млн. лева)	*80.7*	*70.7*	*(9.9)*

3.8 Брутни емисии на парникови газове обхват 1, обхват 2, обхват 3 и общи емисии на парникови газове (ESOУ E1-6)

В съответствие с целите, заложени в 5годишния план, Банката извършва прецизен анализ на своя въглероден отпечатък, т.е. изчисляване на емисиите на променящи климата газове или парникови газове, които се дължат на продукт, организация или физическо лице.

Най-често докладваните емисии са въглероден диоксид (CO2), който обаче представлява само един вид газ, променящ климата. Като цяло, за да може да се разгледа и сравни въздействието на

различните парникови газове върху глобалното затопляне, се използва и мярка, която представя всички парникови газове чрез превръщането им в еквивалентно количество CO2 (т.нар. еквивалент на въглероден диоксид или CO2 eq.).

Емисиите се класифицират по обхват, който определя дали са генерирани от самата организация или са произведени от дейности или субекти, свързани с нея. По-специално обхватите са обобщени по-долу:

- Обхват 1: Преки емисии на парникови газове от източници, контролирани или притежавани от организация, като например сгради, съоръжения и автомобилен парк на компания.
- Обхват 2: Непреки емисии на парникови газове от производството на закупена енергия, като електричество, отопление и охлаждане.
- Обхват 3: Всички други непреки емисии на парникови газове във веригата на стойността на организацията, както нагоре, така и надолу. Примерите включват финансирани емисии, бизнес пътувания и емисии от използването на продукти на компанията. Финансираните емисии от кредитни и инвестиционни портфейли попадат в обхват 3 емисии за Интернешънъл Асет Банк АД.

В съответствие с действащото законодателство, за малки институции (компании със средно не повече от 750 души през референтния период): за тази първа година Банката се е ангажирала да отчита само емисии от обхват 1 и 2, като отлага отчитането на обхват 3 емисии през следващите финансови години, както се изисква от действащото законодателство.

Обхват 1 показва *CO2* еквивалентните емисии, генерирани директно от Банката, главно в резултат на потреблението на гориво, използвано за отопление, горива от автомобилния парк на компанията и използване на газ за охлаждане. Директните емисии на парникови газове от дейността на генератори за поддържане на непрекъснатост на бизнеса периодично се подлагат на проверки, съгласно указанията, съдържащи се в действащите разпоредби.

Обхват 1 на Банката за 2024 г. възлиза на 203.6 tCO2eq, и бележи ръст от 3% в сравнение с 2023 г. Ръстът се дължи на повишено потребление на отоплителна енергия поради по-студените зимни месеци на 2024 г. сравнени с 2023 г.

Два са основните компоненти на разход на гориво в обхват 1, а именно стационарно и мобилно, като тенденциите, които бележат са следните:

- Стационарен разход - консумация за отопление и охлаждане, както и на поддържане на инфраструктура за непрекъснатост на бизнес операциите, което благодарение на многобройни интервенции за ефективност, възлиза на 27.9 tCO2eq, отбелязвайки увеличение от 17.7%, в сравнение с от 2023 г. поради увеличено потребление на отоплителна енергия

- Мобилен разход - консумацията на гориво от фирмения автомобилен парк – след спада, главно причинен от пандемията, започна отново да се покачва, като през 2024 г. достига 175.6 tCO2eq.

Емисиите на парникови газове от обхват 2 се изчисляват с помощта на две методологии:

- Методика по местоположение: Отчита приноса на средните емисионни фактори на разпределителната мрежа, използвана за потреблението на електроенергия на Банката.
- Пазарна методика: Отчита приноса на специфичните емисионни фактори, свързани с договорните форми на закупуване, приети от Банката за нейното потребление на електроенергия.

Като се има предвид, че Банката все още не е определила конкретни договорни споразумения, двете мерки, посочени в обобщената таблица, включват една и съща оценка.

Емисиите от обхват 2, които включват покупката и потреблението на електроенергия и услугите за централно отопление, предоставени на някои от обектите, възлизат на 771.9 tCO2eq, отбелязвайки намаление от 2% в сравнение с 2023 г.

По-долу е обобщената таблица на емисиите на парникови газове (ПГ).

Таблица 15: Емисии на парникови газове

Емисии на парникови газове [CO2 eq	**мерна единица**	**2023 г.**	**2024 г.**	изменение	изменение %
Емисии на природен газ за самостоятелно отопление	tCO2eq	22.3	26.5	4.2	19%
Дизелови емисии от тестове на генератор	tCO2eq	0.1	0.1	0.0	0%
Емисии на хидрофлуоровъглерод (HFC)	tCO2eq	1.4	1.4	0.0	0%
Бензинови емисии на автопарка на Банката	tCO2eq	165.8	157.2	(8.6)	(5)%
Дизелови емисии на автопарка на Банката (включително хибриден дизел)	tCO2eq	7.2	18.4	11.2	156%
Директни емисии (обхват 1)	**tCO2eq**	**196.8**	**203.6**	**6.8**	**3%**

Емисии от електроенергия - Обхват 2	**tCO2eq**	**785.7**	**771.9**	**(13.8)**	**(2)%**
Общо директни +индиректни емисии (обхват 1 + 2 въз основа на местоположението)	**tCO2eq**	**982.6**	**975.5**	**(7.0)**	(1)%
обхват 1 + 2 въз основа на местоположението	*tCO2eq/млн. лева*	*11.7*	*9.7*	*(2.1)*	*(18)%*
Емисии на електроенергия (на пазарна база) обхват 2	**tCO2eq**	**941.5**	**907.2**	**(34.3)**	**(4)%**
Общо директни + индиректни емисии (обхват 1 + 2 на пазарна база)	**tCO eq**	**1 138.4**	**1 110.8**	**(27.5)**	(2)%
обхват 1 + 2 на пазарна база	*tCO2eq/млн. лева*	*13.6*	*11.0*	*(2.6)*	*(19)%*

Параметрите на преобразуване на отделните емисии са в съответствие с отчетените в научните публикации, определени от стандартите на Протокола за парникови газове; DEFRA (Департамент за околната среда, храните и земеделските въпроси на Обединеното кралство); IPCC WG3 Ar5.

Що се отнася до интензитета на парникови газове, за тази година, изчислен е само за обхват 1 и обхват 2, съгласно регламента за малките институти. Следва да се отбележи, че независимо от приложената методика за изчисление, емисиите под контрола на Банката спадат спрямо 2023 г. с малко над 2%.

3.9. Поглъщане на парникови газове и проекти за намаляване на парниковите газове, финансирани с въглеродни кредити (ESOУ E1-7):

Банката все още не е формулирала потенциални оперативни решения за намаляване или премахване на емисиите на парникови газове от проекти за смекчаване на изменението на климата извън нейната верига за стойност, които е финансирала или възнамерява да финансира чрез закупуване на въглеродни кредити.

Всички съображения относно използването или не на инструменти, свързани с въглеродни кредити, могат да бъдат предмет на оценка през следващите петгодишни периоди в светлината на поставените цели за намаляване и всички непредвидени забавяния, натрупани в референтния времеви хоризонт.

Банката приема, че такива мерки следва да съответстват и на ефекта от настъпващата регулация, тепърва се очаква върху МСП, съставляващи голямата част от клиентската база на Банката.

3.10 Други изисквания за оповестяване[15]:

Бизнес моделът на Банката понастоящем не предвижда изчисляване на модели за „вътрешни схеми за ценообразуване на въглеродни емисии“ в съответствие с разпоредбите на член 62 от глава ЕСОУ Е1 от Регламента за ДОУ.

Понастоящем Банката може да пропусне информацията, изисквана от ЕСОУ Е1-9 за първата година от изготвянето на своята декларация за устойчивост. Компанията може да се съобрази с ЕСОУ Е1-9, като докладва само качествена информация за първите 3 години от изготвянето на своята декларация за устойчивост.

3.11. Включване на свързаните с устойчивостта резултати в схемите за поощряване на Интернешънъл Асет Банк АД (ЕСОУ 2 GOV-3)

Интернешънъл Асет Банк АД има въведен годишен механизъм за оценка на работата на членовете на управителните органи и свързаните с тях възнаграждения. Банката, прави оценка на възможността да въведе променливо възнаграждение на управителните органи, което да е свързано с набор от цели/очаквания, засягащи всички аспекти на институцията: регулаторни, финансови, пазарен дял, както и съображения за социално управление.

Банката счита, че свързаните с климата съображения (главно свързани с напредъка по набор от инициативи за климата и съответствието на докладването) се оценяват в ефективността на управлението заедно с всички други аспекти на отговорностите на управлението, следователно специфични цели, пригодени само за климатичния преход или намаляването на парниковите газове все още не са напълно разработени.

В следващите години, Интернешънъл Асет Банк АД ще обмисли специфични климатични/устойчиви цели в схемите за стимулиране, но само след пълното въвеждане както на таксономията на ЕС в българската икономика (в съответствие със законодателството на ЕС за таксономия), така и на ясното измерване на обхват 3 на брутните парникови емисии и общите емисии на парникови газове в Банката и при контрагентите на институцията.

3.12 Европейска таксономия на устойчивите дейности

Този раздел се публикува в изпълнение на изискванията на Приложение XI на Регламент 2021/2178/ЕС.

Отношението на екосъобразните активи (ОЕА) е основен ключов показател за резултатите (КПР), който кредитните институции са длъжни да отчитат според таксономията на ЕС. ОЕА представлява съотношението на експозициите, свързани с дейности, съобразени с таксономията, в сравнение с

[15] Вътрешно ценообразуване на въглеродните емисии - Изискване за разкриване на информация Е1-8; Очаквани финансови ефекти от материални физически рискове и рискове от прехода и потенциални възможности, свързани с климата - Изискване за оповестяване Е1-9

общите обхванати активи. Показателят ефективно измерва процента от активите на Банката, инвестирани в екологично устойчиви дейности, както е определено от Таксономията на ЕС.

С цел съответствие с регламента на ЕС за Таксономията (Регламент 852/2020/ЕС) и свързаните с него делегирани актове (по-специално 2021/2178/ЕС, Приложение V), Интернешънъл Асет Банк АД изчислява отношение на екосъобразните активи. Показателят е изчислен за финансовата 2024 година.

Делегираният акт за климата (Рег. 2021/2139/ЕС) конкретизира Европейската Таксономия, като установява система за класифициране на икономически дейности като екоустойчиви от гледна точка на климата и околната среда, като определя конкретни научни критерии и критерии за ефективност за идентифициране на такива дейности. В регламента са изброени *допустимите по таксономията* икономически дейности (т.е. тези, които се определят като *значими*). Регламентирана е система за класификация на допустимите дейност като *съобразени* и *несъобразени* с Таксономията. Една дейност се определя като съобразена с Таксономията (т.е., екологично устойчива), ако е в състояние да генерира съществен принос към поне една от шестте[16] екологични цели и да не нарушава правилото за ненанасяне на съществени вреди по останалите пет, според критериите на Делегирания акт за климата. Допълнителният делегиран акт за климата 2022/1214/ЕС задава критериите за класификация на дейности свързани с ядрената енергия и природния газ.

Новото през 2024 г. е влизането в сила на Делегирания акт за околната среда, 2023/2486/ЕС, който установява техническите критерии за определяне на условията, при които дадена икономическа дейност се квалифицира като допринасяща съществено за останалите четири екологични цели:

- устойчивото използване и опазването на водните и морските ресурси;
- прехода към кръгова икономика;
- предотвратяване и контрол на замърсяването;
- опазването и възстановяването на биологичното разнообразие и екосистемите.

3.12.1 Методология за изчисляване на отношението на екосъобразните активи (ОЕА)

Интернешънъл Асет Банк АД изчислява Отношението на екосъобразните активи (ОЕА) на индивидуална основа, като взима предвид активите, включени в неговата пруденциална консолидация, определена в съответствие с разпоредбите на Регламент на ЕС №. 575/2013 (т.нар. „CRR“).

[16]Към 31.12.2023 г., само две екологични цели са приведени в сила: Смекчаване на изменението на климата и Адаптиране към изменението на климата, за 2024 г., отчетна година, таксономията на ЕС е обогатена с всичките шест екологични цели: смекчаване на изменението на климата, адаптиране, вода, кръгова икономика, замърсяване и биоразнообразие.

Делегираният акт по оповестяванията (ДАО) въвежда ОЕА, в Приложение V, което определя неговите основни характеристики, методи за изчисляване и оповестяване за кредитни институции.
По своя замисъл, ОЕА е ключов индикатор, който показва съотношението между кредитните активи, които финансират дейности, съобразни с таксономията на ЕС, в числителя и общите активи в баланса, в знаменателя. Съгласно същия регламент, банките следва да публикуват отношението на екосъобразните активи от 1 януари 2024 г.
Методиката за изчисление, която е изчерпателно описана в Приложение 5 на ДАО е систематично въведена и е единствено и само прилаганата от Банката при пресмятането на ОЕА и прилежащите му КПР.
Към момента на деклариране, Банката оповестява материален принос към изчислението на отношението на екосъобразните активи за балансовите експозиции (ОЕА) в следните счетоводни категории финансови активи от балансовия й отчет, включително заеми и аванси, дългови ценни книжа, дялови участия и усвоени обезпечения:

- финансови активи, отчитани по амортизирана стойност;
- инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия;
- нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- недвижимо имущество, предоставено като обезпечение и получено от кредитните институции чрез влизане във владение в замяна на отписване на задължението (като част от материалните активи).

В изпълнение на изискванията, ОЕА е изчислен поотделно, чрез претегляне на експозициите по оборот и капиталови разходи, за да се отчетат двата различни КПР в употреба при нефинансовите контрагенти на Банката.
Банката изчислява и следните допълнителни КПР:

- ОЕА – поток, т.е. делът на новите екологично съобразни активи от общите нови активи за периода.
- ОЕА за Финансови гаранции

Банката не отчита активи под управление.

3.12.2 Тълкуването на отношение на екосъобразните активи на Банката

Интернешънъл Асет Банк АД е силно ангажирана с отчитането на отношение на екосъобразните активи, което е отразено във внимателното обследване на активите на Банката за идентифициране на реалното ниво на екологична устойчивост на портфейла й.

Банката е високо чувствителна към концепцията на числовите КПР, както и с тяхното наблюдение и използване за валидиране на дългосрочна стратегия, насочена към финансиране на компании с по-ниски емисии на парникови газове и, по-общо, към предпочитане на екосъобразни дейности, както и да помогне на онези сектори, които ще трябва да предприемат сериозни инвестиции, за да преминат към по-устойчиви бизнес модели.

Абсолютната стойност на този показател е силно повлияна от изключването на някои позиции от баланса на Банката, поради факта, че българската икономическа система е все още незряла по отношение на отчитането и сертифицирането на ЕСУ факторите, както и от липсата на пълна публична база данни (напр. базата данни за енергийните сертификати на сградният фонд).

Следва да се подчертае, че използването на експертна оценка/хипотези за определянето на някои показатели, както по отношение на контрагентите, задължени да оповестяват нефинансова информация, така и по отношение на контрагентите, които доброволно оповестяват такава, рискува да компрометира прозрачността и съпоставимостта между различните институции.

Отношението на екосъобразните активи понастоящем се отнася до Таксономията на ЕС за устойчиви дейности, която все още не обхваща всички икономически сектори или всички екологични цели. Следва да се има предвид, че отношение на екосъобразните активи регулаторното определение на дейностите, допустими за числителя на отношение на екосъобразните активи, е фокусирано главно върху портфейли от заеми, насочени към големи корпорации или такива от обществен интерес и/или главно върху портфейла от жилищни ипотеки (и двете могат да бъдат съпоставими в числителя и знаменателя на отношение на екосъобразните активи). Така определените съотношения покриват само остатъчна част от кредитния портфейл на Банката, който по своето естество е концентриран в корпоративния свят на МСП и/или в сектори, които не са от обществен интерес и следователно не са свързани със задължението за публикуване на нефинансова декларация.

В този контекст, Банката, въпреки че до голяма степен се е ангажирала с методологичното придържане към изчисляването на отношение на екосъобразните активи, разглежда този индикатор от гледна точка на дългосрочна стратегия и очаква евентуални бъдещи вече подготвени и/или очаквани регулаторни разработки, които позволяват по-пълно проследяване на нейните екосъобразни инвестиции.

3.12.3 Интернешънъл Асет Банк АД, резултати

Отношението на екосъобразните активи на Интернешънъл Асет Банк АД, преследва целта за насърчаване на прехода към нисковъглеродна икономика, чрез прозрачност и сравнимост на експозицията на Банката към екологично устойчиви дейности. Въпреки ограниченията и частичното

проследяване на портфейла, този индикатор е ключов инструмент за наблюдение на изпълнението на политиките за ангажираност със заинтересованите страни в дългосрочната стратегия на Банката.
Отношението на екосъобразните активи на Интернешънъл Асет Банк АД е равно на 1.0%, изчислено според оборота на контрагентите. Отношението на екосъобразните активи за 2024 г. се увеличава в сравнение с предходната година (за 2023 ОЕА беше 0.7%). Съгласно капиталовите разходи на контрагентите, ОЕА възлиза на 1.2%.
Отношението на екосъобразните активи, представено по-долу, се отнася за фискалната 2024 г. и се оповестява съгласно стандартни образци, въведени с Приложение 6 на ДАО.
Резултатите, произтичат от прилагането на описаното законодателство, са силно повлияни от естеството на дейността на Интернешънъл Асет Банк АД, специализирана и диверсифицирана във финансови услуги за малки и средни предприятия (МСП), не подлежащи, на този етап, на задължения по ДОНФИ и следователно не могат да бъдат включени в изчислението.
Интернешънъл Асет Банк АД, за финансовата 2024 г., в съответствие с наличността на данни за контрагентите, отчита информацията, използвайки навременни данни, съгласно методите, изисквани от разпоредбите.

Таблица 13: Управлявани активи а Интернешънъл Асет Банк АД

Милиони лева, %	**Към края на 2024 г.**	**Към края на 2023 г.**
Общо брутни активи	2 798	2 507
Други активи, които не са обхванати от изчисляването на отношение на екосъобразните активи	557	443
Общо активи с отношение на екосъобразните активи (обща брутна балансова стойност)	2 241	2 065

По-конкретно, за експозиции в икономически дейности, отговарящи на условията и не отговарящи на условията за таксономия към дружества, обект на Отчитане на устойчивостта, Банката е взела предвид само конкретните данни, официално отчетени и публикувани от контрагента.
Делът на експозициите покрити в числителя на ОЕА, отговарящи на условията за таксономията на ЕС за 2024 г., е равен на 24% (приблизително 682 млн. лева) от общите активи. Такива експозиции се отнасят изключително за:

- кредити и аванси за физически лица за покупка на жилищни имоти
- експозиции (вкл. Кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти) към компании, подлежащи на задължения по ДОНФИ, на обща стойност приблизително 550 млн. лв.,
- кредити към общини с цел дейности, допустими по Таксономията на обща стойност 8.2 млн. лв.

По отношение на заемите към домакинства, само заемите с цел закупуване на жилища, които задоволяват критериите за съществен принос към *Смекчаване измененията на климата* са били идентифицирани като съобразени с таксономията въз основа на цел на кредита, дата на влизане в експлоатация на жилището и, където е приложимо, енергиен сертификат на сградата.

Съобразността на ипотечните заеми беше предмет на щателен анализ, който доведе до идентифициране на частта от портфейла, която съответства на критериите за проверка, определени в точка „Придобиване и собственост на сграда“ (7.7 от Делегиран регламент (ЕС) 2021 на Комисията/ 2139) и/или обновяване на съществуващи сгради (точки 7.2,7.3,7.4,7.5,7.6).

Банката е създала продукт Асет Жилище – Енергийна Ефективност със стриктни критерии за финансиране на покупка на жилища отговарящи на изискванията на Таксономията в раздел 7.7 на Приложение I на Делегирания акт за климата.

По отношение на заемите, с цел обновяване и ремонт на жилища, са използвани само частични данни, за кредити, които задоволяват критериите за съществен принос по Смекчаване на измененията на климата, чрез съществено повишаване на енергийната ефективност на жилището.

Към момента Банката е отпуснала само два кредита с цел закупуване на МПС, които не могат да се класифицират като екологично съобразни (в съответствие с точка 6.5 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139).

Експозициите към общини не предлагат необходимата документация в подкрепа на екосъобразност по таксономията.

Таблица 14: Отношение на екосъобразните активи на Интернешънъл Асет Банк АД

		ОБОРОТ на контрагента		КАПИТАЛОВИ РАЗХОДИ на контрагента	
Хиляди лева, %		**Към края на 2024**	**Към края на 2023**	**Към края на 2024**	**Към края на 2023**
Общо активи с отношение на екосъобразните активи (Обща брутна балансова стойност)		2 241	2 065	2 241	2 065
Дял на общо обхванати от Таксономията активи		80.1%	82%	80.1%	82%
Общ размер на активи, финансиращи сектори, свързани с таксономията (допустими за таксономията)		186	162	191	167
Дял от общия размер на активи, финансиращи сектори, свързани с таксономията (допустими за таксономията)		8.3%	8%	8.5%	8%
Общ размер на активи, финансиращи екологично съобразни дейности (съгласувани с таксономията)		21.7	15.3	26.2	14.7
Дял от общия размер на активи финансиращи екологично съобразни дейности (съгласувани с таксономията)		**1.0%**	**0.7%**	**1.2%**	**0.7%**
От които	Дял от общия размер на активи финансиращи екологично съобразни дейности за Смекчаване на последиците от изменението на климата (СИК)	0.9%	0.6%	1.2%	0.6%
От които	Дял от общия размер на активи финансиращи екологично съобразни дейности за Адаптиране към изменението на климата (АИК)	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
От които	Дял от общия размер на активи финансиращи екологично съобразни дейности за Водни и морски ресурси (ВМР), Кръгова икономика (КИ),	0%	НЕ СЕ ПРИЛАГА	0%	НЕ СЕ ПРИЛАГА

Предотвратяване и контрол на замърсяването (ПКЗ), Биоразнообразие и екосистеми (БИО)

Делът на всички активи изключени от числителя е равен на 75.6% запазвайки тенденцията от предишната година (74.9%). Експозициите към дружества, които не подлежат на задължение по ДОНФИ, съответстват приблизително на 801 млн. и представляват приблизително 24% от общите активи в баланса и показват как Банката е силно ориентирана към субекти, които не са включени в текущия периметър. Трябва да се отбележи, че останалите позиции, свързани с парични наличности, междубанкови заеми при поискване, търговският портфейли други активи за 757 млн. лева, въпреки че не са включени в числителя на отношението на екосъобразните активи и допустимите активи, поддържат отлични нива на показатели за платежоспособност и ликвидност на организацията. Останалите позиции са представени от експозиции към централната администрация, централната банка, наднационални емитенти, и съответства на 20% (557 млн. лв.) от активите на Банката.

През 2024 г. Банката отчита ключовия показател за резултатите ОЕА-поток в съответствие с методиката предложена от Допълнителна публикация на често задавани въпроси от ЕК от декември 2023 г.

Тази методика изисква да се изчислят новите екосъобразни активи, като дял от всички нови за отчетния период активи.

- *По метода на Оборота на контрагента*, ОЕА-поток възлиза на 1.1% което надминава с 0.1% нивото на наличност на индикатора и свидетелства за активната позиция на Банката за инвестиране в екосъобразни стопански дейности.
- *По метода на Капиталовите разходи*, ОЕА-поток резултира на 1%. Отрицателната разлика с нивата на наличност от 1.2% се дължи на факта, че тази методика на изчисление не позволява на Банката да отчете подобряване на резултата си само въз основа на новите капиталови разходи на старите си клиенти.

Новите екосъобразни експозиции на Банката са предимно във високо ликвидни кредити и аванси към финансови предприятия. Това решение е в съответствие с пруденциалната политика на Банката за осигуряване на ликвиден капиталов буфер основан на икономическа перспектива, който да абсорбира неочаквани скокове на кредитния риск в резултат на непредвидени обстоятелства, включително и от екологично естество.

За допълнителна информация вж. Таблиците по Образец 6 на Делегирания акт за оповестяванията.

СОЦИАЛНО ВЪЗДЕЙСТВИЕ

Социалното въздействие засяга хората, особено хората в уязвимо положение, и започва със зачитането на човешките права. Интернешънъл Асет Банк АД, съзнава ключовата си роля и въздействието, което оказва пряко и косвено върху своите клиенти, служители и доставчици.

Успехът на Интернешънъл Асет Банк е тясно свързан с дългосрочния просперитет на българските компании и семействата трудещи се в тях. Банката счита, че само приобщаващо общество, основано на човешкото достойнство, равенство и устойчиво използване на природните ресурси, може да просперира. В такъв контекст, продуктите и услугите предлагани от Интернешънъл Асет Банк АД биха се развивали устойчиво в дългосрочна перспектива.

Интернешънъл Асет Банк АД, счита че всички аспекти, които имат социално въздействие са двигатели на споделения просперитет както за настоящите, така и за бъдещите поколения, както е подчертано в анализа на съществеността. При отчитането на съществените теми, Банката се позовава на член 17 от ЕСОУ 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772.

Глава 4: СОБСТВЕНА РАБОТНА СИЛА (ЕСОУ -S1)

4.1: Стратегия за развитие, многообразие и приобщаване на Интернешънъл Асет Банк АД

Служителите на Банката са най-ценният й актив и имат значителен принос за успеха ѝ. Интернешънъл Асет Банк АД определя за своя стратегическа цел привличането, задържането и развитието на талантливи и отговорни личности. В тази връзка, Банката се стреми да култивира работна среда, която вдъхновява и свързва хората. Интернешънъл Асет Банк АД подкрепя култура на открито лидерство, основано на взаимно доверие, уважение и отдаденост за постигане на най-добро представяне.

Интернешънъл Асет Банк АД, разчита на своите служители и лидери и вярва, че само служители с висока компетентност и безукорна бизнес етика могат да работят и подкрепят клиентите на Банката по най-добрия възможен начин.

Банката се фокусира върху насърчаването на работна атмосфера, основана на взаимно доверие, с атрактивни условия на труд, в които служителите могат да развият своите индивидуални умения и потенциал. Интернешънъл Асет Банк АД, насочва систематично усилията си, за изграждане на приобщаваща среда, без каквато и да е дискриминация или дисбаланс по отношение на разнообразието, която да засилва ангажираността и да стимулира иновативната сила на служителите.

Банката е наясно, че репутацията на добър работодател е от изключително значение за постигане на стратегическата цел за привличане и задържане на квалифицирани служители. В тази връзка, Банката предлага различни възможности за обучение и развитие, атрактивни възнаграждения и

нефинансови придобивки и се ангажира да поддържа добър баланс между личния и професионалния живот на служителите си.

Към 31 декември 2024 г. броят на служителите на пълно работно време е 594, като се увеличава с около 3% на годишна база. Над 72% от личният състав на Банката са жени.

Таблица 15: Численост на наетите лица по пол в Интернешънъл Асет Банк АД

Брой служители на пълно работно време по пол	**2024 г.**	**2023 г.**
Мъже	164	165
Жени	430	411
Общо	**594**	**576**

Интернешънъл Асет Банк АД, гарантира на служителите си сигурност, като предлага основно безсрочни договори за работа. Броят на временно наетите служители е около 3% от личния състав, като основно, временно наетите са жени . Наетите на непълно работно време са около 1% от собствената работна сила на Банката. През 2024 г. текучеството на служители е 16%, като 111 са новите служители.

Таблица 16: Наети лица по вид договор и пол в Интернешънъл Асет Банк АД

	Жени	Мъже	Общо
Брой на постоянно наетите лица	412	162	574
Брой на временно наетите лица	18	2	20
Брой на наетите лица с негарантирано работно			
Брой на наетите лица	**430**	**164**	**594**
Брой на наетите лица на пълно работно време	429	157	586
Брой на наетите лица на непълно работно време	1	7	8
Брой на наетите лица	**430**	**164**	**594**

4.2 Съществени въздействия, рискове и възможности (ESRS S1- SBM-3)

Темите, свързани със служителите, бяха оценени като стратегически в диалога със заинтересованите страни. Оценката на съществеността, описана в изискването за оповестяване (Глава 2), идентифицира следните съществени теми:

- Развитие на човешките ресурси
- Многообразие и приобщаване

Развитие на собствената работна сила: Постоянното обучение и развитие са основни фактори за изграждане на силна и ориентирана към бъдещето корпоративна култура.

Уменията и компетентностите на служителите на Банката са от съществено значение за траен и успешен растеж. Интернешънъл Асет Банк АД, счита че липсата на адекватно развитие на служителите би довело до незадоволителни продукти и услуги за клиентите и до развитие на непривлекателна среда за младите таланти и високо квалифицирани служители. Този риск би имал както репутационни така и финансови последици.

При оценката на съществеността този риск е оценен с ниска вероятност, но със средно финансово въздействие, като възможността за поразяване може да бъде в средносрочен или дългосрочен план

Многообразие и приобщаване: Многообразието, справедливото третиране и приобщаването са крайъгълните камъни на стратегията за служителите на Интернешънъл Асет Банк АД. Банката се ангажира да намира, наема, развива и задържа таланти от всички общности без изключение. Банката развива култура на справедливо третиране на служителите и забранява всякаква дискриминация.

Интернешънъл Асет Банк АД, оценява че рискът произтичащ от неспазване на тези основни принципи на стратегията за служителите може да окаже влияние върху репутацията на Банката, както и да я ограничи при наемането на нови служители.

Рискът за Банката е оценен като нисък, по отношение на вероятността за възникване, но със средно потенциално финансово въздействие и времеви хоризонт на проявление в средносрочен или дългосрочен период.

4.3 Политики, свързани със собствената работна сила (S1-1)

Основните политики на Интернешънъл Асет Банк АД в тази област са:

- Правила за работната заплата в Интернешънъл Асет Банк АД.
- Правила и процедури за администриране на трудовите правоотношения.
- Правила и процедури за оценка на персонала, разпределение на бонуси и нефинансови придобивки на Интернешънъл Асет Банк АД.
- Политика за формиране на възнагражденията в Интернешънъл Асет Банк АД.
- Правила за здравословни и безопасни условия на труд.

4.3.1 Политика за формиране на възнагражденията в Интернешънъл Асет Банк АД

Цел на политиката	Установяване на ясни и обективни принципи при формиране на възнагражденията в Банката.
Кратко описание на съдържанието Ѝ	Създадена рамка на възнагражденията в Банката, която да позволява привличането, задържането и мотивирането на служители, които да работят за постигане целите на организацията, съобразно рисковия апетит и разумното управление на рисковете.
Съществени въздействия, рискове и възможности	Нормативно установено задължение на Банката. Задържане и мотивиране на служителите.
Засегнати, заинтересовани страни	Всички служители, акционерите, регулатор.
Процес на наблюдение	Ежегоден преглед от Вътрешен одит и текущо наблюдение от Дирекции Управление на Човешки ресурси и Нормативно съответствие.
ОТГОВОРНИК за изпълнението на политиката	УС и НС
Механизъм, за информиране на заинтересовани страни	Посредством оповестяване на вътрешнобанковата платформа „Интранет“ и част на Интернет сайта на Банката.

4.3.2 Правила за работната заплата в Интернешънъл Асет Банк АД

Цел на политиката	Да създаде оптимална организация на работа, която да осигури бързина и спазване на всички нормативни изисквания при администрирането на трудовите правоотношения.
Кратко описание на съдържанието ѝ	Документът регламентира процеса по планиране и контрол на числеността на персонала, подбора на служители, сключването, изменението и прекратяването на трудови договори, както и обучението на банковите служители в съответствие с Кодекса на труда и другите нормативни актове, регулиращи тези въпроси.
Съществени въздействия, рискове и възможности	Регламентация на всички аспекти на трудовите правоотношения със собствената работна сила на Банката. Социална отговорност на Банката, осъществена чрез създаване на етично и справедливо отношение и разнообразие на персонала.
Засегнати, заинтересовани страни	Всички служители и кандидат-служителите, акционерите
Процес на наблюдение	Периодичен преглед от Дирекция Управление на човешки ресурси (УЧР) и минимум двугодишен преглед от Дирекция Нормативно съответствие.
ОТГОВОРНИК за изпълнението на политиката	УС
Механизъм, за информиране на заинтересовани страни	Публикуване на правилата на вътрешнобанковата платформа „Интранет“.

4.3.3 Правила и процедури за администриране на трудовите правоотношения

Цел на политиката	Да създаде оптимална организация на работа, която да осигури бързина и спазване на всички нормативни изисквания при администрирането на трудовите правоотношения.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Й	Документът регламентира процеса по планиране и контрол на числеността на персонала, подбора на служители, сключването, изменението и прекратяването на трудови договори, както и обучението на банковите служители в съответствие с Кодекса на труда и другите нормативни актове, регулиращи тези въпроси.
Съществени въздействия, рискове и възможности	Регламентация на всички аспекти на трудовите правоотношения със собствената работна сила на Банката. Социална отговорност на Банката, чрез създаване на етично и справедливо отношение и разнообразие на персонала.
ЗАСЕГНАТИ, ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Всички служители и кандидат-служителите, акционери.
Процес на наблюдение	Периодичен преглед от Дирекция Управление на човешки ресурси (УЧР) и минимум двугодишен преглед от Дирекция Нормативно съответствие.
ОТГОВОРНИК за изпълнението на политиката	УС
Механизъм, за информиране на заинтересовани страни	Публикуване на правилата на вътрешнобанковата платформа „Интранет“.

4.3.4 Правила и процедури за оценка на персонала, разпределение на бонуси и нефинансови придобивки на Интернешънъл Асет Банк АД

Цел на политиката	Целта е въвеждането на бонусна система за стимулиране на служителите, с принос в постигнатите резултати на Банката, чрез обективна и прозрачна оценка на всеки един от тях.
Кратко описание на съдържанието ѝ	Регламентация на: 1. бонусната система за финансово стимулиране на служителите на постоянен трудов договор и договор за управление; 2. условията, целите и начинът на изчисляване и разпределение на финансови стимули под формата на индивидуални бонуси; 3. реда и начина на получаване на нефинансови придобивки от служители на трудов договор / договор за управление.
Съществени въздействия, рискове и възможности	Регламентация на трудовите правоотношения, в частта финансови стимули на собствената работна сила на институцията. Социалната отговорност, чрез справедливо и равно възнаграждение.
Засегнати, заинтересовани страни	Всички служители, акционери.
Процес на наблюдение	Периодичен преглед от Дирекция Управление на човешки ресурси (УЧР) и минимум двугодишен преглед от Дирекция Нормативно съответствие.
ОТГОВОРНИК за изпълнението на политиката	УС
Механизъм, за информиране на заинтересовани страни	Публикуване на правилата на вътрешнобанковата платформа „Интранет“.

4.3.5 Правила за здравословни и безопасни условия на труд

Цел на политиката	Осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд в Банката.
Кратко описание на съдържанието ѝ	Регламентират се изискванията и задълженията на Интернешънъл Асет Банк АД по осигуряване на безопасни условия на труд, в качеството ѝ на работодател и задълженията на служителите ѝ по тяхното спазване.
Съществени въздействия, рискове и възможности	Здравословните и безопасни условия на труд са един от най-важните елементи на закрилата на труда. Те са свързани с материалните условия, при които се осъществява трудовият процес.
Засегнати, заинтересовани страни	Всички служители, акционери.
Процес на наблюдение	Периодичен преглед от Дирекция Управление на човешки ресурси (УЧР) и минимум двугодишен преглед от Дирекция Нормативно съответствие.
ОТГОВОРНИК за изпълнението на политиката	УС
Механизъм, за информиране на заинтересовани страни	Публикуване на Интранет страницата на Банката.

4.4 Развитие на собствената работна сила

За Интернешънъл Асет Банк АД, подобряването на уменията и професионалното развитие на служителите ѝ е стратегическа и съществена тема. В тази връзка, Банката прилага организационен модел, който развива и стимулира професионалния растеж на служителите, разпространяването на целите, знанията и културата на устойчивост. Уменията на служителите се оценяват, през перспективата за кариерният им растеж, деловите им качества, нуждите на пазара и устойчивото развитие.

Интернешънъл Асет Банк АД, обръща специално внимание на наблюдението на нуждите от обучение на служителите с цел да се избегне несъответствието между притежаваните умения и тези, необходими за осигуряване на качествено обслужване на клиентите.

Банката, развива уменията на служителите посредством обучения ad hoc, регулярни обучения и дейности за обучение на работното място. Банката използва учебни пътеки, които са тествани през годините и доказват на практика, че служителите да могат да изградят база от знания и да развият нови умения.

За насърчаване постоянното обучение на служителите и развитие на ключови комуникационни умения, обученията обхващат всички банкови служители в клоновата мрежа и много от тези в Централното управление. Банката подкрепя професионалното обучение на своите служители чрез:

- Основно обучение, насочено към предоставяне на обща информация за дейността, продуктите и услугите на компанията;
- Обучения, предназначени за изграждане на специализирани бизнес и управленски умения;
- Обучения по специфични проекти за професионално израстване, съобразено с различните видове позиции на служителите;
- Банката спазва изискванията на законодателната рамка за прилагане на специфични програми за обучение и адаптиране на новопостъпили служители на длъжност „касиер“ и „банков служител обслужване на клиенти“.

С цел поощряване на професионалното развитие на персонала на ключови позиции, Банката въведе възможността за повишаване на квалификацията чрез финансиране на инициативите на служителите.

Предлагат се специфични програми за адаптиране на новоназначени служители, които включват индивидуални и групови обучения, свързани с работа по системите и процесите в Банката, в съответствие с позицията на новодошлия служител.

Политиките по отношение на развитието на компетенциите на служителите се развиват и надграждат постоянно. Ежегодно се изготвя Програма за обучение на служителите, в която активно участие вземат всички ръководители на структурни звена и директори на клонове.

Съвместно с дирекция „Управление на човешките ресурси“ се определя необходимостта от конкретно обучение и неговия обхват.

Обученията, които Банката организира в 44% са присъствени, но се организират и онлайн такива. За 2024 г. са организирани 38 онлайн обучения за общо 5 680 часа.

Таблица 17: Обучителни дейности в Интернешънъл Асет Банк АД

Посещение на брой обучения	Брой участници	Брой служители Нс	от които вътрешни обучения	от които външни обучения
Мъже	581	164	326	255
Жени	1605	430	1 228	377
Общо	**2 186**	**594**	**1 554**	**632**

Всички служители на Банката са преминали през обучение през изминалата година, като средно са посетили 3.53 обучения или 14.5 часа, към тези часове се добавят и обучителните дейности на работното място (*on job training*). Този вид дейности, въпреки че се извършват систематично и постоянно, не се отчитат като официални обучения. Няма значителна разлика в провеждането на обучения по пол, разлики евентуално възникват поради спецификата на отделните видове дейности в Банката и съответната по-голяма или по-малка нужда от провеждане на допълнителни обучителни дейности.

Таблица 18: Интензивност на обучителните дейности по пол в Интернешънъл Асет Банк АД

Посещение на брой курсове с детайл	**Брой обучения**	**Брой часове**
Мъже	3.54	22.2
Жени	3.73	15.0
Общо	**3.68**	16.9

Редовната оценка на представянето на служителите се определя въз основа на предварително известни и на двете страни, оценяван и оценяващ, критерии. Този преглед се предприема със знанието на служителя, поне веднъж годишно и може да включва оценка от прекия началник на работника, колеги или по-широк кръг служители. Когато е предвидено от длъжностната характеристика, прегледът може да включва и отдел човешки ресурси.

За изминалата 2024 г., 99% от служителите на Интернешънъл Асет Банк АД са преминали през оценка на представянето. Банката счита, че редовният преглед на работата на служителите е от стратегическо значение, тъй като води до много по-силната им ангажираност с целите на институцията, както и с постоянно подобряване на качеството на работата им. Систематичният

преглед, позволява на Банката да предлага предвидима среда за кариерно развитие, като по този начин задържа своите талантливи служители.

4.5 Многообразие и приобщаване

Интернешънъл Асет Банк АД гарантира, че всички служители и сътрудници, включително външни, се третират без разлика и предпочитание въз основа на раса, националност, произход, етническа и религиозна принадлежност, пол, възраст, физически недъзи, сексуална ориентация, политически схващания и убеждения, образование, семейно, служебно, обществено или материално положение.

Възможно е да се докладва всяко поведение, което противоречи на тези принципи, с гаранцията, че личните данни на жалбоподателя и предполагаемия нарушител ще останат поверителни, чрез механизма за сигнализиране на нередности, който е достъпен както за служители, така и за външни лица, работещи с Банката.

***Таблица** 19. Разпределение на висши[17] ръководни позиции в Интернешънъл Асет Банк АД*

	Брой служители
Мъже	32
Жени	23
Общо	**55**

Банката спазва изискванията за равенство на възнагражденията между половете. Прилагането на ограничения в назначаването на жени на ръководни длъжности се счита за недопустимо. Цялостната политика на Банката е насочена към предоставянето на равни възможности и справедливо третиране на всички служители.

Интернешънъл Асет Банк АД, счита че е важно да се подчертае балансираната структура на управление на Банката с 42% жени на висши управленски позиции.

***Таблица** 20. Възрастово разпределение на служителите в Интернешънъл Асет Банк АД*

	Брой служители
<30 годишна възраст	34
Над 30 годишна възраст, но под 50 години	328
>50 годишна възраст	232
Общо	**594**

[17] Висши ръководни позиции включват УС , първата и втора линия мениджмънт на Банката

Интернешънъл Асет Банк АД възприема темата свързана с многообразието и приобщаването, с баланс между половете, като същевременно включва и възрастта и други аспекти на личната идентичност. Банката работи за изграждане на една свободна многообразна и приобщаваща среда, като постига много добри резултати и това може да бъде видяно в публикуваните данни. Около 2% от служителите на Банката са в неравностойно положение.

4.6 Здраве и безопасност на служителите (ESOY S1-14)

Банката в качеството си на работодател осигурява здравословни и безопасни условия за труд на служителите. Осъществява се постоянен контрол върху здравето на работниците и служителите, като се организира провеждането на периодични медицински прегледи, съобразно установените нормативни изисквания[18]. Въпросните прегледи се извършват в работно време и са за сметка на работодателя. Всички служители на Банката са обхванати от системата за управление на здравето и безопасността на Банката въз основа на законови изисквания и/или признати стандарти или насоки. За 2024 г., Банката не отчита инциденти на работното място, както и служители с влошено здравословно състояние, дължащо се на условията на труд.

Банката е поела ангажимент да организира подходящи обучения и инструктажи за безопасна работа на всеки служител, като тези обучения се извършват периодично при промяна в или въвеждане на ново работно оборудване и технологии. Интернешънъл Асет Банк АД прилага превантивен подход по отношение на здравето и безопасността, при вземането на всички свои решения и при изпълнение на дейности, създаващи безопасни условия на труд.

4.7 Собствена работна сила: други теми

4.7.1. Фокус върху родителството

Като работодател Банката се стреми да създава баланс между работа и личен живот. Интернешънъл Асет Банк АД разбира и подкрепя настоящи и бъдещи родители. Гарантира безпроблемно отсъствие при болни деца до 18 години, за медицински прегледи за проследяване на бременността и други казуси, свързани с родителството. Със съдействието на дирекция „Управление на човешките ресурси“, Банката осигурява постоянна прозрачност, информираност и съдействие на служителите с предстоящо и/или текущо майчинство/бащинство по отношение на законодателство, права, срокове и тяхното ползване. Съгласно Правилата и процедурите за оценка на персонала, разпределение на бонуси и нефинансови придобивки от служителите, Банката предоставя еднократна помощ в размер на 200 лева на всяка нейна служителка за раждане или осиновяване на дете. При завръщане на работа, служителите получават подкрепа чрез обучения и съдействие по отношение на плавното адаптиране и включването им към работния процес.

[18] Правила за здравословни и безопасни условия на труд

4.7.2. Възнаграждения и стимули

Политиките за формиране на възнагражденията са определени в съответствие с културата и ценностите на Банката, дългосрочните стратегии и политиките за разумно управление на риска. Целта на *Политиката* е да създаде рамка на възнагражденията в Банката, която да позволява привличането, задържането и мотивирането на служители, които да работят за постигане целите на организацията. Надзорният съвет приема и следи за прилагането на Политиката, като периодично, поне веднъж годишно, я преглежда и по инициатива на УС я изменя.

Банката е разработила и „Правила и процедури за оценка на персонала, разпределение на бонуси и нефинансови придобивки от служителите", която цели допълнителното стимулиране на служителите с принос в постигнатите резултати на Банката, чрез обективна и прозрачна оценка на всеки един от тях.

В рамката на стимулите за служители са ваучери за храна, допълнително здравно осигуряване, ползване при преференциални условия на продукти и услуги на Банката и застраховки, карти за спорт и други.

Банката е изготвила дългосрочен план за мотивиране на служителите си. През 2023 година, Интернешънъл Асет Банк АД въведе нова бонусна система, целта на която е да оцени индивидуално всеки служител на Банката. Въведени са атестационни карти, в които комбинирано се оценява, по количествени и качествени показатели, развитието на съответен служител въз основа на периодично и годишно оценяване. От 2024 г., е въведен допълнителен бонус за привличане на нови служители към институцията, който има за цел да даде възможност за създаване на професионални и приятелски екипи, и да работи в посока развитие на корпоративната идентичност. Влезе в сила и 1 ден допълнителен отпуск за рожден ден.

Интернешънъл Асет Банк АД е социално отговорна институция, която счита че справедливото възнаграждение е от изключителна важност за мотивацията на служителите и няма служители, които да получават такова под минималния праг определен от българското законодателство.

Глава 5: ПОТРЕБИТЕЛИ И КРАЙНИ ПОЛЗВАТЕЛИ (ESOУ – S4)

5.1 Стратегия за подкрепа на климатичният преход на клиентите на Интернешънъл Асет Банк АД

Клиентът е в основата на организационният модел и в центъра на дейността на Интернешънъл Асет Банк АД. Банката счита за стратегически приоритет да гарантира активна подкрепа за клиентите си при прехода им към зелена икономика и при подобряване на социалната среда. Сигурността на данните на клиентите, техните операции, удовлетворението от използваните банкови услуги, както и улесняване на връзката с Банката чрез цифровизация и укрепване на алтернативните канали са основен ангажимент за Интернешънъл Асет Банк АД.

Интернешънъл Асет Банк АД съзнава ключовата си роля за развитието на българската икономика. Към края на 2024 г., Банката обслужва 91 686 корпоративни клиенти и клиенти на

дребно, отпуснати са 344 млн. лева нови заеми на фирми и семейства, управлява 2.8 млрд. лева активи и 2.5 млрд. лева депозити. Интернешънъл Асет Банк АД продължава да дигитализира продуктите и услугите си в отговор на нуждите на клиентите си, както и да укрепва алтернативните канали за достъп до Банката. Отговорът на клиентите към усилията на Банката е положителен, тъй като клиентската база, за 2024 г. нараства с 3%.

Банката счита, че доверието на клиентите е тясно свързано с прозрачността на условията на предлаганите услуги: оттук и постоянното внимание към въпросите, свързани със защитата на клиентите и по-специално със защитата на данните. Внимание, което намира отражение във вътрешната нормативна уредба на Интернешънъл Асет Банк АД, в съответствие с регулаторните изисквания на GDPR, както и в непрекъснатото обучение на служителите.

В един все по-дигитален и взаимосвързан свят вниманието към укрепването на киберсигурността – чрез инвестиции както в инфраструктура, така и в политики, процедури, контрол и обучение – е основен стълб за гарантиране на нивото на сигурност, което клиентите и обществото като цяло очакват при използването на финансови услуги.

Интернешънъл Асет Банк АД интерпретира устойчивостта като конкретни действия в подкрепа на клиентите и положително въздействие върху тяхното бъдеще, това на техните семейства и околната среда около тях, генерирайки за всички заинтересовани страни на Банката, но преди всичко за страната.

5.2: Съществени въздействия, рискове и възможности (ESRS 2 SBM-3)

Темите, свързани с потребителите и крайните ползватели, бяха оценени като важни за компанията в диалога със заинтересованите страни. Оценката на съществеността, описана в изискването за оповестяване (параграф 2.5), идентифицира следните съществени теми:

- Иновации и дигитална трансформация
- Защита на потребителите
- Защита на данните
- Киберсигурност

5.2.1. Иновации и дигитална трансформация

Появата на все по-дигитално и свръхсвързано общество, подкрепено от експоненциалния растеж на мобилните устройства и все по-бързото разпространение на авангардни „устройства“, изисква от банките да предефинират своите оперативни методи и да препроектират своите бизнес модели както за фронт офис, така и за бек офис операции: създаване на нови модели на взаимоотношения между банките и клиентите. Забавянето или още по-лошо неадекватността на прогресивната дигитална трансформация на някои процеси и услуги излага Банката на риск от загуба на всяко конкурентно предимство в дългосрочен план.

Този риск е оценен с ниска вероятност (предвид инвестициите на анкета), но със средно потенциално финансово въздействие в дългосрочен план.

5.2.2 Защита на потребителите

Защитата на потребителите в банковия сектор се отнася до защитата на клиента в отношенията с Банката чрез прилагането на редица мерки, определени в националната и в европейската нормативна рамка. Интернешънъл Асет Банк АД, интерпретира тези норми преди всичко в ясните и прозрачни отношения с клиента и споделя концепцията на „добрите практики“ във взаимоотношенията си с тях. Непрозрачни отношения или лоша банкова практика спрямо клиента при използване на банкови продукти и услуги, поставят Банката пред висок репутационен риск.

Този риск е оценен с ниска вероятност, но със средно потенциално финансово въздействие в среден към дългосрочен план.

5.2.3.Защита на данните

Защитата на данните се отнася до защитата на основните права и свободи на физическите лица по отношение на обработката на техните лични данни, тоест всяка информация, идентифицираща дадено физическо лице. Защитата на данните е основно право, залегнало в закона. Основният риск е репутационен с тежки последици по отношение на отлив на клиентска база.

Рискът предвид нивото на процедурите, политиките и инвестициите за смекчаване на подобни събития е оценен като нисък, по отношение на вероятността за възникване, но със средно потенциално финансово въздействие в средносрочен и дългосрочен план.

5.2.4 Киберсигурност

Рискът за киберсигурността е основна заплаха за банковата индустрия. Необходимостта от укрепване на киберсигурността в банкирането никога не е била по-критична. В контекст на

динамично променяща се среда на заплахите, подобряването на мерките за киберсигурност е основен приоритет за Интернешънъл Асет Банк АД. Банката непрекъснато инвестира в нови разработки, политики и инфраструктура, за да защити чувствителната финансова информация на фона на все по-комплексни киберзаплахи. Рискът от неспазване на високи стандарти за киберсигурност би оказал и репутационно и финансово въздействие.

За Интернешънъл Асет Банк АД рискът, предвид компетентностите, процедурите, политиките и инвестициите за смекчаване на такъв вид събития, е оценен като средно нисък по отношение на вероятността за възникване, но със средно-високо потенциално финансово въздействие в среден към дългосрочен план.

5.3 Политики на Интернешънъл Асет Банк АД (S4-1)

5.3.1 Политика за прозрачност и защита на личните данни в Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Защита и прозрачност на управлението на личните данни.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Ѝ	Предоставяне на ясна и точна информация на потребители и крайни ползватели, относно Банката в качеството ѝ на администратор на лични данни, основанията и целите на обработването на получени лични данни.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Нормативно установено задължение на Банката, в качеството ѝ на администратор, за предоставяне на информация в областта на личните данни.
ЗАСЕГНАТИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Физически лица – Клиенти, служители, акционери, партньори, всички трети лица, които достъпват сайта на Банката.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Длъжностното лице по защита на данните наблюдава текущо за прилагането на политиката, Дирекция Нормативно съответствие на двугодишна база, а Дирекция Вътрешен одит проверява изпълнението, когато е приложимо.

ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	УС
МЕХАНИЗЪМ, ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Посредством оповестяване на сайт на Банката.

5.3.2 Кодекс на системата за управление на информационната сигурност в Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Регламентиране на целите, ролите, отговорностите и процесите в обхвата на Системата за управление на информационната сигурност.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Й	Представя системата за управление на информационната сигурност (СУИС) на Банката, като съвкупност от процеси за управление на информационната сигурност и свързаните с тях ресурси.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Управлението на информационната сигурност се извършва въз основа на риск базирания подход, при който за всеки процес, дейност или актив се прилагат мерки за гарантиране на неговата информационна сигурност, съответстващи на определеното ниво на риск за поверителността, цялостността и наличността му.

ЗАСЕГНАТИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Служители, акционери.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Дирекция Информационна сигурност е собственик на политиката и отговаря за изпълнението, наблюдава Комитет по сигурността, Дирекция Нормативно съответствие прави двугодишен преглед, а Вътрешен одит прави ежегодна проверка.
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	УС
МЕХАНИЗЪМ, ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Оповестяване чрез сайт Интранет на Банката.

5.3.3 Правила на Интернешънъл Асет Банк АД за защита на личните данни на физически лица

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Регламентиране процеса по правомерно обработване на лични данни от Банката, условията и редът за достъп до данни, правата и задълженията на служителите, обработващи лични данни, правата на физическите лица, предоставили лични данни и начина на упражняването им и контролът, който се осъществява за съблюдаване на законовите изисквания.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Ѝ	Урежда се редът и организацията на дейностите на Банката, насочени към защита правата на физическите лица при обработване на личните им данни в изпълнение изискванията на Общия регламент за защита на данните.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Банката в качеството си на администратор на лични данни обработва законосъобразно всички лични данни които достъпва - на служители, клиенти, контрагенти. Има назначено Длъжностно лице по защита на данните, както и отговорници във всеки клон на Банката. В Банката функционира Комисия за защита на личните данни към Комитета по сигурността.
ЗАСЕГНАТИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Клиенти, служители, акционери, партньори.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Периодичен, минимум двугодишен преглед от Дирекция Нормативно съответствие, а Дирекция Вътрешен одит проверява изпълнението, когато е приложимо.

ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	УС
МЕХАНИЗЪМ, ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Публикуване на правилата на сайт Интранет на Банката. Публикуване на интернет сайта на Банката на Политика за личните данни, както и декларативни текстове в документите, предоставяни на клиенти на Банката (образци).

5.3.4 Правила и процедури за дейностите в отдел Дигитални услуги на Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Да регламентира общите положения по организацията и осъществяването на дейностите в отдела, на служителите във финансовите центрове и взаимодействието на структурните звена, по отношение на дигиталните услуги на Банката.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Ѝ	Регулярно проследяване на новостите и развитието на дигиталните услуги в банковия и финтех сектор; Изготвяне на детайлно проучване за бизнес потенциала на конкретни услуги, които да осигурят ефективно и бързо обслужване на клиентите, да повишат клиентската удовлетвореност, както и да бъдат конкурентни - с цел развитие на предлаганите услуги и привличане на нови клиенти; Разработване на проект по създаване и внедряване в банковата информационна система на нови функционалности в електронните канали; Последващо проследяване на

	функционалностите в дигиталните канали и предприемане на действие по тяхното възстановяване при настъпило събитие.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Дигитализацията и иновациите в Банката са част от стратегическото ѝ развитие. Въз основа на проучване на пазара и потребностите и удовлетвореността на клиентите Банката използва собствена работна сила - изградена самостоятелна структура - отдел Дигитални услуги, която във взаимодействие с други дирекции разработват, тестват нови и текущи дигитални услуги - в реална и тестова среда.
ЗАСЕГНАТИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Акционери, партньори, клиенти, служители.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Периодичен, минимум двугодишен преглед от дирекция Нормативно съответствие.
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	УС
МЕХАНИЗЪМ, ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Оповестяване чрез сайт Интранет на Банката.

5.3.5 Правила за управление на жалбите и похвалите в Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Регламентиране на наличието на определени условия и реда, по който се отправят и разглеждат жалби и похвали в Банката.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Ѝ	Регламентиране на кои лица и при какви условия и ред се подават, съответно разглеждат жалбите и похвалите в Банката.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Минимизира се рискът от възможността за ненавременно разглеждане на получена жалба, поради нерегламентиране реда и отговорните лица, както и риска от разглеждане на жалба без изискуемите реквизити. Достъпност до възможността за подаване на жалби.
ЗАСЕГНАТИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Служители, клиенти, контрагенти.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Периодичен, минимум двугодишен преглед от Дирекция Нормативно съответствие, а Дирекция Вътрешен одит проверява изпълнението, когато е приложимо.
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	УС
МЕХАНИЗЪМ, ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Оповестяване чрез сайта на Банката.

5.3.6 Правила за управление и докладване на инциденти в Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Откриване, реакция, ограничаване, решаване и докладване на инциденти, както и предотвратяване на тяхна повторна проява.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Й	Документът е елемент от установената обща рамка и политика на Банката за управление на риска в областта на ИКТ.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Нормативно установено задължение на Банката е процесът на установяване, докладване, решаване и възстановяване при наличие на инцидент.
ЗАСЕГНАТИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Служители, акционери, клиенти, контрагенти.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Периодичен, минимум двугодишен преглед. Дирекции „ИТ Инфраструктура“ "Управление на риска" и „Информационна сигурност“.
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	

МЕХАНИЗЪМ, ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Посредством оповестяване на сайт Интранет.

5.3.7 Правила за водене на отчетност, съхраняване на информация и съхраняване на финансови инструменти и парични средства на клиенти на Интернешънъл Асет Банк АД в качеството ѝ на ИП (инвестиционен посредник).

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Да се осигури защита на клиентите с оглед предотвратяване риска от загуба или намаляване на клиентските активи, или на правата във връзка с тези активи в резултат на злоупотреба, измама, лошо управление, липса на съответна отчетност или небрежност от страна на инвестиционния посредник, съответно на лицата, работещи по договор за него.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Й	Регламентират се условията на водене на отчетност, начина по който се съхранява информацията, паричните средства и финансовите инструменти на клиентите на Банката в качеството ѝ на ИП, вкл. осигуряване на защита на клиентските активи.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Осигурява се защита на клиентите с оглед предотвратяване риска от загуба или намаляване на клиентските активи, или на правата във връзка с тези активи в резултат на злоупотреба, измама, лошо управление, липса на съответна отчетност или небрежност от страна на инвестиционния посредник, съответно на лицата, работещи по договор за него.
ЗАСЕГНАТИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Клиенти на Банката в качеството ѝ на ИП.

ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Ежегоден законово изискуем преглед и предоставяне на КФН (Комисия за финансов надзор), при всяка промяна.
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	УС
МЕХАНИЗЪМ, ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Публикуване на правилата на сайт Интранет.

5.3.8 Правила за сигурност при придобиване, разработване и поддържане на информационните системи в Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Гарантиране сигурността на информацията, чрез управляването ѝ през целия жизнен цикъл на използване на информационните системи.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Ѝ	Регламентиране организацията и дейностите по разработване, придобиване и поддръжка на информационни системи, така че да бъде гарантирана сигурността за целия цикъл по разработване, внедряване и поддръжка на системите.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	При разработване и придобиване на нови информационни системи се посочват адекватни и комплексни изисквания за информационната сигурност на съответната система или ИТ услуга, с цел да се гарантира, че изискваното ниво на сигурност на информацията и информационните системи е заложено още в етапа на определяне на изискванията към съответната система.

ЗАСЕГНАТИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Служители, акционери, партньори.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Периодичен преглед, развитие на корпоративната култура в областта на ИКТ (информационни и комуникационни технологии).
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	УС
МЕХАНИЗЪМ, ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Посредством оповестяване на Интранет сайта на Банката.

5.4 Иновации и цифрова трансформация

Към момента, Банката работи по стратегически проекти, свързани с трансформация и модернизация на ключови процеси и услуги.

Таблица 21. Ключови индикатори за измерване на дейностите за иновация и дигитализация

	Ключови показатели за изпълнение	**Резултати към 2024 г.**
Иновации и цифрова трансформация	Дигитални плащания	61 % са дигиталните плащания за 2024 г.
	Проекти за дигитализация	6 броя

През изминалата година бяха реализирани нови проекти и доработки на съществуващи процеси и функционалности в направление дигитализация и подобряване на клиентското изживяване:

NFC - токенизация на банкови карти - предоставена възможност издадените от Банката дебитни и кредитни карти да бъдат добавени в дигитални портфейли (Apple pay, Google pay и Garmin pay), посредством мобилното приложение за интернет банкиране на Банката ***Asset Mobile*** или чрез въвеждане на данни от картата в съответния дигитален портфейл.

Asset Mobile и Asset Online - интегрирана бе нова функционалност в електронните канали на Банката, чрез която се предостави възможност на клиентите да отключват/заключват сами своите карти.

През 2024 г., Интернешънъл Асет Банк започна активно работа по 6 нови проекта, от планирани 13, с ключово значение в плана за дигитално развитие на Банката, които са фокусирани в облекчаването на работните процеси за служителите, увеличаване на клиентската удовлетвореност, намаляване на използваните консумативи и напредък в приноса за по-устойчиво и отговорно отношение към опазването на околната среда. В тази връзка Банката се е фокусирала в реализацията на проекти осигуряващи по-широк спектър на услуги, които могат да бъдат осъществени дистанционно, посредством каналите за достъп до интернет банкирането и не само. С приоритет за Банката е и повишаването на сигурността и облекчаване на оперативните процеси, чрез внедряване на софтуерни и хардуерни решения. Част от изброените проекти включват внедряването на *Evrotrust портал*, интеграция на *OCR скенер* устройства и *заявка на нови продукти* през *Asset Mobile*.

5.5 Защита на потребителите

Практиката на Банката е в неотменимо и абсолютно съответствие на *Закона за защита на потребителите.*

Банката извършва своите дейности в интерес на клиента и поставя като приоритет предоставянето на точна и ясна информация относно своите продукти и услуги по начин, по който клиента може да вземе безпристрастно решение.

Качеството на предлаганите услуги и продукти оказва голямо влияние върху удовлетвореността от получената услуга, върху взаимоотношенията с клиента и представата за надеждността и сигурността на Банката. Банката се ангажира да проучва, проектира и тества продукти и услуги, които да са в съответствие с нуждите на пазара и с възможно най-доброто качество.

5.6 Поверителност и защита на данните

Нарастващото разпространение на онлайн продукти и услуги, базирани на обработка на лични данни, прави поверителността и информационната сигурност все по-стратегически значими за Банката. Интернешънъл Асет Банк АД счита защитата на личните данни за ключов принцип за изграждане на доверие и чувството за сигурност в клиентите, както и за защитата на репутацията на организацията.

Таблица 22. Защита на данни

	Показатели	**Резултати към 2024 г.**
Поверителност и защита на личните данни	Обучение за защита и третиране на личните данни	102 обучени служители 408 часа
	Случаи на загуба или кражба на клиентски данни	0

В качеството на администратор на лични данни, Банката поема задължение за спазване на принципите на добросъвестност, прозрачност и законосъобразност. Събирането на данните е сведено до минимум и се ограничава до необходимата за обслужването на клиента обработка, като се запазва поверителност и се прилагат необходимите мерки за защитата им.

Основният документ е *Политиката за прозрачност по отношение защитата на личните данни на физическите лица*. Този документ, заедно с разпоредбите и процедурите, както и набора от насоки и правила, определящи как се защитават данните в рамките на организацията, очертава модела на управление за защита на поверителността на клиентите, прилаган от Банката. С тази политика Банката цели създаване на прозрачност в отношенията си със субектите на данни при обработването на лични данни.

Събирането на информацията от субектите на данни е в съответствие с всички изисквания на Общия регламент относно защита на данните (Регламент (ЕС) 2016/679).

5.7 Киберсигурност

Заплахите за киберсигурността непрекъснато се развиват, паралелно с технологиите на банките и процесите необходими за предотвратяването им. Това налага прилагането и постоянното развитие

на система от мерки за гарантиране на информационната сигурност, базирани на оценката и управлението на рисковете в тази област.

Таблица 23. Кибер сигурност

	Ключови показатели за изпълнение	**Резултати към 2024 г.**
Кибер защита	Блокирани измамни транзакции (индивидуални клиенти	451 транзакции
	Блокирани измамни транзакции (корпоративни клиенти)	268 транзакции
	Обучение за предотвратяване на кибер престъпления	594 обучени души
		2 496 часа

Интернешънъл Асет Банк АД е разработила вътрешнонормативна база, в областта на информационната сигурност, съответстваща на приложимите международни стандарти в областта. Банката прилага и постоянно развива технически решения за сигурност базирани на оценката на риска за информационната сигурност.

Важен аспект в дейността на Банката е и развитието на знания и умения в клиентите и обществото, свързани с предпазване от кибер престъпления и измами, което извършваме системно и целенасочено, чрез информационни кампании във всички канали на Банката (виртуални и физически).

С цел повишаване на компетентността и чувствителността по темите свързани с Киберсигурност, Банката предприе серия от инициативи. През месеца на киберсигурност, до клиентите бяха изпратени информационни материали за рисковете, рисковото поведение, както и съвети за превенция и реакция.

Друг аспект от изключително значение за превенция на този вид престъпления е компетентността на служителите. За служителите на Интернешънъл Асет Банк АД, се организират регулярни вътрешни обучения, за заплахите, източниците и рисковете, както и за действията за ограничаването им. В края на обучението, всички служители преминават тестове за проверка на придобитите знания.

Глава 6: ПРОФЕСИОНАЛНО ПОВЕДЕНИЕ

Интернешънъл Асет Банк АД работи по отговорен, квалифициран и прозрачен начин. Банката е определила структури за управление и надзор, както и е дефинирала разпределението на правата и задълженията между заинтересованите страни, като акционери, изпълнителен мениджмънт, служители, бизнес партньори и клиенти.

Основна ценност за Интернешънъл Асет Банк АД е безукорното поведение на служителите ѝ на всички нива. Тази ценност е отразена в *Кодекса за етично поведение на администратори и служители*

6.1 Оценка на въздействието, рисковете и възможностите (ESRS 2 IRO – 1)

Процесът за установяване на съществените въздействия, рискове и възможности е описан в Глава 2 – Управление на устойчивостта в параграф 2.5 Оценка на съществеността.

Рискове от неправомерно поведение, нарушаването на нормите за почтеност и етика, както и от подкупване и корупция, биха могли да възникнат във всяка една организация.

Освен директната вреда, която нанасят на обществото, такъв тип събития водят до сериозни щети, като компрометират доверието на контрагентите на Банката, със съответните негативи за репутацията и финансовите ѝ резултати.

Рискът е оценен с ниска вероятност, но с високо потенциално финансово въздействие, времевият интервал на този вид рискове е краткосрочен до средносрочен.

6.2 Корпоративна култура и политики за професионално поведение (ESRS G1-1)

Интернешънъл Асет Банк АД се ангажира да развива и разпространява високо етични бизнес ценности и култура, както вътре в организацията, така и извън нея. Банката насърчава почтено и прозрачно поведение, с фокус върху борбата с корупция, превенция на прането на пари, защита на поверителността на клиентите и потребителите.

С цел защита на интересите на своите клиенти, акционери и служители и да сведе до минимум рискът за опетняване репутацията на Банката, Интернешънъл Асет Банк АД се ангажира да действа законно и справедливо във всички извършвани от организацията бизнес операции и търговски отношения, като прилага следните принципи:

- Неучастие в даване/получаване на подкупи и корупционни практики, в каквато и да е 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 на служител, или на интересите на Интернешънъл Асет Банк АД в полза на кадри на ръководни позиции;
- Нетолерантност към злоупотребата с власт, поверена на служители чрез изпълнението на определени функции;
- Нетолерантност към злоупотребата с информация, получена във връзка с упражняването на правомощия и във връзка с дейност, която може да доведе до конфликт на интереси и нелоялност;

- Неучастие в нерегламентирани плащания с цел улесняване/съкращаване на сроковете на определен процес или процедура;
- Подаръци, развлечения и други предимства не се предлагат или приемат от служители на Банката без да се наложи необходимия контрол за противодействие на анти-корупционни практики;
- Не се предлага или разрешава акт на благотворителност да бъде използван като прикритие на някаква форма на подкуп.

Банката се ангажира с осигуряване на безпристрастно разследване на всеки сигнал за нарушение като гарантира анонимността на лицето, подало сигнала, с цел опазване на неговата безопасност.
Интернешънъл Асет Банк АД е разработила набор от политики и процедури, за да гарантира най-високи стандарти на професионално поведение. Основните политики са:

- Кодекс за етично поведение на администраторите и служителите
- Кодекс за корпоративно управление на Интернешънъл Асет Банк АД
- Правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм
- Процедура за идентификация и проверка на идентификационни данни на ФЛ и ЮЛ /клиенти на "Интернешънъл Асет Банк" АД/

Кодексът за етично поведение на администраторите и служителите на Интернешънъл Асет Банк АД е неразделна част от модела за организация и управление на Банката. Той очертава набор от принципи, ценности, права, задължения и отговорности, поети и възприети спрямо всички заинтересовани страни и представлява „манифеста“ на корпоративна етика на Банката. Кодексът, определя правилата, целящи да гарантират общественото доверие в морала и професионализма на институцията.
Банката организира и насърчава опознавателни обучения свързани с Кодекса за етично поведение на администратори и служители. Всички новопостъпили служители са длъжни да се запознаят с този документ. За изминалата 2024 г., курсът е бил посетен от 102 служители.
Прилагането на високи стандарти за професионално и отговорно поведение, в рамките на Банката подпомага осигуряването на адекватна работна среда и редуцирането на операционните и репутационни рискове, което е и една от основните задачи на системите за вътрешен контрол. Уверението, че организационният модел и Кодекса за етично поведение са ефективни, изисква насърчаване на „култура на контрол“ сред всички служители и повишаване на осведомеността на всички заинтересовани страни.

6.2.1 Кодекс за етично поведение на администраторите и служителите на Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Да укрепи общественото доверие в морала и професионализма на администраторите и служителите на Банката, да повиши репутацията и престижа ѝ.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Ѝ	Регламентира задължителните етични норми за поведение, които трябва да бъдат спазвани от администраторите и служителите на Банката.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Прилагането на подходящи стандарти за професионално и отговорно поведение, в рамките на Банката, в т.ч. и в качеството ѝ на инвестиционен посредник, подпомага осигуряването на адекватна работна среда и редуцирането на операционните и репутационните рискове, което е един от основните елементи на системите за вътрешен контрол в Банката.
ЗАСЕГНАТИ, ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Всички служители, акционери, клиенти, доставчици, широка общественост, регулаторни органи.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Дирекция Нормативно съответствие прави двугодишен преглед, а Дирекция Вътрешен одит при проверките си, ако е приложимо, проверява спазването му.
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	УС
МЕХАНИЗЪМ, ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Публикуване на Интранет страницата на Банката.

6.2.2 Кодекс за корпоративно управление на Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Създава рамката за корпоративното (вътрешното) управление на Банката
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Ѝ	1. прилагане на принципите и международно признати практики за добро корпоративно управление, съобразени с индивидуалния рисков профил и бизнес модела на Банката; 2. защита правата на акционерите и обезпечаване на равнопоставеното им третиране; 3. осигуряване на надеждна система за управление и рамка на вътрешен контрол на Банката; 4. стриктно спазване на всички регулаторни изисквания в дейността на Банката; 5. повишаване доверието на акционерите, инвеститорите и заинтересуваните от управлението и дейността на Банката лица; 6. осигуряване на своевременно и точно оповестяване на информация, свързана с дейността на Банката.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Спазването на Кодекса гарантира предвидима среда и устойчива корпоративна култура. Дава възможност да се създава прозрачна, приобщаваща среда и гарантира интересите на всички заинтересованите страни.
ЗАСЕГНАТИ, ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Всички служители, акционери, клиенти, доставчици, широка общественост, регулаторни органи.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Дирекции Правна и Нормативно съответствие правят двугодишен преглед, а Дирекция Вътрешен одит, при проверките си, ако е приложимо проверява спазването му.

ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	УС и НС
МЕХАНИЗЪМ, ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Публикуване на Интранет страницата на Банката.

6.2.3 Правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм на Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Установяване на рамката за противодействие, от страна на Банката, на изпирането на пари/финансирането на тероризъм, както и конкретните действия и отговорности, които се предприемат в тази връзка.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Ѝ	Установяват и конкретизират мерки за предотвратяване и разкриване действията на физически и юридически лица, целящи изпирането на пари и финансиране на тероризма, които са пропорционални на размера и естеството на дейността на Банката и въвеждат политики, механизми за контрол и процедури за ограничаване и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, установени на равнището на Европейския съюз, на национално равнище, както и на равнище Банка. Постоянен мониторинг на транзакции, клиенти, в зависимост от рисковия профил и операциите.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Изпирането на пари, съответно финансирането на тероризъм, подобри способността на финансовата система да открива подозрителни трансакции и дейности, затваряйки пропуски, използвани от престъпниците за изпиране на незаконни приходи или финансиране на терористични дейности.

ЗАСЕГНАТИ, ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Клиенти, служители, акционери, партньори, широка общественост и регулаторни органи.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Ежегоден преглед от Дирекция Нормативно съответствие, а Дирекция Вътрешен одит при проверките си проверява спазването им.
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	УС
МЕХАНИЗЪМ, ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Публикуване на Интранет страницата на Банката.

6.2.4 Правила за сключване на договори с трети страни на Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Постигане на обоснованост при формиране на потребностите от външни услуги, на съпоставимост при подбора и обективност при избора на изпълнителите, както и на ефективен контрол по фактическото изпълнение, за минимизиране на операционния риск.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Ѝ	Регламентация на реда и начините на ползване на външни услуги в ЦУ и клоновата мрежа, при ефективно разходване на предвидените в бюджета на Банката средства, сключване на договори и контрол по спазването им. Изборът на изпълнител на конкретна външна услуга може да се извърши въз основа на процедура, организирана и проведена от вътрешна комисия. Заинтересованото структурно звено осъществява постоянен или периодичен контрол по повод изпълнението на предмета на сключения договор.
СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Като част от етични бизнес ценности и култура на Банката се развива прозрачна процедура за избор на трети лица, доставчици на услуги.
ЗАСЕГНАТИ, ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Клиенти, служители, партньори.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Дирекция Нормативно съответствие извършва двугодишен преглед, Дирекция Вътрешен одит, при проверките си ако е приложимо, контролира изпълнението.

ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	УС
МЕХАНИЗЪМ, ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Публикуване на Интранет страницата на Банката.

6.2.5 Правила за реда за разкриване на конфликти на интереси и за осигуряване на доверителност в Интернешънъл Асет Банк АД

ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА	Да се установи рамка на взаимоотношенията, услугите, дейностите или сделките на Банката, в резултат на които може да възникне конфликт на интереси и да посочи как се управляват тези конфликти, както и осигуряване на защита срещу злоупотреба с правомощията, предоставени по служба и информацията, получена във връзка с упражняването на правомощията, както и във връзка с всяко действие и/или решение, което може да доведе до конфликт на интереси и нелоялност.
КРАТКО ОПИСАНИЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО Й	Регламентация на създаването на организация и ред за разкриване на конфликти на интереси и за осигуряване на доверителност, с цел установяване, оценка, управление и редуциране или предотвратяване на настоящи и потенциални конфликти на интереси на нивото на Интернешънъл Асет Банк АД или по отношение на външни заинтересовани страни.

СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ	Възникване на конфликт на интерес, който не е деклариран и обследван и който може да доведе до накърняване на материалния интерес на Банката и нейната репутация. Разгласяване на информация, съставляваща банкова тайна по смисъла на ЗКИ. Осигуряване на професионално поведение.
ЗАСЕГНАТИ, ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Всички служители на Банката, акционери.
ПРОЦЕС НА НАБЛЮДЕНИЕ	Дирекция Вътрешен одит периодично проверява изпълнението.
ОТГОВОРНИК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА	УС и НС
МЕХАНИЗЪМ, ЗА ИНФОРМИРАНЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ	Посредством оповестяване на Интранет страницата на Банката.

6.3 Борба с корупцията, превенция за изпиране на пари и финансиране на тероризъм [G1-3-4]

Интернешънъл Асет Банк АД има подход на нулева толерантност по отношение на подкупи и корупция. Такива инциденти най-често представляват криминални деяния по законите на Републиката и в такива случаи Банката приема за свое задължение да извърши всички предвидени от закона действия. Банката очаква същото от своите клиенти, бизнес партньори, служители, консултанти, съветници и трети страни, които извършват услуги или извършват бизнес от нейно име.

6.3.1 Борба с корупцията

С цел да предотврати риска от извършване на корупция и подкупи, Интернешънъл Асет Банк АД е приела модела за организация, управление и контрол съгласно българското законодателство, в частност Законът за противодействие на корупцията и насоките, посочени в Кодекса за етично поведение на администраторите и служителите.

Всички администратори и служители в Банката са длъжни да се запознаят с нормите на Кодекса, да спазват разпоредбите му и да насърчават високо етично и професионално поведение, като непосредствения контрол за спазването му се извършва от администраторите.

Нарушаването на Кодекса представлява нарушение по договорните отношения между Банката и нейните служители и дава право на Интернешънъл Асет Банк АД да налага санкции, включително да прекрати или да се оттегли от договора по основателна причина.

За 2024 г., Банката оповестява, че не са установени случаи на корупция и не са постъпвали сигнали за такива нарушения. Съответно няма санкционирани служители за корупция и/или свързано с това нарушение поведение.

6.3.2 Превенция изпиране на пари и финансиране на тероризъм

Предотвратяването на риска от изпиране на пари и финансирането на тероризъм е постоянно усилие на Интернешънъл Асет Банк АД в активно сътрудничество с надзорните органи. Това е законово задължение и е от ключово значение за защитата на репутацията на Банката.

Банката е въвела практики, възпиращи корупцията и прането на пари, включващи текущ мониторинг на клиентите, вътрешна организация и системи за превенция .

Ако се установят отношения с клиенти, класифицирани като високорискови, то активността им подлежи на по-стриктни и по-чести прегледи по отношение на актуалност на клиентските досиета и операции за наблюдение.

Вътрешните консултации и клиринг на трансакции към високорискови държави съгласно регламенти на ЕС, *FATF* и *AML Basel Index* са под 1% от общо трансакциите на Банката.

6.3.3 Основен механизъм за превенция: обучения на служители

Интернешънъл Асет Банк АД, в духа на добрата практика е въвела структурирана система за обучение по на служителите си относно спазване на нормативната уредба в тази изключително чувствителна област. Банката организира специално обучение за борба с корупцията, превенция на прането на пари и финансиране на тероризма.

Таблица 24. Характеристики на обученията на Интернешънъл Асет Банк АД

	Общо служители преминали през обучение	От които: ръководен персонал
Обхват на обучението за борба с корупцията, превенция на изпирането на пари и финансиране на тероризма		
Общо служители	594	55
Общо обучени	594	55
Начин на предоставяне на обучението		
Присъствено	**X**	**X**
Онлайн	**X**	
Самоподготовка с тест	**X**	
Честота		
Присъствено	Веднъж годишно	Веднъж годишно
Онлайн	На тримесечие	
Обхванати теми		
-Определение за корупция	**X**	**X**
-Политика	**X**	**X**
-Процедури при възникване на съмнение	**X**	**X**
-Методи за превенция на пране на пари	**X**	**X**
-Методи за превенция за финансиране на тероризма	**X**	**X**
-Нормативно съответствие	**X**	**X**

Интернешънъл Асет Банк АД, счита че е от стратегическо значение да се развие успешна комбинация от корпоративна култура на нулева толерантност към корупция, пране на пари и финансиране на тероризъм и добре обучени и информирани служители. За това Банката целенасочено организира обучения и насърчава посещаемостта им.

6.4 Политическо влияние и дейности по лобиране [G1-5]

Интернешънъл Асет Банк АД оперира в силно регулирана среда и е политически неутрална организация, която не финансира политически кампании, както и не прави дарения на политически партии.

Интернешънъл Асет Банк АД е национално отговорна институция и участва в обществения дебат по различни теми касаещи банковата индустрия и икономиката. Банката прави това чрез участието си в Асоциацията на Българските Банки, където заедно с другите банкови институти изработва позиции, обсъжда и защитава интересите си.

6.5 Практики по отношение на плащанията [G1-6]

Интернешънъл Асет Банк АД, изгражда надеждни и справедливи отношения със своите доставчици, в съответствие с добрите практики на бизнес етиката и законовите норми.

Банката не прилага правила за отложено плащане, договорите за доставки отчитат условия на плащане в съответствие с пазарните практики, като по този начин се Интернешънъл Асет Банк АД се отличава като коректен и етичен партньор в отношенията с доставчиците.

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Ръководствата на Групата декларират, че се придържат към добрите практики за корпоративно управление като основа на съвременната делова дейност. Дейността на Банката е водеща и основна в дейността на Групата и корпоративното управление се осъществява от Банката.

Корпоративната политика на Групата се основава на професионално и прозрачно управление съобразно международно признатите стандарти и принципи за добро корпоративно управление, съобразени с индивидуалния рисков профил и бизнес модел на Групата. Групата развива и усъвършенства своето корпоративно управление като средство за успешно изпълнение на нейната стратегия и мисия. Тъй като корпоративното управление е засегнато и в Отчета за устойчивостта на Групата, двете би следвало да се разглеждат съвместно.

Групата декларира, че се придържа към добрите практики за корпоративно управление като основа на съвременната делова дейност. Корпоративното управление е съвкупност от балансирани взаимоотношения между Групата, представена от нейните Управителни органи и всички заинтересовани лица – акционери, служители, клиенти, търговски партньори, кредитори, бъдещи инвеститори и обществото като цяло.

В Банката, респективно Групата има приет *Кодекс за корпоративно управление на Интернешънъл Асет Банк АД,* който е рамката за корпоративното управление на Интернешънъл Асет Банк АД, респективно на Групата. Корпоративното управление на Групата е система с ясно дефинирани функции, права, взаимоотношения и отговорности на всички нива, която осигурява ефективна защита на правата и интересите на нейните клиенти, акционери и служители, както и на всички заинтересовани лица. Рамката за корпоративно управление е съобразена с големината, естеството, мащаба и сложността на дейността на Групата.

Целта на *Кодекса за корпоративно управление* е:

1. прилагането на принципите и международно признати практики за добро корпоративно управление, съобразени с индивидуалния рисков профил и бизнес модела на Групата;
2. защита правата на акционерите и обезпечаване на равнопоставеното им третиране;
3. осигуряване на надеждна система за управление и рамка на вътрешен контрол на Групата;
4. стриктно спазване на всички регулаторни изисквания в дейността на Групата;
5. повишаване доверието на акционерите, инвеститорите и заинтересованите от управлението и дейността на Групата лица;
6. осигуряване на своевременно и точно оповестяване на информация, свързана с дейността на Групата.

Доброто корпоративно управление е основен елемент на сигурното и стабилно функциониране на Групата, основано на законосъобразност, прозрачност, приемственост, обективност, равнопоставеност, професионализъм и етичност, независимост и отговорност на Групата пред обществото и акционерите.

В Интернешънъл Асет Банк АД, респективно в Групата е изградена надеждна рамка за вътрешен контрол, която обхваща цялата организация, включително отговорностите на Надзорен и Управителен съвет, дейностите на всички бизнес и структурни звена, в това число на дирекции „Управление на риска“, „Нормативно съответствие“, „Вътрешен одит“ и възлагането на дейности на външни изпълнители.

Рамката е обект на постоянен мониторинг относно нейната актуалност и всеобхватност.

Рамката за вътрешен контрол осигурява на Групата ефективни и ефикасни операции, разумно осъществяване на дейността, адекватно идентифициране, измерване и редуциране на рисковете,

сигурни административни и счетоводни процедури, надеждност на финансовата и нефинансовата информация и на отчетността, спазване на законовите и подзаконовите актове, надзорни изисквания и приетите от Групата вътрешни политики, процедури, правила и решения.

Рамката и механизмите за вътрешен контрол са регламентирани в *Правила за организация и управление и за рамката за вътрешен контрол на Интернешънъл Асет Банк АД*, а дейностите на всяка една от вътрешноконтролните функции са регламентирани в техните устройствени документи – *Политика за управление и контрол на риска*, *Правила за управление на риска*, *Правила за вътрешен одит*, *Правила за нормативното съответствие*.

Групата декларира непрекъснат ангажимент относно прилагане на правила и политики, създаващи необходимите условия и осигуряващи възможност на акционерите да упражняват в пълна степен своите права. Групата гарантира равнопоставеното третиране и защитаване на правата на всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните такива.

За удовлетворяване потребностите на акционерите и заинтересованите лица относно получаване на пълна, актуална и достоверна информация за дейността на Групата, същата прилага корпоративна информационна политика и предоставя необходимата информация в съответствие със законовите изисквания на Република България в съответните направления.

Управление

Съгласно одобрения от Общото събрание на акционерите *Устав на Интернешънъл Асет Банк АД (Устава на Банката)* основните органи на управление на Банката са: Общо събрание на акционерите (ОСА), Надзорен съвет (НС) и Управителен съвет (УС).

Общо събрание на акционерите

Общото събрание на акционерите включва всички акционери, вписани в регистъра на Централния депозитар. Те участват в общото събрание лично или чрез упълномощен представител.

Общото събрание на акционерите:

- изменя и допълва *Устава на Банката*;
- увеличава капитала;
- намалява капитала;
- взема решение за обратно изкупуване, както и за обезсилване на акции в случаите на чл. 24, ал. 1, т. 1, като определя и реда за това;
- преобразува и прекратява Банката;
- избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и определя възнагражденията им;
- решава издаването на облигации, респективно превръщането им в акции;

- назначава и освобождава регистрирани одитори за съвместно извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на Банката;
- одобрява годишния финансов отчет, след заверка от назначените регистрирани одитори;
- освобождава от отговорност членовете на Надзорния и на Управителния съвет;
- избира и освобождава ръководителя на дирекция „Вътрешен одит“;
- решава и други въпроси, предоставени в неговата компетентност със закон или с приетия *Устав на Интернешънъл Асет Банк АД*.

Надзорен съвет

Надзорният съвет (НС) е постоянно действащ колективен орган. НС не участва в управлението на Банката. Надзорният съвет представлява Банката само в отношенията й с УС. НС осъществява дейността си в съответствие с разпоредбите на действащото европейско и национално законодателство, насоките, препоръките и другите мерки, приети от Европейския банков орган (ЕБО), относими към банковата дейност, които Българската народна банка (БНБ) е оповестила, че спазва, *Устава на Банката*, решенията на Общото събрание на акционерите (ОСА) на Банката, разпоредбите на *Правила за работа на НС* и другите вътрешни правила на Банката. НС се състои от три до седем члена (понастоящем 5), като конкретният им брой се определя от ОСА. Всеки от членовете на НС може да бъде преизбиран без ограничения, както и да бъде освобождаван по всяко време от ОСА. Член на НС може да е лице, което отговаря на нормативните изисквания за заемане на длъжността, в т.ч. за надеждност и пригодност. Поне един от членовете на НС следва да е независим по смисъла на чл. 10а от Закона за кредитните институции (от сегашния състав на НС независими членове са г-жа Румяна Гоцева – Йорданова и г-жа Емилия Миланова - Цончева). Изборът на член на НС подлежи на предварително одобрение от БНБ. Членовете на НС изпълняват функциите си честно, почтено и независимо с цел извършване на ефективна собствена преценка за решенията на висшия ръководен персонал и упражняване на ефективен контрол и наблюдение върху вземането на управленски решения.

Управителен съвет

Управителният съвет (УС) е постоянно действащ колективен орган за управление и представителство на Банката.

Управителният съвет осъществява дейността си в съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните институции (ЗКИ), подзаконовите нормативни актове, Търговския закон (ТЗ), Насоките на Европейския банков орган (Насоките на ЕБО), *Устава на Банката*, разпоредбите на *Правилника за работа на УС*, другите вътрешни правила, както и в съответствие с решенията на Общото

събрание на акционерите на Банката (ОСА) и Надзорния съвет (НС). УС се състои от три до седем члена (понастоящем пет), като броят им се определя от НС. Юридическо лице не може да бъде член на УС. Членовете на УС се избират от НС с мандат от три години. Всеки от членовете на УС може да бъде преизбран без ограничения, както и да бъде освобождаван или заменян по всяко време от НС. НС извършва първоначална и повторна оценка на пригодността на всеки от членовете на УС поотделно, и първоначална и повторна оценка на колективната пригодност на членовете на УС, като при промяна в състава на УС се гарантира приемственост при вземането на решения. Промените в състава на УС пораждат действие само след получаването на одобрение от БНБ и вписване в Търговския регистър. УС, с одобрение на НС, избира изпълнителни членове измежду своите членове, от които единият „главен изпълнителен директор", а другите „изпълнителен директор" (понастоящем двама изпълнителни директори). Членовете определят измежду тях председател и заместник-председатели на УС. УС овластява изпълнителните членове да извършват съвместно, всеки двама от тях, ежедневното управление на Банката и да я представляват в отношенията й с трети лица. УС се отчита за дейността си пред НС. Член на УС може да е лице, което отговаря на нормативните изисквания за заемане на длъжността, в т.ч. за надеждност и пригодност.

Всеки от органите на управление на Интернешънъл Асет Банк АД има съответните правила за работа, които детайлно описват функциите, правата и отговорностите на съответния орган и членовете му. При изпълнение на своите задачи НС и УС се ръководят от законодателството, регулаторната рамка на Банката, както и от добрите практики за почтеност и компетентност.

Специализирани органи

С цел подпомагане на дейността на управителните органи на Банката към същите са формирани и редица специализирани комитети. Постоянните комитети са форумите в Банката, на които се подготвят, обсъждат и вземат решения. Участниците в изброените по-долу форуми са служители с ръководни функции и тъй като членството в тях е свързано с позицията, за комитетите не е дефиниран мандат.

Комитет към НС

- Одитен комитет – отчита се пред Общото събрание на акционерите

Съгласно чл. 107 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), всяко предприятие, извършващо дейност от обществен интерес, създава одитен комитет. Одитният комитет се избира и отчита пред Общото събрание на акционерите. Одитният комитет е специализиран, наблюдаващ, консултативен орган с правомощията по чл. 108, ал. 1 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО). Състои се от трима членове. Съставът на Одитния комитет отговаря на изискванията на ЗНФО. Одитният

комитет наблюдава прилагането на принципите на доброто корпоративно управление при: изготвяне и одобряване на финансовите отчети и други оповестявания на финансова информация; осъществяване на вътрешния контрол и постигане на съответствие със законовите и регулаторни изисквания; осъществяване на дейността на дирекция „Вътрешен одит“; осъществяване на независимия външен одит на финансовите отчети; управление на значимите рискове.

Комитети и съвети към УС

- Кредитен съвет

Кредитният съвет е постоянен орган, отговорен за управлението на кредитната дейност и свързаните с нея сделки в Интернешънъл Асет Банк АД. Кредитният съвет взема решения, свързани с кредитната дейност на Банката, сключваните от нея кредитни сделки и предлаганите кредитни продукти, като осъществява правата и задълженията си в съответствие с изискванията на действащото българско и европейско законодателство, както и вътрешно-нормативната уредба на Банката.

- Специализиран съвет за рисковите експозиции (ССРЕ)

Специализираният съвет по рисковите експозиции е постоянен орган на Банката, функциониращ в състав, избран от Управителния съвет и осъществяващ всички дейности, свързани с цялостната организация на работата по наблюдение, оценка, класифициране, прекласифициране и преструктуриране на рисковите експозиции и отчитане на очакваните кредитни загуби. Лица, които пряко отговарят за разрешаването на кредити и поддържането на взаимоотношения с кредитополучателите не могат да бъдат членове на ССРЕ. ССРЕ прилага политиката на Интернешънъл Асет Банк АД за оценка и класификация на рисковите експозиции и признаване и оценяване на корективи за очаквани кредитни загуби.

- Комитет по управление на активите и пасивите (КУАП)

Комитетът по управление на активите и пасивите (КУАП) е постоянно действащ специализиран орган, който подпомага Управителния съвет при формулирането и изпълнението на политиките и стратегиите за управление на активите и пасивите, ликвидната, пазарната и капиталовата позиция на Банката. КУАП изпълнява функциите на орган за управление на ликвидността в Банката по смисъла на чл. 4, ал. 1 от *Наредба № 11 на БНБ от 1 март 2007 г. за управлението и надзора върху ликвидността на банките* и на орган за подпомагане дейностите по преструктуриране по смисъла на *Насоки относно подобряване на възможността за преструктуриране на институции и органи за преструктуриране (EBA/GL/2022/01)*. КУАП е пряко подчинен на УС, който определя числеността и персоналния му състав.

Комитетът по управление на активите и пасивите извършва постоянен анализ на ликвидната позиция на Банката с цел оптимизиране на структурата на активите и пасивите, определя методите и процедурите за измерване, управление и наблюдение на ликвидността в съответствие с действащите нормативни правила и анализира отчетите за ликвидността, в т.ч. LCR (коефициента за ликвидно покритие).

КУАП разглежда и предлага за одобрение от УС докладите за управлението и контрола на основните видове рискове, отчетите по Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК), Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), плановете за финансиране и за ликвидност, плана за възстановяване, рамката на стрес тестовете и плана за действие при непредвидени обстоятелства.

Всички правомощия, устройство и дейността на КУАП са регламентирани в *Правилата за дейността на Комитета по управление на активите и пасивите.*

- Комитет за условията на труд

На основание чл. 27 от Закона за здравословни и безопасни условия на труд в Банката е създаден Комитет по условия на труд (КУТ). КУТ е постоянен орган на Банката, функциониращ в състав: представители на работодателя и равен на тях брой представители на служителите. Кандидатите за представители на служителите се издигат и избират от Общото събрание на работниците и служителите (Общо събрание) за срок от 4 години, а представителите на работодателя се определят със заповед на изпълнителните директори на Банката. КУТ извършва наблюдение и контрол за спазване изискванията за здравословни и безопасни условия на труд. Членовете на КУТ подписват декларация за неразгласяване на информация, станала им известна при или по повод осъществяване на дейността им, представляваща търговска тайна, включително и лични данни.

- Комитет по сигурността

Комитетът по сигурността е постоянно действащ орган, отговорен за управлението на всички аспекти на сигурността на Интернешънъл Асет Банк АД и по конкретно: ИТ сигурност, вкл. компютърна, мрежова и сигурност при придобиването и разработването на информационни системи; физическа сигурност и сигурност на работната среда; управление на непрекъсваемостта; управление на инциденти по сигурността; защита на личните данни; сигурност на човешките ресурси. Към Комитета по сигурността в Банката функционират Комисия по информационната сигурност, Комисия по управление на непрекъсваемостта на дейността, Комисия за защита на личните данни и Комисия за защита на служителите при терористични актове, бедствия, аварии и катастрофи.

- Комитет за развитие на банковата информационна система VCSBank++

УС на Банката определя състава на Комитета за развитие на банковата информационна система VCSBank++ и избира председател и секретар. Комитетът за развитие на банковата информационна система VCSBank++ отговаря за развитието и параметризацията на банковата информационна система VCSBank++ на Банката, като осъществява правата и задълженията си в съответствие с нормативните актове, *Стратегически план за развитие на Банката*, с приетите правила, утвърждаващи неговото функциониране и другите вътрешно нормативни документи на Банката.

- Комитет за въвеждане на еврото

Комитетът за въвеждане на еврото е специализиран орган, създаден да подпомага УС във връзка с планирането, координирането и контрола по процесите, свързани с превалутирането от левове в евро при въвеждане на еврото като официална валута в Република България. Дейността на Комитета е в съответствие с приетия с Решение на Министерски съвет № 344 от 22 май 2022 г. „Национален план за въвеждане на еврото в Република България“, актуализиран с решение № 797 от 13 ноември 2023 г. и Закона за въвеждане на еврото в Република България. Комитетът разработва план за действие на Банката, като определя срокове и отговорници за изпълнение на всеки от компонентите на Националния план за въвеждане на еврото в Република България, който се приема от Управителния съвет.

- Комитет по корпоративна социална отговорност и устойчивост (ККСОУ)

Комитетът по корпоративна социална отговорност и устойчивост е постоянно действащ специализиран орган, който подпомага Управителния съвет при формулирането и изпълнението на политиките и стратегиите на Банката по отношение на „зелената икономика“, социалната отговорност, управлението и докладването на свързаните с тях рискове и възможности. ККСОУ работи в съответствие с изискванията за добро управление и има за цел да изпълни препоръките на Работната група за финансови оповестявания, свързани с климата (TCFD), да улесни ангажирането с Колективния ангажимент за действия в областта на климата, за постигане на целите на Парижкото споразумение относно изменението на климата и Програмата на ООН за устойчиво развитие до 2030 г., както и на предстоящите регламенти на ЕС, като ги интегрира във всички съответни бизнес звена и бизнес процеси.

Вътрешно контролни механизми

Системата за организация и управление и за вътрешния контрол на Банката обхваща цялата организация, включително нейната организационна структура и съответните нива на отговорност, процесите за установяване, управление, наблюдение и докладване на рисковете, на които Банката е изложена или може да бъде изложена, и рамката за вътрешен контрол.

С цел въвеждане на ефективната рамка за управление на риска и вътрешен контрол в Банката са въведени три линии на защита:

- *първа линия на защита* – бизнес звената, които поемат риска и са отговорни да го управляват, което включва идентифициране, оценяване, докладване съобразно действащите в Банката процедури, процеси, лимити и контроли;
- *втора линия на защита* – дирекции „Управление на риска“ и „Нормативно съответствие“, които отговарят за по-нататъшното идентифициране, измерване, наблюдение и отчитане на риска в Банката като цяло и които са независими от първа линия на защита;
- *трета линия на защита* – дирекция „Вътрешен одит“ независима от първата и от втората линия на защита, която предоставя увереност за ефективността на управлението на риска, вътрешния контрол и управлението, както и за начина, по който първата и втората защитни линии постигат целите на управлението на риска и контрола.

Управление на риска

Управлението на риска в Интернешънъл Асет Банк АД е всеобхватен процес, включващ идентифициране, достоверно и надеждно измерване, оценка, докладване, контрол и поемане на допустимите от Банката рискове.

Рисковете произтичат от оперативната среда, персонала, информационно-комуникационните системи и технологии, темпа на растеж, развитието на технологиите, продуктите и услугите, сливанията и поглъщания в сектора, промени в нормативните изисквания и др., или се променят вследствие на промени в рисковите фактори. Обект на непрекъсната оценка са всички рискове с пряко съществено изражение, пред които е изправена Банката, и които могат да повлияят негативно върху постигане на нейните цели. Приложимите политики изцяло съответстват на приетите стандарти за управление на риска, както и на българското и европейско банково законодателство. Детайли относно управлението на риска в Банката са представени в годишния финансов отчет и доклада за дейността на Банката.

Нормативно съответствие

Правилата за нормативното съответствие целят установяване на организация за ефективно управление на рисковете, свързани с нормативното съответствие и тези, свързани с нормативното съответствие в областта на ПИП/ПФТ, което се постига чрез спазване изискванията на законите, вътрешнонормативната база и стандартите от всички нива в Интернешънъл Асет Банк АД. *Правилата за нормативното съответствие* се базират на препоръките на Базелския комитет по

банков надзор, Насоките на ЕБО относно вътрешното управление (EBA/GL/2021/05), Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките (Наредба № 10 на БНБ) и в съответствие с установените практики и стандарти в тази област. Тези правила установяват основите на системата за контрол за законосъобразност в Банката, дефинират рисковете, свързани с общото нормативно съответствие и това в областта на ПИП/ПФТ, установяват мерки за предотвратяване настъпването на рисковете, определят организацията на работа на дирекция „Нормативно съответствие“ и ролите и отговорностите за управление на тези рисковете в рамките на Банката. Съобразно големината, естеството, мащаба и сложността на извършваните от Банката дейности и на рисковете, на които тя е изложена, с решение на Управителният съвет са обединени службите по чл. 15 и 15а от Наредба № 10 на БНБ, като дирекция „Нормативно съответствие“ изпълнява и функциите на служба за нормативно съответствие във връзка с превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма (ПИП/ПФТ). В случай на несъответствия със среден и висок риск по отношение спазването на правилата, директорът на дирекция „Нормативно съответствие” докладва за тях на Надзорния и на Управителния съвет.

Вътрешен одит

Вътрешният одит е независима и обективна оценъчна дейност на банковите сделки и операции и системите за контрол за предоставяне на увереност и консултации, предназначена да подобрява дейността на Банката. Функцията по вътрешен одит е постоянна в рамките на Банката и е съобразена с големината, естеството, мащаба и сложността на извършваната дейност и рисковете, на които е изложена. Обект на вътрешен одит са всички дейности, включително възложените на външни изпълнители, всички структурни звена, в т.ч. управлението на риска и нормативно съответствие. Вътрешният одит се осъществява от дирекция „Вътрешен одит“, която подпомага ръководните органи при вземане на решения и следи за тяхното изпълнение.

При изпълнение на своите функции, дирекция „Вътрешен одит” проверява и оценява законосъобразността на операциите, спазването на вътрешните правила и процедури и изпълнението на управленските решения, точността и ефективността на прилагането на вътрешните правила и процедури, съответствието на вътрешните контролни политики и процедури с нормативните и регулаторни изисквания, както и с решенията на управителните и контролни органи, системата за изготвяне на отчетност и информация, полезността на изготвяните анализи, информационни и комуникационни канали и качеството на данните, целесъобразността, качеството и ефективността на контролните действия при извършването на сделки и операции, системите за управление на риска, методологията за оценка на риска и адекватността на капитала, надеждността и навременността на представяната на БНБ отчетност, защитата на активите на Банката от

безстопанственост и злоупотреби, изпълнението на договорите и поетите ангажименти, подбора и квалификацията на кадрите, както и съответствието на длъжностните характеристики и правомощията.

Информация за наличието на предложения за поглъщане / вливане през 2024 година

Към края на 2024 г. към Интернешънъл Асет Банк АД не са отправени предложения за поглъщане/вливане от/в други банки.

Съответствие

Настоящата декларация за корпоративно управление е изготвена в съответствие с чл. 40 от Закона за счетоводството и представлява неразделна част от годишния доклад за дейността на Групата за 2024 година.

Политика за многообразие

Дейността на Банката е водеща и основна в дейността на Групата и политиката за многообразие на Банката е определяща за Групата.

Интернешънъл Асет Банк АД, респективно Групата, прилага политика за многообразие по отношение на административните, управителните и надзорните органи на управление, определена в *„Политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на НС, УС и лицата, заемащи ключови позиции“* и *„Кодекс за корпоративно управление“* на Банката. Съставите на НС и УС и броят лица, включени в тях, се съобразяват с основния бизнес модел и стратегията на Банката, естеството и сложността на нейната дейност, стратегията й за риска, рисковия апетит и реалния рисков профил на Банката и гарантират наличие на достатъчно ниво на общи експертни знания и опит.

При избор на лица за членове на НС и УС се отчитат изискванията за многообразие в различните му аспекти – образование, професионален опит, възраст и пол.

Многообразието в НС и УС води до използване на предимствата от разликите в квалификацията, уменията, опита, пола, възрастта и други качества на членовете. Тези разлики се отчитат при определянето на оптималния състав на Съветите, така че да се осигурят разнообразни гледни точки и опит, гарантиращи излагането на независими становища и стабилен процес на вземане на решения.

НС определя с решение целевото ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на НС и УС.

Постигането на многообразие не следва да засяга функционирането и колективната пригодност на НС и УС като цяло или да бъде за сметка на пригодността на отделни членове на съответния Съвет.

С цел осигуряване на ефективно управление и стабилен процес при вземане на решения, в случай на промяна в съставите на НС и УС, Банката, респективно Групата, следва политика за плавен преход и замяна, с което се гарантира приемствеността между членовете във всеки от съветите.

Банката, респективно Групата, застъпва следните принципи на многообразието в НС и УС:

- разнообразие в образованието на членовете на НС и УС за постигане на всеобхватни познания и опит, свързани със спецификата на осъществяваната от Групата дейност;
- многообразието от гледни точки и професионален опит се постига чрез липса на ограничения за участие, съответно липса на квоти за възрастово представителство в Съветите;
- разнообразие в представителството на половете в Съветите при равни възможности на мъжете и жените.

При избор на лица за членове на НС и УС не се допуска дискриминация, основана на пол, раса, цвят на кожата, етнически или социален произход, генетични характеристики, религия или убеждения, принадлежност към национално малцинство, имотно състояние, рождение, увреждане, възраст или сексуална ориентация.

Към 31 декември 2024 г., 40% от състава на НС и 40% от състава на УС на Банката са жени.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА



Прегледът на дейността на Групата се разглежда и представя с фокус – дейността на Банката, тъй като Банката генерира основната част от активите и пасивите на Групата, както и приходите за 2024 година.

През 2024 г., Интернешънъл Асет Банк АД отбеляза своето 35 г. отговорно присъствие в банковия сектор на страната. За тези години, Банката утвърди позициите си на българския финансов пазар и се наложи като устойчива, непрекъснато развиваща се, надеждна институция, с добри финансови показатели и лоялна клиентска маса. Тридесет и пет години Банката отчита непрекъснат ръст на активите, увеличава капиталовата си база и съхранява добрия темп на растеж при кредити и депозити, като за 2024 г. институцията реализира най-високата печалба в своето историческо развитие.

Интернешънъл Асет Банк АД развива дейността си, като универсална търговска банка, с акцент върху предлагане на продукти и услуги с превес в сферата на фирменото кредитиране и бюджетните организации. Прилаганият диференциран подход е следствие от доброто познаване на този сектор, традициите и опита, които Банката има, многобройните лоялни клиенти, които спокойно и сигурно оперират в офисите и клоновете на Банката. Личният контакт, индивидуалното отношение, доброто познаване на нуждите и изискванията на клиентите, голяма част от които с дългогодишни партньорства с Банката, осигурява доброто представяне на сектора в общата структура на институцията и осигурява привличане на нови клиенти.

С все по-нарастващ дял в общите активи на Банката са и кредитите на сектор „граждани и домакинства“. Окрупнените банки в страната са сериозен конкурент в сферата, но независимо от това, Банката развива успешно и увеличава дела на сегмент „домакинства“ в своето портфолио.

Принципите на почтеност и прозрачност, към които Банката се придържа, оказват влияние върху доверието на клиентите и представляват основа за здрави и дълготрайни взаимоотношения. Откритата и прозрачна комуникация й дава възможност да работи с добри, надеждни и социално-отговорни представители на българския и международния бизнес, с които съвместно се реализират успешни проекти. Бизнес класацията направена от вестник “Капитал” за най-големите компании в

България през 2024 г. се оглавява от компания – клиент на Банката и още седем клиента попадат в топ 50.

БИЗНЕС РАЗВИТИЕ



През 2024 г. Интернешънъл Асет Банк АД продължи да поддържа своя устойчив бизнес модел.

Дирекция „Бизнес развитие“ се фокусира върху дейностите по запазване и развитие на устойчив модел, обединяващ функции като развитие на маркетингова стратегия, продуктовата и дистрибуционна политика, както и решения, свързани с дигитални услуги и електронни канали. Положени бяха усилия в посока на стабилизиране и увеличаване на клиентската база, чрез задържане и привличане на клиенти, с цел оптимизиране на дистрибуционния модел и продуктовите линии.

През 2024 г., Банката продължи да предлага на своите клиенти широка гама от кредитни и депозитни продукти, с индивидуален подход към всеки клиент. Продължи развитието и възможностите за инвестиционно и оборотно финансиране с нови и подобрени кредитни продукти за бизнес клиентите на Банката.

В подкрепа на своите клиенти Интернешънъл Асет Банк АД уверено продължи да развива дългосрочната си стратегия за създаване и развитие на иновационни и цифрови банкови продукти и услуги, в съответствие с очакванията и ежедневните нужди на клиентите, достъпни по всяко време и чрез всички канали за разпространение с особено внимание на цифровите. Целта на Интернешънъл Асет Банк АД е да развива продукти, които да предлага чрез всички свои търговски канали, като основният фокус остава обогатяването на мобилното банкиране с нови функционалности, модерен дизайн и услуги в полза на клиентите.

Стартира предлагането на нов инвестиционен кредит „Асет Соларна Енергия“ с подобрени условия, съобразен с пазара. Кредитът е предназначен за финансиране на малки, средни и големи предприятия, с цел изграждане и въвеждане в експлоатация или закупуване на готова фотоволтаична електрическа централа с мощност до 30 kWp, изградена върху покриви на сгради и/или терени.

Добре приети от бизнес клиентите на Банката през 2024 г. са :

- „Асет Техника“ - инвестиционен кредит с цел придобиване на нови машини, съоръжения, оборудване и транспортни средства, на база сключени договори за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ по програми от Европейски съюз.
- „Асет Безлихвена Инвестиция“ - инвестиционен кредит за покупка на земеделска техника и прикачен инвентар към нея. Кредитът е предназначен за земеделски производители, които имат желание да закупят земеделска техника.

Продължи предлагането за оборотно финансиране под формата на кредитна линия за оборотни средства на следните продукти:

- „Асет Партньорство плюс“ е револвираща кредитна линия за оборотни средства за клиенти със сезонност в дейността си.
- „Асет Ново Партньорство“ е овърдрафт, предназначен за юридически лица - малки и средни предприятия, които са нови клиенти за Банката.
- „Асет Бизнес Подкрепа“ - кредит за оборотни средства за юридически лица, предназначен за микро, малки, средни и големи предприятия и земеделски производители, като средствата се използват за покупка на суровини, материали, консумативи, стоки или други текущи оборотни нужди на кредитоискателя.

През 2024 г. Банката продължи да предлага ипотечен кредит „Асет Енергийна Ефективност“ предназначен за финансиране на покупка или строителство на жилищен имот със сертификат за енергийни характеристики клас "A+", "A" или "B", ремонтни и/или довършителни работи, рефинансиране на жилищни кредити.

През месец юли, се представи информация за Промоционални условия по ипотечен кредит за рефинансиране. Кредитът е предназначен за клиенти, които желаят да рефинансират ипотечни и/или жилищни кредитни експозиции от други банки.

Широка гама от депозитни продукти за различен срок и в различни валути са на разположение на клиентите на Банката и през 2024 г.

Чрез срочен депозит „Асет Премия“ - насочен към привличане на нови и запазване на съществуващи клиенти, предоставихме възможност на клиентите за получаване на допълнителна лихвена премия, както и конкурентно предимство за довнасяне в зависимост от срочността. Депозитът се предлага за 3, 6 и 12 месеца.

За клиентите, които търсят по-дългосрочно депозиране на средства, срочен депозит „Асет Премия +" беше на разположение при следните условия - срок за 24 и 36 месеца с максимално 6 лихвени периода в BGN, EUR и USD. Лихвеният процент е нарастващ за всеки лихвен период.

Банката се стреми към изграждане на устойчиви отношения с клиентите – физически лица, малки и средни предприятия и големи корпоративни компании в България. Отзивчивостта е много важна в отношенията с клиентите. Служителите на Банката познават и разбират добре клиентите, ефективно идентифицират техните изисквания и реагират адекватно на тях. Банката предлага продукти и услуги насочени към техните специфични нужди.

През 2024 г., в подкрепа на своите клиенти, Интернешънъл Асет Банк АД уверено продължи да надгражда дългосрочната си стратегия за създаване и развитие на иновационни и цифрови банкови продукти и услуги, в съответствие с очакванията и ежедневните нужди на клиентите, достъпни по всяко време и чрез всички канали за разпространение, с особено внимание на цифровите. Целта на Интернешънъл Асет Банк АД е да развива продукти, които да предлага чрез всички свои търговски канали, като основният фокус остава обогатяването на мобилното банкиране с нови функционалности, модерен дизайн и услуги в полза на своите клиенти.

През годината се извърши успешно обновяване на електронното банкиране на Интернешънъл Асет Банк АД, като за удобство на клиентите е включена възможността за токенизиране на карта. Чрез активно промотиране на каналите за онлайн Асет Онлайн и мобилно банкиране Асет Мобайл се увеличи броя на дигитализираните клиенти, които могат да се възползват и от новата функционалност за временно блокиране и активиране на карта директно в Асет Мобайл.

През годината се извърши успешно надграждане и обновяване на визията и функционалностите на корпоративния сайт на Банката за подобряване на клиентското изживяване на клиентите.

Новият корпоративен сайт на Банката е със съвременна визия и дизайн, които отговарят на модерните тенденции, съчетани с интуитивна навигация и подобрено клиентско изживяване. Създаде се възможност за Онлайн форма за запитване за финансиране от нашите бизнес клиенти. Съвременни функционалности, подобрен потребителски интерфейс и иновативен дизайн улесняват посетителите на сайта, като им предоставят бърз достъп до отделните продукти и услуги на Банката в основните клиентски сегменти.

Разработи се и публикува ценно съдържание, както и съвети относно сигурността на нашите клиенти. Банката участва активно в насърчаване на информираността на гражданите за киберсигурността (Cybersecurity Month).

Дирекция „Бизнес развитие“ насочва усилията си и в посока обучения и информираност на служителите в клонова мрежа относно представянето на конкурентните предимства и ползи на продуктите на Банката с цел по-висока удовлетвореност и подобряване клиентското обслужване и изживяване във всички клиентски сегменти и продуктови линии.

Насърчават се служителите да се държат отговорно и да са ориентирани към клиентите и резултатите.

Наред с това стремежът е към изграждане на устойчиви отношения с клиентите – физически лица, малки и средни предприятия и големи корпоративни компании в България. Постига се, като постоянно се вслушваме в обратната им връзка, чрез непосредствена комуникация с тях. Откликваме на идентифицираните им потребности, не само чрез създаване и подобряване на продуктовото портфолио, но и чрез утвърждаване на голямото разнообразие от канали за дистрибуция.

Банката продължи да развива своите партньорски взаимоотношения с кредитни посредници и партньори, с цел по-добро, професионално и ефективно обслужване на клиенти, търсещи финансиране за покупка на жилище или фирмено финансиране и удовлетворяване на нуждите за намиране на най- добро решение.

Банката насочи усилията си в бранд информираност с цел повишаване разпознаваемостта на бранд продуктовите линии, които са отправени към всички клиентски сегменти. Освен това, Банката инвестира в бъдещето и няма по-добър начин от подкрепата за образование, култура, здравеопазване, спорт, социални каузи и обществено значими събития, като само за изминалата година, Банката отделя над 50 хил. лв. в подкрепа на инициативи за местни общности, насърчаване на таланти, подпомагане на образованието и справяне с належащите обществени предизвикателства. Не само като институция със социална ангажираност, самите служители на Банката въплъщават духа на дарителството, участвайки в благотворителни базари и събития за набиране на средства, в подкрепа на благородни каузи за децата и хората в неравностойно положение.

И през 2025 г., Интернешънъл Асет Банк АД ще продължи усилията си в посока създаване на нови и иновативни продукти и услуги, както в подкрепа на бизнеса, така и за финансиране на индивидуални клиенти и поддържане на устойчив модел на развитие на институцията.
Тенденциите за бъдещото развитие на Банката, като цяло, са за продължаване на ръста на активите и преди всичко на кредитите и увеличаване на привлечените средства, както и предоставяне на нови продукти в областта на иновативните технологии и развитие на банковите продукти.
В подкрепа на своите клиенти Интернешънъл Асет Банк АД уверено ще продължи да развива дългосрочната си стратегия за създаване и развитие на иновативни и дигитални банкови продукти и услуги, съобразени с очакванията и всекидневните нужди на клиентите и достъпни по всяко време и през всички дистрибуционни канали, с особена тежест към дигиталните. Целта на Интернешънъл Асет Банк АД е да развива продукти, които да предлага през всички свои канали за продажба, като основен фокус продължава да бъде обогатяване на мобилното банкиране с нови функционалности,

съвременен дизайн и услуги в полза на своите клиенти, като им помогнем да открият удобството на дигиталните услуги. Също така, Банката ще продължи да развива и партньорските си взаимоотношения, включително с кредитни посредници, с цел по-добро, професионално и ефективно обслужване на клиенти, търсещи финансиране за покупка на жилище.

В допълнение, контактният център за клиенти активно разширява обхвата на дейността си, допълвайки я с програми за продажби и инициативи за отчитане на удовлетвореността на клиентите и програми, насочени към изграждане на дългосрочни отношения с тях.

Не на последно по значение място, ще продължат усилията към устойчивото развитие на различните общности, в които и с които работим, тъй като вярваме, че чрез неподправено отношение и грижа за тях, Банката се превръща в реална и отговорна част от развитието на нашата общност и живота на нашите клиенти.

КРЕДИТИРАНЕ



Дейността на дирекция „Кредитиране“ се определя от утвърдени от УС *Правила за кредитната дейност*, които са разработени на основание и в съответствие със Закона за кредитните институции, европейските регламенти, наредбите на БНБ, подзаконовите нормативни актове и действащото законодателство на Република България и чрез тях се реализира кредитната политика на Банката. Кредитната политика се осъществява посредством регулиране и управление на кредитния портфейл на Банката, на база определени кредитни приоритети и лимити за кредитиране, правила и процедури, утвърждавани от УС. Всяка година дирекция „Кредитиране” изготвя предложение за актуализиране на кредитната политика в съответствие със *Стратегическия план за развитие* и бюджетите на Банката като цяло и по клонове. С утвърдените нормативни документи се определят принципите и изискванията за прилагане на модела за кредитиране, по който Банката извършва кредитната си дейност, регламентират се и представят етапите в процеса на кредитиране: проучване, разрешаване, администриране и мониторинг на кредитната сделка, както и правомощията при договарянето и предоговарянето ѝ.

Клиентите на Банката са сегментирани по контрагенти в следните групи:

- физически лица и лица, упражняващи свободни професии;

- юридически лица, еднолични търговци, частни земеделски производители и неперсонифицирани дружества;
- разпоредители с бюджетни средства;
- небанкови финансови институции.

През 2024 г., както и досега, основната дейност на дирекция „Кредитиране" е:

- изготвяне на задълбочени, точни, ясни и обосновани становища по получени кредитни преписки от клоновата мрежа на Банката, своевременното им обработване при спазване основни принципи на законосъобразност, целево обвързване на кредита, кредитоспособност, предпазливост и обезпеченост, попълване модел за рисково базирано ценообразуване, който диференцира кредитополучателите на база кредитоспособност и специфичен риск и отразява апетита за кредитен риск и бизнес стратегията включително и относно доходността на Банката;
- провеждане на срещи с клиенти на Банката във връзка със запитвания за сключване на кредитни сделки и при взаимен интерес;
- осъществяване на контрол на изготвената от клон на Банката кредитна преписка;
- администриране и координиране процеса на изготвяне на аргументирани становища по кредитно предложение от участващите в кредитния процес дирекции: дирекция „Кредитиране", дирекция „Правна", дирекция „Управление на риска" и дирекция „Контрол на кредитната дейност" (при постъпило предложение за анексиране на кредитна сделка);
- изготвяне на докладна записка за вземане на решение от Кредитния съвет по предложенията за кредитни сделки, с изключение на тези, разрешавани от директорите на клонове и тези, в правомощията на дирекция „Кредитиране";
- активно участие в актуализиране на вътрешнонормативните документи на Банката, касаещи условията и процеса по отпускане и анексиране на кредити на юридически и физически лица, съобразени с изискванията на законови и регулаторни рамки;
- активно участие в актуализиране на съществуващи и разработване на нови кредитни продукти за физически и юридически лица в съответствие с икономическите реалности.

През 2024 г. дейността на дирекция „Кредитиране" беше обект на извършена надзорна проверка от дирекция „Инспекции", Управление „Банков надзор" към БНБ, с обхват: „Кредитен риск – одобрение на кредитни сделки, мониторинг, оценка и класификация на кредитните експозиции на нефинансови предприятия. Проверка на надзорна отчетност, свързана с коректното отчитане на

рисковите експозиции, включени в обхвата за проверка“. Дирекцията участва активно с презентации по теми: „ Процес по отпускане на кредитни експозиции на нефинансови предприятия“ и „Свързаност и ГСК“, както и с разяснения по поставени въпроси от одитиращия екип.

През 2024 г. са проведени 55 заседания на Кредитен съвет и са разгледани 1 450 броя кредитни преписки от които 1 312 броя са разрешени (90.48%), а 138 преписки са отказани/отклонени (9.52%), включително и по желание на клиентите. От общия брой разгледани преписки 1 050 са сделки за ново кредитиране, а 400 са анекси на съществуващи кредити. Обработените и внесени за разглеждане на Кредитен съвет сделки за финансиране на юридически лица през 2024 г. са 840 броя, 513 броя са сделки за ново кредитиране, от които 461 броя одобрени, 327 броя са анекси на съществуващи кредити. Общата сума на одобрени нови кредити на юридически лица, разглеждани на Кредитен съвет през 2024 г. е 250 913 хил. лева. Обработените сделки за ново финансиране на физически лица са 1056 броя, от които внесени за разглеждане на Кредитен съвет са 558 броя, от тях 195 броя жилищни/ипотечни кредити и 363 броя потребителски кредити/овърдрафти/кредитни карти. Одобрени са жилищни/ипотечни кредити с общ размер 43 265 хил. лева. В рамките на разрешените от УС на Банката правомощия на ниво дирекция „Кредитиране“, за периода 01.01.2024 г. до 31.12.2024 г. са обработени и разрешени от отдел „Ритейл кредитиране“ - 379 броя кредити по стандартизирани продукти на Банката за потребителско кредитиране с общ размер 4 450 хил. лева. Общият размер на одобреното в Банката финансиране на физически лица през 2024 г. е 52 454 хил. лева.

Целта на Банката е да се намали риска от инвестиране в бизнеси, които са остарели от пазарна гледна точка и да подкрепя бизнеси, които имат потенциал за растеж чрез използване на нови технологии, финансиране на ресурсно и енергийно ефективни производства, свързани с насоченост към екологична, конкурентноспособна, нисковъглеродна икономика; да насочи и подкрепи компаниите, които тръгват по пътя на прехода към устойчив бизнес модел и кръгова икономика.

В продължение на заложените от Европейската комисия цели за поощряване на инвестиции в изграждане на ВЕИ мощности и повишаване на дела на произведената „зелена“ енергия, Банката увеличи портфейла си към края на 2024 г. до 29 940 хиляди лева в такъв тип проекти и „зелени кредитни сделки“ чрез своите продукти „Асет Соларна енергия“ и „Асет Соларна Енергия до 30 kWp“ за изграждане на фотоволтаични централи. Дирекция „Кредитиране“ участва активно в актуализирането на съществуващите, при необходимост, създаването на нови стандартизирани продукти, подпомагащи нуждата от оборотен и инвестиционен капитал на МСП. Следвайки тенденцията и политиката на Банката за увеличаване на кредитирането на физически лица, дирекцията се включи активно при актуализирането на съществуващите ритейл продукти и

създаване на нови, в съответствие с пазарните реалности. С решение на УС от 15.08.2024 г. са одобрени: промяна в лихвените проценти и условия по съществуващите продукти за потребителско, жилищно и ипотечно кредитиране и се прие нов кредитен продукт „Промоционален Ипотечен кредит за рефинансиране на съществуващи жилищни и ипотечни кредити на физически лица в други банки“ с атрактивни ценови нива.

Най-активно приложение през 2024 г. при юридическите лица намират сделки, свързани с предлагане на:

- инвестиционни кредити за покупка на ДМА (недвижими имоти, техника, машини и съоръжения);
- кредитна линия с възможност за удължаване на първоначално одобрения срок (от 12 до 36 месеца);
- инвестиционни кредити по продукт „Асет Техника“ за финансиране покупка на нови машини, съоръжения, оборудване и транспортни средства при одобрени проекти по мерки от Европейски програми ;
- овърдрафт „Асет Партньорство“.

Акцентът в новото кредитиране през изминалата година бе върху инвестиционните кредити и кредитните линии с ликвидно обезпечение под формата на ипотеки на жилищни и индустриални имоти и залог на дълготрайни материални активи.

При физическите лица, клиенти на Банката, най-активно се търсят и усвояват:

- потребителски кредити без поръчител;
- ипотечен кредит „Асет Жилище”.

Краткият анализ показва, че въпреки негативното влияние и отражение от войната в Украйна, конфликти в Близкия изток, инфлация върху икономиката в страната и света, може да се отчете разширяване на клиентската база на Банката, активиране на процеси по изготвяне и актуализиране на правила и процедури в Банката, ползотворни усилия в оптимизиране на организацията и процеса за обработка, одобрение на кредитни сделки от Кредитен съвет и финализиране на усвояването на средствата от клиентите, тенденция за привличане на перспективни и рефинансиране на добри клиенти с потенциал и ликвидно обезпечение.

И през изминалата 2024 г. участващия екип на дирекцията продължи да работи усилено върху внедряването на избрания софтуерен продукт i-APPLY, предназначен за одобрение и управление на кредитните продукти в Банката. Основните задачи при интеграцията бяха фокусирани върху

разработването на системата спрямо бизнес нуждите на Банката, както и техническите изисквания на основната банкова система, с която новия софтуер ще бъде в тясна комуникация, като са използвани специфичните функционалности на i-APPLY. Тестовете на новия софтуер се очакват да приключат в първото тримесечие на годината, а реалното приложение на системата в приложение на работния процес – в средата на 2025 година.

КОНТРОЛ НА КРЕДИТНАТА ДЕЙНОСТ



Дирекция "Контрол на кредитната дейност" работи в три основни направления – администриране на кредитните сделки, анализ на портфейла и осъществяване на провизионната политика на Банката в съответствие с международните счетоводни стандарти, както и мониторинг и превенция на финансираните от Банката кредитополучатели.

Отдел „Кредитна администрация" изготвя договорите по одобрените кредитни сделки, осъществява контрол върху правилното въвеждане на данните в банковата счетоводно-информационна система, администрирането на сделките и коректното отразяване на всички договорени условия по отношение на вид и размер на кредита, срок и условия на усвояване, лихвен процент, вид и размер на приетите обезпечения и застраховки, начин и срок на погасяване, с което се гарантира изпълнението на условията определени от съответния компетентен орган одобрил кредитните сделки.

В отдел „Мониторинг и превенция на кредитни експозиции" се извършват годишни ревюта на клиентите кредитополучатели, осъществява се и мониторинга по кредитните сделки и се контролира изпълнението на всички допълнителни условия по договорите за кредит. На базата на набор от признаци за ранно предупреждение, както и на въведената автоматизирана система за такива признаци, на експозиции с установени сигнали за евентуални проблеми се извършва задълбочен анализ и се предлага предприемането на адекватни мерки по преструктуриране пред Специализираният съвет по рискови експозиции, с цел превенция и оздравяване, като целта е да се предотврати влошаване, което би довело до загуби за Банката. Извършват се проверки на място на обезпечения и реализацията на проекти, финансирани от Банката. В резултат от качествения мониторинг и автоматизираната система за ранно предупреждение продължава тенденцията на намаляване на необслужваните експозиции през 2024 г., като нивото им е стабилно под 2 %, което

е значително по-ниско от средните нива както за банковата система като цяло, така и за групата от банки, към която принадлежи Интернешънъл Асет Банк АД.

Осъществяването на провизионната политика на Банката и практическото приложение на „*Методологията за оценка и измерване на очакваните кредитни загуби*“ съгласно разпоредбите на МСФО 9 са основен приоритет на отдел „Кредитен анализ“. Внедреният модел се усъвършенства постоянно като е постигната висока степен на автоматизация на всички етапи от процеса по изчислението на очакваните кредитни загуби. В отдела се правят и анализи на ниво портфейл с различни разрези по видове клиенти, продукти, инструменти и др, които подпомагат ръководството при вземането на управленски решения.

ПРОБЛЕМНИ КРЕДИТИ



Дирекция „Проблемни кредити” отговаря за управлението и събирането на проблемните кредити, като организира, ръководи, координира и контролира тази дейност, за да се постигне максимална защита на интересите на Банката.

С действащите *Правила и процедури за управление и събиране на проблемни кредити*, детайлно е регламентиран цялостният процес за управлението и събирането на проблемните кредити, като се осигурява своевременно и пълно прилагане на всички необходими действия, съобразени с действащото законодателство. За постигането на тази цел непрекъснато се повишава и квалификацията на служителите на дирекция „Проблемни кредити“.

Във всеки конкретен случай целта е да се постигне решение, което удовлетворява интересите на Банката и е възможно за изпълнение от клиента, преди да се предприемат принудителни действия.

В резултат на ефективното управление на взаимоотношенията с длъжниците на Банката, на образуваните и водени изпълнителни дела и производства по реда на ГПК и Закона за особените залози, както и чрез сключени споразумения, са възстановени повече от 2 500 хил. лева.

ЛИКВИДНОСТ И ПАЗАРИ



2024 г. – по-добра от предишната за банковия сектор. Годината е оптимистична за банковия сектор, въпреки геополитическата нестабилност. Не само войната между Русия и Украйна не приключи, но се оформиха и нови военни огнища по света. Германия, която до сега беше стожер на Европейския съюз, не намери алтернатива за заместване на използвания в производствата си преди войната руски газ и икономиката й и през тази година продължи да страда. В голямата си част, държавите от съюза също запазиха тенденцията да увеличават задлъжнялостта си. Недоволството от лошите икономически и социални условия, особено в страните донори за емигранти, доведе до негодуване на населението и политическа полемика. Централните банки, които бяха предприели мерки за справяне с високата инфлация, взеха решения за тръгване по пътя на намаляване на лихвите, като подкрепа на икономиките в рецесия.

През годината Банката следи стриктно за сигнали, които да ѝ помогнат при взимането на решения, в резултат от променящата се динамика на доходността от инвестиции. Банката участва на всички вътрешни аукциони за пласиране на дългови инструменти от Министерство на финансите на България, както и на вторичен пазар на подобни книжа и успя да увеличи портфейла си от ДЦК, с цел запазване на нивата на доходност в средносрочен план. С прецизно управление на ликвидността, изразено в стриктно следене на входящите и изходящи парични средства и минималните задължителни резерви, както и ефективно пласиране на свободните ликвидни средства, осигуряване на доброто сътрудничество с местни и международни финансови институции и постигане на най-добри търговски условия, Банката успя да задържи добрите си резултати.

И през 2024 г. Интернешънъл Асет Банк АД продължи да разчита за финансиране най-вече на средства от депозити и разплащателни сметки от физически лица и корпоративни клиенти.

Банката стриктно следи нивото на риск от концентрация, баланса по срочност и матуритет на привлечения ресурс и прилага гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура.

Ликвидният риск се прецизира и регулира чрез постоянно идентифициране и управление на паричните потоци, необходими за изпълнение на текущите разплащания и ангажименти на Банката, както и чрез симулации и стрес-тестове на потенциални ликвидни шокове.

Управлението на ликвидността в Банката постигна целите си за оптимизиране и гарантиране на добро планиране и ефективно управление на паричните потоци, отговарящо на изискванията на банковите регулатори.

През 2024 г. Банката продължи да инвестира част от свободните средства във финансови инструменти, следвайки стратегията си за умерени нива на риск, залагайки на облигации с най-високо кредитно качество издадени от ЕЦБ и различните нейни подразделения.

Към края на годината портфейлът от държавни облигации, управляван от Банката, възлиза на над 555 млн. лева балансова стойност или нараства с над 113 млн. лв. спрямо края на 2023 година. През изминалата година са сключени над 1 800 сделки на междубанков паричен пазар с оборот над 87 млрд. лева. Банката продължи да бъде активна през 2024 г. и в сключването на репо-сделки с държавни ценни книжа. За периода са сключени около 300 бр. репо-сделки, а годишният оборот е над 10,5 млрд. лева.

МЕЖДУНАРОДНИ РАЗПЛАЩАНИЯ И КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОТНОШЕНИЯ



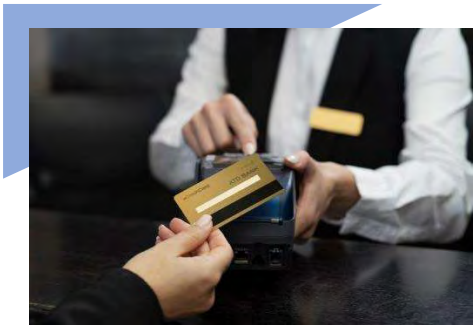
През 2024 г. Интернешънъл Асет Банк АД отчете за поредна година ръст при изходящите и входящите валутни разплащания, както по брой, така и по сума, което е пряк резултат от конкурентните ценови условия, добро обслужване и увеличена клиентска база. Банката изпълнява валутни преводи, както през кореспондентските си банки, така и през платежните системи в евро TARGET и STEP2 SCT, в които е директен участник.

За да предлага качествено и ефективно обслужване на международните разплащания и операции по търговско финансиране, Интернешънъл Асет Банк АД има отношения с над 190 банкови институции от цял свят. Банката поддържа 8 кореспондентски сметки при 5 първокласни европейски банки, през които се изпълняват валутни операции на клиентите - в EUR, USD, GBP, CHF и CNY.

През 2024 г. близо 85 % от обработените клиентски разплащания са наредени през електронните канали на Банката - Asset Online и Asset Mobile. Екипът на Банката продължи да работи по проекти, свързани с надграждане на дигиталните услуги, които осигуряват на клиента отлично потребителско преживяване, сигурност и ефективно изпълнение на заявките.

През годината Банката продължи да надгражда вътрешните си механизми по контрол и мониторинг на входящите и изходящите преводи в чуждестранна валута, както и на извършваните документарни операции на своите клиенти, с оглед максимално спазване на нормативните изисквания за превенция на прането на пари и финансиране на тероризъм.

КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ И ДИГИТАЛНИ УСЛУГИ



Дирекция „Картови разплащания и дигитални услуги“ приключи една предизвикателна, но резултатна година, утвърждавайки се като водещо звено в развитието на иновации и модерни банкови услуги. Чрез успешно реализирани проекти и стратегически инициативи, дирекцията постигна значителен напредък в развитието на дигиталните услуги, осигурявайки по-удобни, сигурни и ориентирани към клиента решения.

Сред значимите постижения се открояват:

- Проект за NFC разплащания – сигурност и удобство в дланта на клиента – един от най-съществените проекти за годината беше внедряването на NFC разплащания, което радикално промени начинът, по който клиентите използват своите банкови карти. Благодарение на тази технология, клиентите могат да извършват безконтактни плащания чрез смартфон или смарт часовник, използвайки дигиталните портфейли Google Pay, Apple Pay и Garmin;
- Биометрична идентификация - нов стандарт за сигурност - допълнителна идентификация с биометрични данни, с която се гарантира сигурността на данните на лицата, които правят дистанционна регистрация като клиент на Банката;
- Успешно се интегрира опцията за заключване/отключване на банкови карти в мобилното приложение. Тази иновация предоставя на клиентите повече гъвкавост и увереност в управлението на сигурността на техните средства. Заключването и отключването се случва в реално време, като няма ограничения за броя извършени операции;
- Модернизиране на ПОС/АТМ мрежата - като част от по-мащабен проект за институцията. През 2024 г. бяха обновени част от устройствата на Банката с такива от по-ново поколение, които значително повишават ефективността на клиентските процеси и удовлетворение;

- Стартира проект за електронни ваучери - иновация, която преосмисля концепцията на услугата.

През 2024 г. бе отчетен значителен ръст в картовите разплащания, което е резултат от гъвкавата и ориентирана към клиента политика на Банката. Чрез централизирани процеси и ефективно управление, мрежата от търговци бе разширена, което доведе до съществено увеличаване на обемите плащания, реализирани през ПОС устройствата.

В допълнение към тези успехи, дирекцията постави силен акцент върху сигурността и устойчивостта на своите системи. Благодарение на внедрените усъвършенствани механизми за мониторинг и превенция на измами, през последните години Банката е регистрирала незначителни по брой и сума загуби, свързани с картови измами.

С фокус върху иновации, сигурност и непрекъснато подобрение, дирекцията ще продължава да търси и реализира решения, които да отговарят на нуждите на клиентите и динамиката на пазара.

ПРАВНИ ОТНОШЕНИЯ



- През 2024 г. дирекция „Правна“ участва активно в различни проекти на Банката, като обезпечава правната страна на започнатите през предходните години проекти по дигитализация и оптимизация на различни банкови процеси, дейности и документи. Служители от дирекция „Правна“ участваха, с цялостно правно съдействие, в проекта за дигитализация на издаваните от Банката дебитни и кредитни карти, внедрен успешно през 2024 година. Дирекцията работи и по проекта за въвеждане на еврото, посредством участие в различни вътрешни и външни работни групи, с цел правно подпомагане на възможностите на Банката за реализиране на бъдещото въвеждане на еврото в Република България и в частност в банковата дейност.
- Дирекцията е ангажирана с правната страна при изготвяне на договори за нови и подобряване на съществуващите банкови продукти и услуги. Дейността ѝ спомага за максимална защита на интересите на Банката, с ангажимент за ясно и коректно написани клаузи и правно обосновани договори сключвани с нейните клиенти, като по този начин способства за осъществяване на принципите на институцията за прозрачност, почтеност, качество и експертиза.

Предвид силно регулираната среда, в която се осъществява банковата дейност, през 2024 г. служителите от дирекция „Правна“ оказваха правно съдействие при комуникация с различни

контролни органи, по повод извършвани проверки на дейността на Банката и предоставяните услуги. Наред с текущите задачи и ангажименти, служителите от дирекцията успешно защитаваха интересите на Банката по заведени от и срещу нея дела с различен характер. В полза на Банката приключиха административни и съдебни производства по констатации на контролни органи, касаещи кредитната дейност на Банката.

Необходимостта от непрекъснато професионално обучение, засилените регулации и нормативна динамика, изискват участието на служителите от дирекцията в обучителни външни и вътрешни форуми. Успешното завършване на тези програми оправдава очакванията за повишаване на квалификацията, знанията и практическите умения на служителите от Дирекцията.

Много процеси и проекти, които започнаха през текущата година очакват своята реализация през 2025 г., за което ще е необходимо активното участие на дирекция „Правна“. Динамиката в обществените отношения, непрекъснатите промени и увеличаването на нормативните и регулаторни изисквания, се очаква да бъдат съобразени през 2025 г. в банковата дейност с професионалното съдействие на дирекция „Правна“.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА



Дирекция „Управление на риска” е отговорна за изграждането и поддържането на подходяща организация за управление на риска, която да позволи на Банката да намали до приемливи граници рисковете обичайни за нормалната ѝ финансова дейност, с оглед запазване на финансовата ѝ стабилност и разширяване на пазарите ѝ.

Банката има правила за управление на риска, които са част от общата рамка за вътрешен контрол, и са основани изцяло на икономическата същност на рисковите експозиции. Правилата обхващат всички бизнес линии и звена, включително функциите за вътрешен контрол. Ръководителите на структурни звена в ЦУ и директорите на клонове, които осъществяват поемането, управлението, наблюдението и редуцирането на рисковете в дейността на Банката, съобразно техните компетенции:

- носят отговорност за ежедневното управление на рисковете в съответствие с политиките, процедурите и механизмите за контрол, като вземат предвид рисковия апетит и капацитета на Банката за поемане на риск;
- организират работата за правилното прилагане на възприетата политика по управлението на рисковете, приетите процедури за работа и спазването на утвърдените лимити за дейностите, за които пряко отговарят;
- контролират работата на отделните структурни звена по отношение анализа и оценката на риска;
- разясняват основните принципи, ценности и очаквания на НС и УС относно поемането и управлението на риска, както и отговорността на служителите на всички нива да познават и разбират основните рискове, на които е изложена Банката, нейния рисков апетит и капацитета за поемане на риск.

Бизнес звената в ЦУ и клоновете на Банката, които поемат риска и са отговорни да го управляват:

- отговарят за оперативния контрол и управлението на специфичните рискове за определената дейност в съответствие с утвърдените правила, процедури и лимити;
- спазват правилата и процедурите по извършваните от тях сделки - носители на риск;
- спазват организацията на работата, която осигурява спазването на утвърдените лимити;
- въвеждат своевременно в банковите системи и приложения точни, коректни и консистентни данни;
- познават и разбират основните рискове, на които е изложена Банката, нейния рисков апетит и капацитета за поемане на риск;
- изготвят отчети и справки за целите на управлението на риска съгласно вътрешните правила и процедурите за видовете риск.

Политиката за управление и контрол на риска на Банката представлява съвкупност от правила, действия и мерки, предназначени за установяване на оптимални съотношения между печалбата от банковите операции и рисковете, които са присъщи за тези операции. Политиката е съобразена с принципа за пропорционалност, бизнес стратегия, обема и разнообразието на трансакциите, характера на дейността и присъщите за Банката рискове. Политиката дефинира основните цели и принципи за управление на риска в Банката, определя рамката и структурата за управление и контрол на риска, включително определя рисковия апетит на Банката. Тя е съобразена и с действащите регулаторни и законови изисквания и има за цел поддържане на финансова стабилност

и съхраняване на акционерния капитал. Политиката дефинира стремежа на Банката за поддържане определени нива на риск в рамките на приетия бизнес модел и рисков апетит за постигане на стратегическите й цели.

Най-важните принципи, върху които се формира политиката на Банката в областта на управлението на риска са, както следва:

- централизирано поемане, управление, наблюдение и редуциране на присъщите видове риск – кредитен, пазарен, операционен, ликвиден, лихвен риск и риск от кредитния спред в банковия портфейл, риск от концентрация в кредитния портфейл, риск за ИКТ и от изпиране на пари и финансиране на тероризъм;
- постоянно наблюдение, анализ и прогнозиране на рисковите фактори, съпътстващи банковите дейности и операции;
- разработване на допустими пределни нива за съществените видове риск, съобразени с регулациите;
- независимост на дирекция „Управление на риска" от бизнес звената в Банката, чиито рискове контролира, в процеса на поемане, управление, наблюдение и редуциране на присъщите видове рискове;
- поддържане на надеждни системи и вътрешни контроли за ограничаването на риска.

Банката създава структура за управление на риска, обхващаща системите, процесите, организационните звена и лицата, чиято основна цел е осъществяването на независимата от оперативните звена функция по:

- идентифициране, измерване, наблюдение, оценка и управление на всички съществени рискове за Банката;
- измерване и наблюдение на риска и моделите за оценка на рисковете;
- наблюдение и периодична оценка за ефективност на контролната среда в Банката;
- наблюдение и периодична оценка за съответствие на вътрешните правила за управление на риска съобразно пазарните условия и добрите банкови практики;
- политики и процедури за оценка на риска, определяне и спазване на лимити по отношение на риска, както и за допускане на изключения в случаи на извънредни ситуации;
- обхват, структура и честота на изготвяне на отчетността за риска;
- запознаване на останалите служители относно рисковата култура в Банката.

Рискова култура са нормите, отношението и поведението на управителните органи и служителите на Банката, свързани с осведомеността за рисковете, поемането и управлението на риска, както и за контролните механизми, които формират решенията, свързани с риска. Разумната и последователна култура на поемане на риск е основен елемент от ефективното управление на риска на Банката. Културата на поемане на риск се разработва въз основа на идентифицираните рискове, пред които Банката е изправена и начина, по който те се управляват, като се има предвид рисковия ѝ апетит.

Рисков апетит е съвкупното ниво на общия риск и на отделните видове риск, които Банката е готова да поеме или поддържа в рамките на своя рисков капацитет в съответствие със своя бизнес модел за постигане на стратегическите си цели.

Рисковият капацитет е максималната степен на риск, която Банката е способна да поеме преди да наруши или увреди капиталовата база, ликвидността, кредитоспособността, репутацията си и регулаторните изисквания в условия на нормално развитие и на криза.

Риск е неочакваното неизпълнение на текущите или планираните приходи, намаляване стойността на капитала или небалансираност в структурите на активите, пасивите и капитала. Основните видове риск, които Банката е идентифицирала като присъщи в своята дейност са кредитен, пазарен, операционен, ликвиден, лихвен риск и риск от кредитен спред в банковия портфейл, риск от концентрация в кредитния портфейл, рискове за ИКТ, риск от изпирането на пари и финансирането на тероризъм.

Кредитен риск е вероятността насрещната страна в една финансова сделка да не изпълни своите договорни задължения, вследствие на което Банката да понесе загуби. Кредитният риск възниква основно от кредити и други вземания от клиенти, предоставени на клиенти и други банки (включително свързаните с тях задължения за отпускане на заеми, като например кредитни ангажименти или кредитни карти), инвестиции в дългови ценни книжа и деривати, които представляват активи в отчета за финансовото състояние. Кредитният риск се контролира чрез установяване на лимити, които определят допустимата граница (степента на риск, която ще се поема) към държави, група контрагенти, индивидуален длъжник и икономически дейности и отрасли. За целите на управлението на риска правилата, процедурите, методиките и политиката за управление на риска в Банката са предназначени да идентифицират и анализират рисковете, пред които е изправена Банката, да определят подходящи лимити, контроли и да наблюдават изпълнението на установените лимити.

Пазарен риск това е рискът от загуби, възникващи от движенията в пазарните цени на дълговите, капиталовите, валутните и стоковите инструменти от търговския и/или банковия портфейл.

Пазарният риск се контролира чрез създаване на система от лимити по видове дейности и длъжности, емитенти, валутни позиции, лихвено чувствителни експозиции и експозиции, влияещи се от компонентите на пазарните рискове.

Лихвен риск е вероятността промените в пазарните лихвени нива да повлияят негативно върху нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, стойността на собствения капитал, както и върху състоянието на Банката като цяло. Банката управлява лихвения дисбаланс чрез управление на структурата на активите и пасивите, управление на падежите и структурата на лихвените проценти според очакванията на пазарните лихвени нива. За измерване на риска при портфейли от лихвочувствителни ценни книжа Банката прилага и дюрационен анализ.

Ликвиден риск е рискът от загуба поради невъзможност за посрещане на текущите и бъдещите задължения в срок, на разумна цена, без застрашаване интересите на вложителите, акционерите и кредиторите на Банката или възможността за тяхното посрещане, но при заплащане на висока цена или голям дисконт. Той е следствие на матуритетно несъответствие между активите и пасивите. За да минимизира този вид риск Банката се стреми да поддържа такава структура на активите, която да осигурява сравнително бързо, лесно и с незначителни загуби трансформирането на активите в налични средства.

Операционен риск е рискът от загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, лица, системи или поради външни събития, като тук спадат без списъка да е изчерпателен правния риск, риска свързан с модела или риска при информационните и комуникационните технологии (ИКТ), но не се включват стратегическия риск и риска за репутацията. Въз основа на възприетото определение за операционен риск е създадена стандартизирана рискова структура, при която рискът от човешки грешки, информационните системи, външният и организационен риск са разделени в няколко области, подлежащи на мониторинг. Тази структура служи за база при определянето на техники, включващи самооценяване, отчети и доклади за загуби и инциденти и рискови индикатори. Това прави анализа на риска възможен и осигурява унифицирани правила за управление на операционния риск.

Риск в областта на ИКТ е всяко установимо при обичайни условия обстоятелство във връзка с използването на мрежови и информационни системи, което, ако се реализира, може да застраши сигурността на мрежовите и информационните системи, на зависим от технологиите инструмент или процес, на операциите или процесите, или на предоставянето на услуги, като предизвика неблагоприятни последици в цифровата или физическата среда.

Риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма е вероятността и въздействието от изпирането на пари и финансирането на тероризма. Банката управлява този риск чрез приети конкретни мерки за предотвратяване и разкриване действията на физически и юридически лица, целящи изпирането на пари и финансиране на тероризма, които са пропорционални на размера и естеството на дейността на Банката и въвеждат политики, механизми за контрол и процедури за ограничаване и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, установени на равнището на Европейския съюз, на национално равнище, както и на равнище Банка.

Дирекция „Управление на риска", която е на пряко подчинение на Управителен и Надзорен съвет, е звеното, което е отговорно за измерването, наблюдението, контролирането и докладването на всички рискове, на които Банката е изложена в своята дейност.

ВЪТРЕШЕН ОДИТ



Дирекция „Вътрешен одит" извършва независима и обективна оценка на банковата дейност, на банковите сделки и рамката за вътрешен контрол, с цел подобряване на работния процес и постигане на бизнес целите на Банката. Функцията за вътрешен одит съдейства за ефективното управление на дейността, като предоставя увереност относно спазването на регулаторната рамка и вътрешните политики, правила и процедури, и предприемането на своевременни и адекватни коригиращи действия, с цел минимизиране на присъщите рискове, като разполага с правомощия, ресурсна обезпеченост и достъп до компетентните управленски и надзорни органи.

Вътрешният одит извършва периодични проверки с цел обезпечаване постигането на целите и задачите, ефективното използване на ресурсите, адекватен контрол на различните рискове, опазване на активите, надеждност и цялостност на финансовата и управленската информация, законосъобразност на дейността, съблюдаване на политиките, плановете, вътрешните правила и процедури. В обхвата на дейността по вътрешен одит са включени всички структурни звена, процеси и системи, включително процесите за управление на риска и нормативното съответствие. Дирекцията осъществява дейността си в съответствие с годишния план приет от Управителния съвет и одобрен от Надзорния съвет на Банката. Годишният план е изготвен по утвърдена методика на рисково-базирания подход, която позволява идентифициране на рисковите фактори и

необходимата честота на проверките, отчитайки отделните обекти – структурни звена, процеси и системи.

Основните акценти при извършените одитни ангажименти, през отчетния период, са спазване правилата и процедурите регламентиращи съответните дейности, нормативните и регулаторни изисквания, анализ на ефективността на процесите, оценка на присъщите рискове и подобряване на контролната среда.

Основните цели в извършените одитни ангажименти са насочени към оценка на адекватността и ефективността на рамката за вътрешен контрол и даване на препоръки за подобряване на одитираните дейности.

Отразените в одитните доклади изводи и констатации дават оценка на съществените рискове и адекватността на прилаганите контролни механизми. Констатира се, че одитираните дейности се осъществяват в съответствие с вътрешните правила и процедури. Съществените рискове са идентифицирани и са внедрени контролни механизми. Като цяло контролните механизми са адекватни, рамката за вътрешен контрол е надеждна и ограничава присъщите рискове за одитираните дейности в достатъчна степен. По основната част от констатациите, ръководството на одитираните структури е предприело своевременни и адекватни действия, като още по време на одитите голяма част от пропуските и отклоненията са отстранени.

Резултатите от одитите са предоставени в подходяща детайлност на изпълнителните директори, на Одитния комитет, УС и НС и на структурни звена от ЦУ, които са запознати с конкретната дейност и могат да се ангажират с предприемането на коригиращи действия.

През 2025 г. дирекция „Вътрешен одит“ ще продължи да подпомага Ръководството за постигане на бизнес целите на Банката посредством упражняване на засилен контрол върху процесите и структурните звена в Банката. Основните усилия на вътрешния одит ще бъдат насочени към бизнес дейности и процеси с по-висок риск или такива, които не са проверявани в рамките на последните три години.

НОРМАТИВНО СЪОТВЕТСТВИЕ



Наред с ефективността на процесите, приоритет за ръководството на Интернешънъл Асет Банк АД е и адекватното управление на рисковете, присъщи за различните дейности. В тази връзка, в Банката е въведена система за вътрешен контрол, която обхваща ключовите дейности в организацията. Системата е изградена на базата на вътрешнонормативните актове на Интернешънъл Асет Банк АД, като е процесно ориентирана и осигурява гаранция относно надеждността на финансовата отчетност, адекватен контрол на риска, спазването на приложимите законови и надзорни изисквания и вътрешни регулации, изпълнението на стратегическите цели и ефективността на операциите. Адекватното управление на рисковете увеличава благоприятните пазарни възможности и повишава конкурентната позиция на Банката чрез увеличаване на доверието в нея.

Интернешънъл Асет Банк АД осъществява дейността си при спазване на действащите национални и европейски регулаторни изисквания, както и съобразно установените стандарти в практиката и вътрешнобанковата нормативна уредба. Банката предприема всички необходими мерки за да осигури, че при изпълнение на задълженията си всички служители действат в съответствие с приложимите регулаторни изисквания и приетите морални и етични стандарти на поведение, с цел минимизиране на рисковете, свързани с дейността й.

С цел по-ефективно управление на рисковете от несъответствие и гарантиране спазването на правилата, и през 2024 г. продължи процесът по идентифициране и минимизиране на съпътстващите рискове посредством стриктно спазване принципите на благоразумното корпоративно управление, развитие на вътрешнонормативната база, усъвършенстване на банковите информационни системи и обучение на персонала. Извършваните от Банката действия през 2024 година бяха пречупени през призмата на:

- продължаващата война в Украйна и последствията от нея, а именно навременно внедряване и стриктно спазване на всички ограничителни мерки, наложени от Европейския съвет, САЩ и различни компетентни органи;
- усложнената икономическа обстановка в световен мащаб, включително вследствие на нововъзникналите военни конфликти;

- продължаване подготовката на България за членство в Еврозоната.

ЛОГИСТИКА



Дирекция "Логистика" е структурно звено в ЦУ, чиято дейност е свързана с:

- правилното управление и организация на документооборота, на архивната и справочно-информационна дейност;
- създаването на подходящи материално-технически условия, поддръжка на сградния фонд и материалните активи в ЦУ и клоновата мрежа;
- отчетност и анализи на дейностите по реализация на придобитите от Банката активи за препродажба, възлагане и изготвяне на пазарни оценки от независими външни оценители на движими вещи и недвижими имоти, организация за извършване на огледи на отделни имоти, към които е проявен интерес от кандидат-купувачи, анализ на конкретни оферти за продажба и наем на активи.

Дейността на дирекцията е обособена в два отдела.

Отдел „Административно обслужване и реализация на активите за препродажба" осъществява отчетност и анализ на дейностите по оценка, опазване, мониторинг, управление и реализация на активите за препродажба.

През 2024 г. са реализирани 20 броя недвижими имоти - собственост на „Интернешънъл Асет Банк" АД по договори за покупко-продажба на недвижими имоти и по договори за финансов лизинг.

През настоящата година няма придобити обезпечения от Банката.

Извършена е актуализация на Регистъра за активите за препродажба, както и на информацията, публикувана в сайта на Банката, раздел „Активи за продажба".

Чрез деловодната информационна система, в Централно управление се обработват и разпределят документи по деловодни регистри – вътрешно банкова кореспонденция и изходяща кореспонденция с организирана куриерска дейност. Съществена част от дейността на отдела е свързана и с архивната дейност на Банката.

Отдел „Инвеститорски контрол, стопански и ремонти дейности“ осъществява дейности по събиране на информация и анализиране на необходимостта от извършване на основни и текущи ремонти, съгласуване, подпомагане и контрол при извършване на строителните дейности в ЦУ и клоновата мрежа.

Специалисти от дирекцията участват при изготвянето на нови договори, анекси и допълнителни споразумения с фирмите поддържащи техническата инфраструктура на Банката.

УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ



Ясна стратегия за мотивирани служители – това е политиката на ръководството за управление на човешките ресурси. Творческа работна среда, кратки пътища за съгласуване и вземане на решения, удовлетворени служители и висока степен на екипен дух са конкурентните предимства на Банката в тази област. Отчитайки, че човешкият ресурс е основният елемент за провеждане на политиката и стратегията на Банката, ръководството акцентира върху правилния подбор, адекватна оценка и повишаване на квалификацията на персонала.

За насърчаване постоянното обучение на служителите и развитие на ключови комуникационни умения са проведени обучения със задължителен характер и такива с цел повишаване квалификацията на служителите на Банката, които обхванаха всички банкови служители в клонова мрежа и много от тези в централно управление. През 2024 г. се проведоха множество присъствени обучения. Станалото ежегодно надграждане на продажбените умения бе причина и през текущата година да бъде проведено обучение „Водене на преговори за силни продажби - експерт в продажбите“ с 278 участника от клонова мрежа. Надградени бяха и компетенциите на служителите в ЦУ чрез обучение на тема „Лидерство и Мениджмънт за напреднали“, което обхвана 87 служители, които имат ръководни функции. Продължава практиката за надграждане на знанията в различни области, като за целта Банката използва външни лектори на утвърдени обучителни фирми, като МБИ, Делойт България, Ей Ем Ел Сълюшънс, Алсас, Асоциацията на специалисти по устойчивост и други. Тук засегнатите теми бяха в сферата на ЕСУ факторите, предотвратяване прането на пари и финансирането на тероризма, Power BI, нормативно изискуеми обучения като Касови валутни операции, Наредба №18 на БНБ, работа с АТМ, ЗКНИП. През изтеклата година

общият брой служители, преминали обучения и семинари, организирани от външни фирми е над 435 човека.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ И ИНФРАСТУКТУРА

БИЗНЕС ПРИЛОЖЕНИЯ И ПРОЕКТИ



Дирекция ИТ и инфраструктура и през изминалата 2024 г. продължи да работи в посока дигитализация и иновативни продукти, с които се гарантира удобство и сигурност за клиентите на Банката. Алтернативните канали – интернет и мобилно банкиране претърпяха трансформации в посока задоволяване на клиентските потребности. Освен това, започна и интеграция на иновации като автоматизация и изкуствен интелект за оптимизация на процесите.

Основни проекти приключени през 2024 г. в областта на информационните и комуникационни технологии (ИКТ) са:

- Подновяване на работните станции на всички служители от Клонова мрежа и Централно управление, свързана с преминаването от Windows 10 към Windows 11.
- Редизайн на интернет и мобилно банкиране;
- NFC дигитализация и токенизация на банкови карти;
- Обновяване на сайта и интранет страницата на Банката. Разширяване на възможностите на вътрешния ѝ сайт (Интранет);
- Внедряване на система за защита от DDoS мрежови атаки през двата доставчика на интернет свързаност;
- Избор и закупуване на допълнителни защитни стени за Дейта Центъра на Банката с цел подобряване на мрежовата сигурност;
- Ъпгрейд на операционните системи от Windows Server 2012 R2 до Windows Server 2019 на 64 от сървърите на институцията;
- Инсталация на нова User Acceptance Test (UAT) среда, базирана на Microsoft Remote Desktop Services 2022;
- Оборудване и инсталация на 3 нови офиса на Банката (Благоевград, Видин и Силистра);
- Основно участие в проекта за разширяване на функционалностите през Open Banking;

- Роботизация на процесите за обмен на финансова информация с един от най-големите клиенти на Банката;
- Създаване на вътрешни инструменти за обобщаване на исторически данни за нуждите на дирекции Кредитиране, ККД, Риск;
- Избор, доставка и инсталация на нови слушалки, съвместими с MS Skype/Teams на всички служители, позволяващи работа в режим „свободни ръце“;
- Актуализация на голяма част от вътрешно-нормативните документи и правила;

Изграждането на модерна, гъвкава и сигурна ИКТ система, която да подпомага постигането на бизнес целите на Банката, да осигурява висока ефективност, да отговаря на динамичните изисквания на корпоративните клиенти и да гарантира непрекъсваемостта на бизнес процесите е приоритет за служителите на двете дирекции. През 2024 г. започна и внедряване на PMIS (Project Management Information System) в Банката, което ще доведе до значително подобрение в управлението на проекти.

ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ



Постоянно нарастващите предизвикателства пред киберсигурността предполагат развитие на способности за реакция към нови и непознати до момента заплахи. Последните тенденции в развитието на информационните технологии - изкуствения интелект (AI) и машинното обучение, Интернет на вещите IoT (Internet of things), облачните услуги и др., наред с дигитализацията и автоматизацията на процесите, налагат прилагането и постоянното подобряване на механизмите за защита на информацията и информационните системи, които целят постигането на оперативно устойчива ИКТ среда и адекватно управление на ИКТ рисковете.

Рамката за управление на риска в областта на ИКТ, като част от действията по осигуряване и поддържане на оперативната устойчивост на Банката, има за цел да подпомогне изпълнението на бизнес стратегията и целите ѝ, което се постига чрез пълното и точно идентифициране, оценка, контрол и управление на рисковете, застрашаващи тяхното изпълнение. За целта е въведен стандартизиран подход за управление на риска, позволяващ навременно предприемане на адекватни действия спрямо идентифицирани рискове, застрашаващи постигането на конкретните цели.

Управлението на риска, разглеждано като процес е предназначено да даде разумна увереност, че целите на Банката в областта на оперативната устойчивост ще бъдат постигнати. В тази връзка в него са включени всички процеси: управленски, основни и спомагателни, свързани с функционирането на Банката, като система, от които зависи осъществяването на бизнес функциите.

За цялостното и адекватно управление на информационната сигурност, Банката прилага система за управление на информационната сигурност базирана на стандарта ISO 27001:2022 и на приложимите към сигурността национални и европейски нормативни изисквания.

Системата обхваща набор от мерки за управление на информационната сигурност, насочени към гарантиране на:

- поверителност на информацията на Банката, нейните клиенти и контрагенти;
- цялостност на информацията, чрез защитата й от неразрешено модифициране или изтриване;
- наличност на информацията, чрез осигуряване на надежден и навременен достъп на упълномощените да я използват лица;
- автентичност на чувствителната банкова информация.

Стратегическите цели, които Ръководството на Банката си поставя в областта на информационната сигурност са:

- осигуряването на ефикасна кибер защита на информацията и активите, които я обработват;
- избягване и минимизиране на рисковете за информационна сигурност, които биха могли да причинят загуби или вреди на Банката;
- подобряване на оперативната устойчивост на цифровите технологии на Банката;
- гарантиране на непрекъснатост на дейността на Банката;
- осигуряване на съответствие с нормативните изисквания в областта на информационната сигурност.

Наред с работата си по гарантиране на сигурността на системите и информацията на Банката произтекли от постоянно нарастващия обем на кибер заплахите, за постигане на целите си през 2024 г. дирекция „Информационната сигурност“, изпълни и проекти в следните направления:

- подобряване на процесите по управление на информационната сигурност, риска и съответствието;

- развитие на сигурността на клиентските приложения – „Asset Online“, „Asset Mobile“ и сайта на Банката;
- подобряване на сигурността на платежните информационни системи и приложенията;
- подобряване на мрежовата сигурност, сигурността на електронна поща и достъпа до Интернет;
- подобряване на сигурността за крайните устройства;
- развитие и подобряване на мониторинга на мрежовата и информационна сигурност и на възможностите за анализ на повърхността за кибератаки към Банката;
- провеждане на периодични тестове на сигурността на информационните системи;
- изпълнение на изискванията на европейските и национални нормативни актове в областта на информационната сигурност;
- развитие на знанията и уменията на персонала на Банката за сигурност при работата с информационните системи и при обработката на информацията.

Успоредно с предприетите превантивни мерки за управление на риска, в Банката са изготвени и планове за непрекъснатост и възстановяване от ИКТ инциденти, в които подробно са разгледани действията на персонала в случай на даден инцидент. Допълнително, за подобряване на информационната сигурност и превенция на реализацията на ИКТ рисковете, Банката се ангажира:

- да гарантира привличането и развитието на експертизата и компетенциите на наличния персонал в областта на информационната сигурност;
- да инвестира постоянно в развитие на инфраструктурата за информационна сигурност;
- да развива своята система за управление на информационната сигурност, която непрекъснато да подобрява.

Защита на личните данни.

В качеството си на администратор на лични данни, Банката обработва данните само за допустими от закона цели и средства, при спазване на принципите на законосъобразност, добросъвестност, прозрачност, ограничение на целите и свеждане на данните до минимум, точност, ограничаване на съхранението, цялостност и поверителност, както и при прилагането на необходимите мерки за защитата им.

Основните усилия на дирекция „Информационна сигурност“ в областта на защитата на личните данни през 2024 г. бяха насочени към:

- прилагане на рамка от процеси за обработване на личните данни от събирането, съхраняването и използването им до тяхното изтриване или унищожаване съобразно нормативните изисквания;
- прилагане на система от ефикасни мерки за сигурност на обработваните лични данни;
- организиране на прилагането на нормативните изисквания в областта на защитата на личните данни;
- съблюдаване на правата на субектите на данни и организиране изпълнение на техните искания за упражняване на права;
- прозрачност в отношенията с физическите лица, субекти на данни, при обработването на личните данни;
- създаване на култура за защита на личните данни и обучение на персонала на Банката за изискванията за сигурност и съответствие при обработването на лични данни.

В изпълнение на изискванията на Общия регламент за защита на данните, Банката има определено длъжностно лице по защита на данните.

КОНСОЛИДИРАНИ С БАНКАТА ДРУЖЕСТВА



Консолидираното с Банката дружество Асет Секюрити ЕООД стартира дейността си на 01.06.2012 г. Дейността по охрана на имущества се извършва в офисите на Банката. Инкасовата дейност се извършва от наети специализирани инкасови автомобили от Банката съгласно договор за наем.

Към 31.12.2024 г. дружеството осъществява дейността си в голяма част от градовете където Интернешънъл Асет Банк АД има представителство.

Консолидираното с Банката дружество Пет Финанс ЕООД няма извършвана дейност през 2024 година.

Важни събития, настъпили след датата, към която е съставен годишният консолидиран финансов отчет

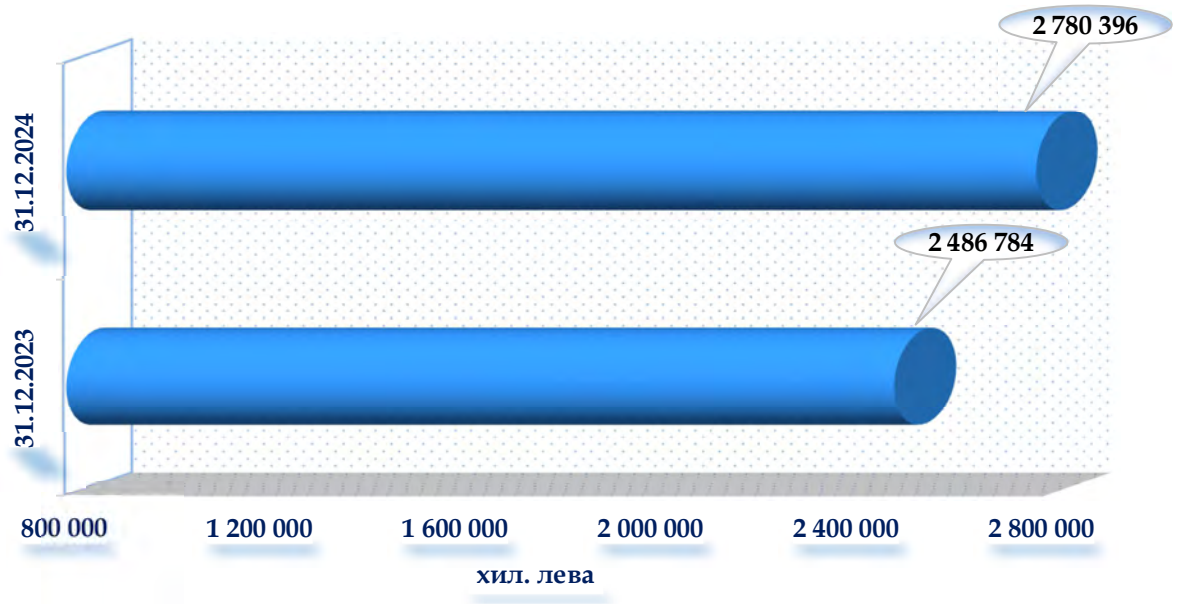
Няма значими коригиращи или некоригиращи събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне на този доклад, които да изискват корекция или оповестяване във финансовия отчет към 31.12.2024 година

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

I. Активи

Сумата на общите активи, управлявани от Групата към 31.12.2024 г. е в размер на 2 780 396 хил. лева. В сравнение с края на 2023 г. те отбелязват ръст в размер на 293 612 хил. лв. или 11.81%.

АКТИВИ НА ГРУПАТА



СТРУКТУРА НА АКТИВА

31.12.2024 г.



31.12.2023 г.



Ръстът на активите сам по себе си е показател за запазено доверие, напредък в развитието на дейността и капацитет за бъдещо развитие. Въпреки ефектите от високата инфлация, проактивните мерки свързани с нея на Европейската централна банка и геополитическите сътресения, Групата продължава успешното си развитие и утвърждаване на банковия пазар в страната.

Доминиращ дял в структурата на актива на Групата и през 2024 г. имат ***кредитите и вземания от банки и клиенти***. Те бележат увеличение от 264 793 хил. лв. спрямо края на 2023 г. и възлизат на сума от 1 429 831 хил. лв. или 51.43% в общите активи на Групата. Кредитите и вземания от клиенти са в размер на 756 848 хил. лв., увеличение с 50 392 хил. лв. или 7.13% спрямо 706 456 хил. лв. в края на 2023 година. Кредитите и вземанията от банки регистрират нарастване от 214 401 хил. лв. или 46.75% спрямо края на 2023 г. и са в размер на 672 983 хил. лв. (458 582 хил. лв. към края на 2023 г.).

Паричните средства и салда при Централната банка и банки-кореспонденти са намалели и са в размер на 690 287 хил. лв. като делът в общите активи е 24.83% към 31.12.2024 г. при 31.09% (773 038 хил. лв.) към края на 2023 година. При новите положителни лихвени нива, Групата се възползва

от възможността за реализиране на доход и пренасочи свободните средства държани в БНБ на паричния пазар.

Паричните салда в Българската народна банка са 53.55% (369 651 хил. лв.) от паричните еквиваленти, като включват сетълмент сметката за пряко участие на паричния пазар, пазара на ценни книжа и за участие в системата за левови разплащания, както и сметките за задължителните минимални резерви – 366 427 хил. лева.

Паричните средства в брой са 88 727 хил. лв. или 12.85% от паричните еквиваленти. Към 31.12.2024 г. Групата няма блокирани парични наличности в БНБ и обезпечава дейността си като партньор на разпоредителите с бюджетни средства с държавни ценни книжа.

Парични салда при банки-кореспонденти, които представляват салдата по nostro сметките на Банката, респективно Групата към 31.12.2024 г. са в размер на 231 909 хил. лв., увеличение с 24 512 хил. лв. или 11.82% спрямо 207 397 хил. лв. в края на 2023 година. От средата на 2022 г. Банката, респективно Групата има директно участие в платежната система STEP2 SCT кредитни преводи в Единната зона за плащания в евро SEPA, оперирана от EBA Clearing.

Дълговите и капиталови инструменти в размер на 583 105 хил. лв. бележат увеличение от 114 206 хил. лв. спрямо 2023 г. и са 20.97% от общите активи на Групата. Ръстът основно е породен в ръст на дълговите инструменти, които достигат 578 573 хил. лв. или 20.81% в общите активи на Групата. Портфейлът от държавни ценни книжа в размер на 555 988 хил. лв. е сформиран от държавни ценни книжа издадени от българското правителство – 321 268 хил. лв., от МФ на Люксембург – 87 572 хил. лв., от МФ на Република Румъния – 25 291 хил. лв., от МФ на Република Унгария – 12 255 хил. лв. и от МФ на Република Хърватия – 12 398 хил. лв., от МФ на Белгия – 48 572 хил. лв., от МФ на Франция – 29 275 хил. лв. и МФ на Гърция – 19 357 хил. лева. От тях, придобитите през 2024 г. са с балансова стойност от 439 319 хил. лева. Основно държавните дългови ценни книжа се използват за обезпечаване на привлечените средства по бюджетни сметки.

Дълговите ценни книжа на нефинансови предприятия са на български емитенти, търгувани на българската и чуждестранна фондова борса и са с балансова стойност 12 395 хил. лв., като няма придобити през 2024 година. Портфейлът от капиталови инструменти нараства със 138 хил. лв. или 3.14% и към 31.12.2024 г. е в размер на 4 532 хил. лв. или 0.16% от общите активи.

Инвестициите, които отговарят на дефиницията за актив държан за търгуване - корпоративни ценни книжа, закупени с цел реализация на печалба от краткосрочни колебания в цената на активите е в размер на 552 хил. лв. спрямо 444 хил. лв. през 2023 г. или 0.02% от общите активи на Групата. В сравнение с края на 2023 г. се отчита увеличение в размер на 108 хил. лв. или 24.32%.

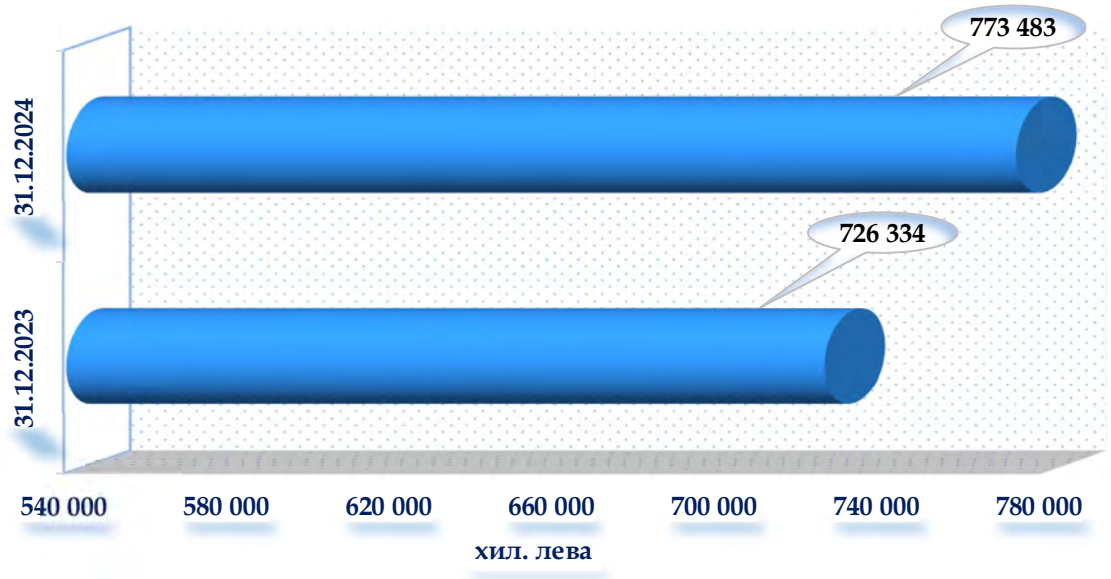
Материалните и нематериалните активи в размер на 39 891 хил. лв. бележат намаление от 3 085 хил. лв. спрямо 2023 г. и са 1.43% в общите активи на Групата. Към 31.12.2024 г. балансовата стойност на ***инвестиционните имоти*** е в размер на 2 161 хил. лв. при 3 904 хил. лв. за предходната година и представляват 0.08% от общите активи на Групата. ***Нематериалните активи*** (4 079 хил. лв.) са 0.15% от общите активи на Групата и нарастват с 337 хил. лв. спрямо края на 2023 година. Към 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. инвестициите в нематериални активи включват основно софтуер и свързаните с неговото използване права и лицензи. Групата превърна иновациите в неизменна част от корпоративната си стратегия и програмното осигуряване и дигиталните трансформации са разглеждани като основна посока на развитие.

Към 31.12.2024 г. активите, деноминирани в чуждестранна валута, представляват 49.11% от общите активи. Рисковата експозиция за валути извън еврото е ограничена до 5.07% при 5.38% към края на 2023 година.

Спазвайки добрите практики от последните няколко години, Групата предлага финансови продукти, кредити и услуги в подкрепа на жизнеспособни проекти, целесъобразни при настоящите условия и с перспективи за устойчиво развитие.

КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ

(ПРЕДИ ОБЕЗЦЕНКА)



СТРУКТУРА НА КРЕДИТНИЯ ПОРТФЕЙЛ

(ПРЕДИ ОБЕЗЦЕНКА)

31.12.2024 г.



31.12.2023 г.



През 2024 г. страната ни остана в страни от неблагоприятните аспекти на покачващата се инфлация и от въздействието на предприетите от ЕЦБ регулаторни мерки за нейното задържане. Основен принос за това има българската банкова система, адекватните мерки предприети от БНБ през изминалите години и реализирането им от търговските банки. От 1 октомври 2024 г. БНБ въведе нови изисквания към кредитните стандарти при отпускане и предоговаряне на кредити, обезпечени с жилищни недвижими имоти, а именно:

- Съотношението между размера на кредита и стойността на обезпечението, при отпускане, следва да е в размер не по-висок от 85%;
- Съотношението между размера на текущите плащания, във връзка с обслужването на дълга и месечния доход на кредитополучателя, при отпускане, следва да е в размер не по-висок от 50%;
- Максималният срок по договора за кредит (матуритет), следва да не е по-дълъг от 30 години.

Според БНБ новите правила целят да овладеят експанзията в жилищното кредитиране, а не да създадат стагнация по отношение на кредитите обезпечени с недвижими имоти. В свое изявление, управителят на Българската народна банка уточни, че вече сключените договори за ипотечни кредити няма да бъдат променяни. „Те се отнасят само за новите кредитополучатели, като идеята, наред с всичко друго, е те да се предпазят от прекомерни дългове“.

Друг важен момент в кредитната политика на Банката, респективно на Групата е да насочи и подкрепи компаниите, които тръгват по пътя на прехода към устойчив бизнес модел и кръгова икономика. На база предлаганите актуализирани продукти „Асет соларна енергия“ и „Асет Соларна енергия - до 30 kWp“ се финансират проекти за производство и използване на чиста енергия от възобновяеми източници-фотоволтаични централи. Оценява се рентабилността на проекта, с оглед волатилност в цената на енергията и проследяване на разхода за kWp.

По отношение структурата на кредитния портфейл най-значителна е експозицията на Групата в корпоративния сектор, в частност малките и средни предприятия, като през годината Групата запази традициите си и продължи да обслужва успешно този сегмент.

Предоставените кредити преди обезценка се увеличават с 47 149 хил. лв. до 773 483 хил. лв. (726 334 хил. лв. към края на 2023 г.). ***Корпоративното кредитиране*** е преобладаващо – 81.32% от брутния кредитен портфейл. Кредитите отпуснати на предприятия са в размер на 628 992 хил. лв. при 597 330 хил. лв. към края на 2023 година. Кредитите, отпуснати на ***граждани и домакинства***, представляват 15.06% от кредитния портфейл (бруто), нарастване с 25 152 хил. лв. спрямо края на 2023 г. или 27.53%, като 75.53% от тях са ипотечни, а 24.47% - потребителски. Кредитите, отпуснати на ***небанкови финансови институции*** са 2.56% от кредитния портфейл (бруто), намаление с 10 082 хил. лв. спрямо края на 2023 г. или 33.75%. Кредитите, отпуснати на ***разпоредители с бюджетни средства***, са съответно 1.06% от кредитния портфейл (бруто), увеличени с 417 хил. лв. спрямо края на 2023 г. или 5.37%. Валутната структура на кредитния портфейл (бруто) е с промяна спрямо предходната година – увеличение на дела на левовите кредити. В цифрово изражение: кредитите в лева представляват 65.72% от кредитния портфейл (бруто), в евро – 33.50%, а тези в щатски долари – 0.78%., съответно към края на 2023 г. - кредитите в лева представляват 55.46% от кредитния портфейл (бруто), в евро – 42.15%, а тези в щатски долари – 2.39%.

II. Пасиви

Пасивите, различни от собствения капитал, управлявани от Групата към 31.12.2024 г. са в размер на 2 505 027 хил. лева. В сравнение с края на 2023 г. те отбелязват увеличение в размер на 238 887 хил. лв. или 10.54%.



СТРУКТУРА НА ПАСИВИТЕ НА ГРУПАТА, РАЗЛИЧНИ ОТ СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

31.12.2024 г.



31.12.2023 г.



Към 31.12.2024 г., депозитите от банки са в размер на 8 000 хил. лв., като в края на 2023 г. не е имало привлечен ресурс от банки.

През годината Групата продължи да финансира операциите си основно с ***депозити, различни от тези на банки*** **(*клиентски ресурс*)**, които представляват 95.26% от пасивите, различни от собствения капитал. Към 31.12.2024 г. те достигат до ниво от 2 386 376 хил. лв., което е увеличение с 228 494 хил. лв. спрямо 2 157 882 хил. лв. в края на 2023г. или 10.59%.

В края на 2013г. Банката, респективно Групата привлече сумата от 5 000 хил. щатски долара по силата на договор, представляващ ***безсрочен дългово – капиталов (хибриден) инструмент***. Към края на 2024 г. неговият размер е 9 891 хил. лв. или 0.39% от пасивите, различни от собствения капитал, което е увеличение с 592 хил. лв., дължащо се на курсови разлики, спрямо 9 299 хил. лв. в края на 2023 г. или 6.37%.

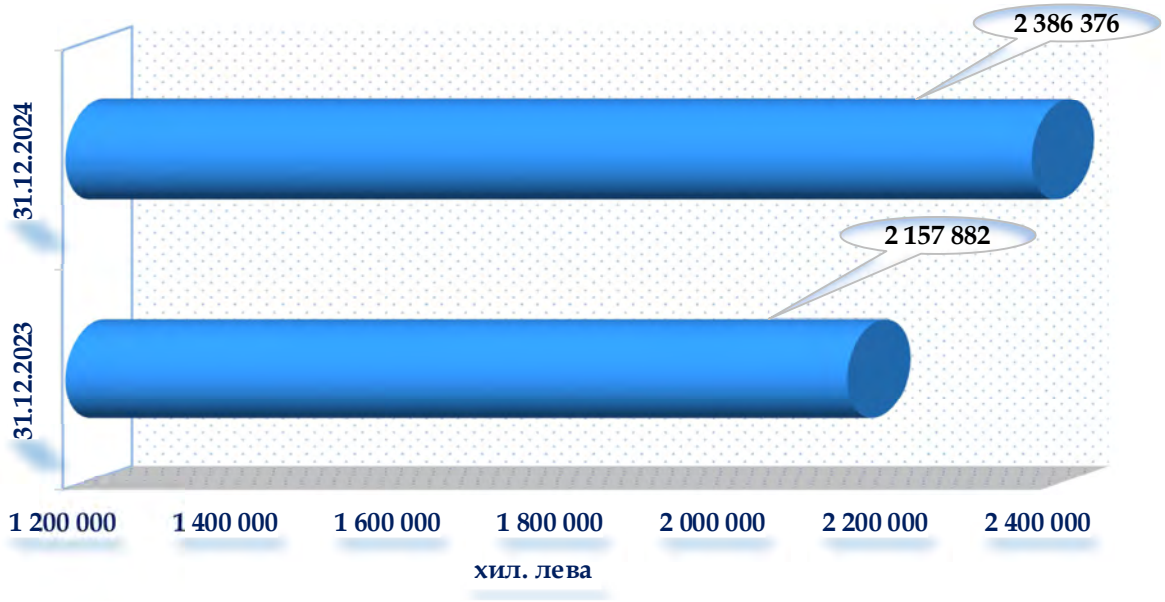
Към 31.12.2024 г. Банката, респективно Групата има сключени договори, инструментите по които представляват подчинени пасиви в размер на 73 608 хил. лв., с договорени фиксирани лихвени проценти и срок на заемите. Увеличението в размера им спрямо 2023 г. се дължи основно на сключен нов договор в размер на 3 500 хил. лева. Тези договори, представляват подчинени

приемливи задължения по смисъла на § 1, т. 46 от Допълнителните разпоредби на ЗВПКИИП и са съобразени с изискванията на чл. 72а-72б от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26.06.2013г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции за да бъдат признати като подчинени приемливи задължения за регулаторни цели.

При прилагане на изискванията на МСФО 16 Лизинг, за счетоводно отчитане на лизинговите договори при лизингополучателя, Групата признава пасиви по договори за лизинг в размер на 16 479 хил. лв. към 31.12.2024 година. Те представляват 0.66% от пасивите, различни от собствения капитал и бележат намаление с 1 006 хил. лв. спрямо края на 2023г. или 5.75%.

Запазвайки високо ниво на клиентско обслужване и развитие на дигиталните канали, и през изминалата година, Групата отново постигна ръст в привлечените средства и клиентската си база.

КЛИЕНТСКИ РЕСУРС НА ГРУПАТА



СТРУКТУРА НА КЛИЕНТСКИЯ РЕСУРС

31.12.2024 г.



31.12.2023 г.



Изпреварващият ръст на депозитите пред кредитирането ясно показва, че клиентите предпочитат сигурността на банковия депозит, покрит от гаранция до 100 хил. евро, въпреки че той носи ниска доходност.

Групата предлага богата гама от текущи сметки и срочни депозитни продукти, съчетаващи избор на различни валути, широки възможности за теглене и довнасяне на средства, различни варианти за получаване на лихвата и много други гъвкави опции. Предлагайки конкурентни и атрактивни продукти, Банката, респективно Групата успя не само да мотивира клиентите си за подновяване на сключените вече депозити, но и да привлече много нови депозанти, независимо че лихвите по предлаганите депозити от всички банки все още остават ниски през изминалата година.

За привличане на клиенти се използват предимствата на Банката, произтичащи от по компактната й структура, което осигурява бързина и гъвкавост при разработване и внедряване на нови продукти, при вземане на решения по индивидуални казуси и удовлетворяване на клиентски нужди „извън рамката“, извън продукта**.**

Към предимствата на институцията е важно да се отбележи и сигурността, която създават дългогодишните отношения, двупосочно между клиент и банка. Чрез познаването на изискванията,

начина на работа и очакванията на клиентите си, Банката, респективно Групата, минимизира и рисковете от финансови измами, злоупотреби и „изпиране“ на пари.

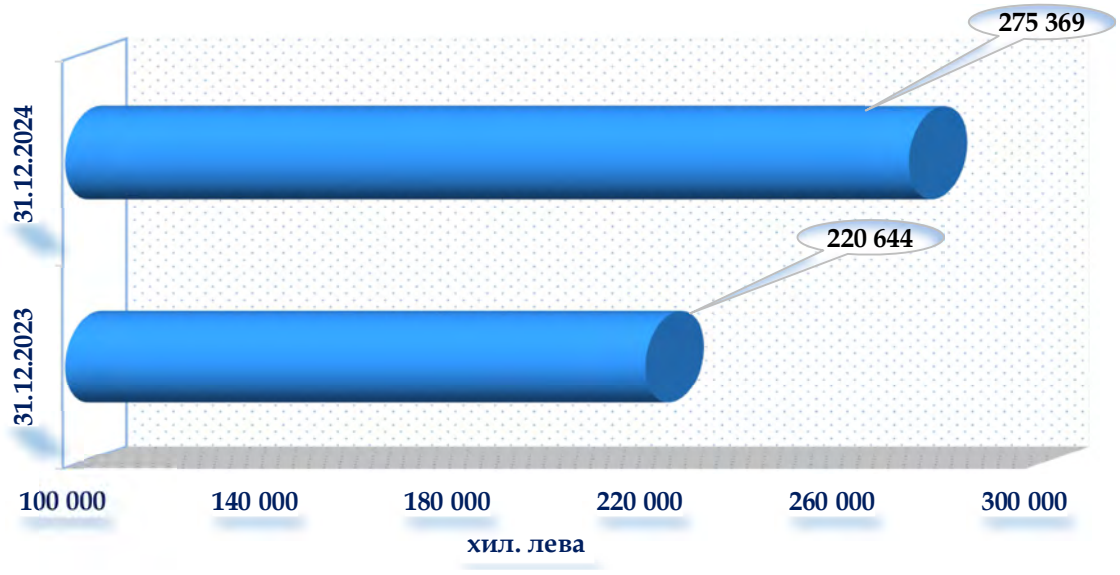
Към 31.12.2024 г. Групата отчита ръст на привлечените средства от всички клиентски сегменти. С доминиращ дял в клиентския ресурс на Групата са привлечените средства от ***граждани и домакинства*** – 50.54%. Те бележат и най-голям ръст в размер на 128 069 хил. лв. или 11.88% спрямо края на 2023 г. и достигат размер от 1 205 979 хил. лева. Привлечените средства от *предприятия* бележат ръст от 49 021 хил. лв. или 5.38% спрямо края на 2023 година. Със стойност от 960 175 хил. лв. към 31.12.2024 г. депозитите на *предприятия* имат втория най-голям дял в привлечените средства – 40.24%. Вложенията на ***разпоредители с бюджетни средства*** (7.75% от клиентския ресурс) бележат ръст от 39 135 хил. лв. спрямо края на 2023 г. или 26.82% увеличение и достигат 185 055 хил. лв. към 31.12.2024 година. Депозитите от ***небанкови финансови институции*** (1.47% от клиентския ресурс) нарастват с 12 269 хил. лв. или 53.58% и възлизат на 35 167 хил. лв. при 22 898 хил. лв. в края на 2023 година.

Валутната структура на пасивите, различни от собствен капитал и на клиентски ресурс, е почти идентична, като промяната на клиентските депозити в лева и евро е от 94.32% в края на 2023 г. на 94.57% в края на 2024 година.

III. Собствен капитал

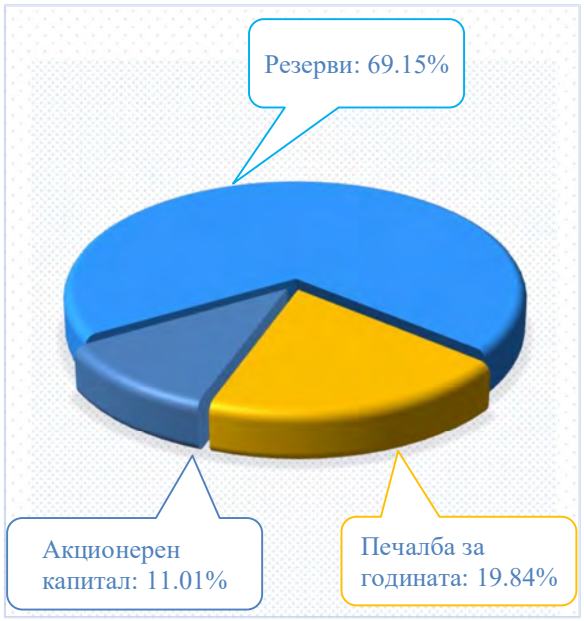
Собственият капитал на Групата възлиза на 275 369 хил. лв., като бележи увеличение от 24.80% спрямо 220 644 хил. лв. в края на 2023 година.

КАПИТАЛ НА ГРУПАТА



СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА

31.12.2024 г.



31.12.2023 г.



Собственият капитал на Групата се формира от внесения (акционерен) капитал, резерви и дохода от текущата година.

Внесеният капитал на Банката е в размер на 30 306 хил. лв. – 11.01% от общия капитал на Групата.

Последните няколко години акционерите на Банката са увеличавали капитала на Групата чрез отнасяне на цялата печалба във фонд „Резервен", без разпределяне на дивидент.

През 2024 г. Групата регистрира най-високата печалба в своята история – 54 635 хил. лв. след данъци. Текущата печалба представлява 19.84% от общия капитал на Групата.

Неразпределената печалба от минали години е в размер на 190 428 хил. лева.

Резервът от преоценки, свързани със задължения по планове с дефинирани доходи е положителен – 78 хил. лева.

Съотношението *Собствен капитал/Активи* е 9.90% при ниво от 8.87% в края на 2023 година.

За Банката:

Брутният показател *Възвращаемост на капитала* (RoE) е в размер на 22.07% спрямо 21.09% в края на 2023 година.

Брутният показател *Възвращаемост на активите* (RoA) е в размер на 2.31% спрямо 2.01% в края на 2023 година.

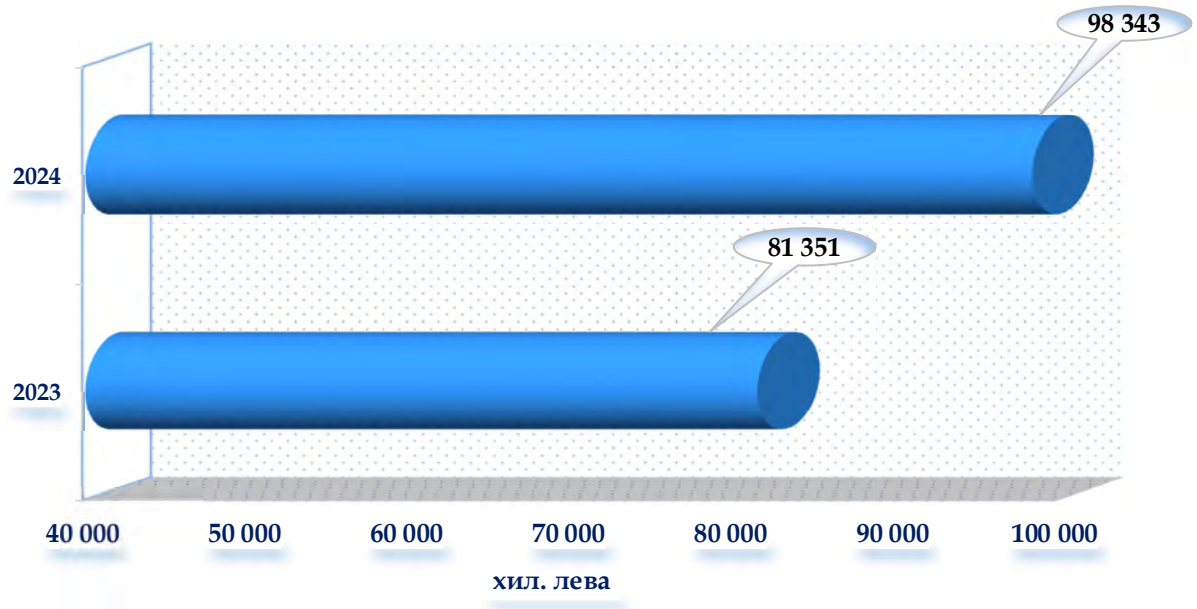
Нетният показател *Възвращаемост на капитала* (RoE) е в размер на 19.84% спрямо 18.95% в края на 2023 година.

Нетният показател *Възвращаемост на активите* (RoA) е в размер на 2.07% спрямо 1.81% в края на 2023 година.

IV. Финансов резултат

Към 31.12.2024 г. Групата отчита ***нетен общ оперативен доход*** в размер на 98 343 хил. лв., регистрирайки увеличение в размер на 16 992 хил. лв. или 20.89% спрямо същия период на 2023 година.

ФИНАНСОВИ И ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (НЕТО)



СТРУКТУРА НА ФИНАНСОВИТЕ И ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (НЕТО)

2024 г.



2023 г.



Приходите от лихви регистрират увеличение с 24.83% и възлизат на 87 123 хил. лв. при 69 795 хил. лв. за 2023 година. В резултат на това, че дейността на Групата е основно традиционното банкиране, приходите от ***лихви от кредитиране*** **в** ***общия лихвен доход*** запазват доминиращия си дял от 79.33%.

Разходите за лихви за Групата регистрират увеличение с 44.60% при ръст на финансовите пасиви, отчитани по амортизирана стойност от 10.63% и са в размер на 15 624 хил. лв. при 10 805 хил. лв. за 2023 година. ***Нетният лихвен доход*** за годината регистрира увеличение от 12 509 хил. лв. или 21.21% спрямо края на 2023 г. и е с доминиращо място в структурата на финансовите и оперативни приходи (нето) с дял от 72.70%.

Благодарение на успешния търговски подход и добро позициониране в традиционните банкови услуги, комбинирано със специализирани финансови продукти, развит картов бизнес и обогатен продуктов портфейл, Групата генерира ***нетен доход от такси и комисиони*** в размер на 27 094 хил. лв. при 24 092 хил. лв. за 2023 г, което е с 3 002 хил. лв. повече или 12.46% ръст. ***Нетният доход от такси и комисиони*** е с дял от 27.55% в структурата на финансовите и оперативни приходи (нето).

Останалите компоненти от *нетния общ оперативен доход* като *приходи от дивиденти, нетни реализирани печалби или загуби от финансови активи и пасиви, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетни печалби или загуби от курсови разлики, нетни печалби или загуби от валутна търговия, други оперативни приходи и други оперативни разходи* формират отрицателен резултат в размер на 250 хил. лв., с 1 481 хил. лв. по-малко от отчетения в края на 2023 г. отрицателен резултат в размер на 1 731 хил. лева.

Към 31.12.2024 г. спрямо 31.12.2023 г. *разходите за персонал*, които са съществен дял в разходите на Групата се увеличават с 2 957 хил. лв. или 12.81% и достигат 26 037 хил. лв. при 23 080 хил. лв. в края на 2023 година.

Административните разходи бележат увеличение с 2.72% (168 хил. лв.) и възлизат на 6 354 хил. лв. при отчетени за 2023 г. – 6 186 хил. лева.

Разходите за амортизация намаляват с 10 хил. лв. или 0.23%.

Принос за формиране на финансовия резултат на Групата имат и ***нетните приходи / (разходи) за обезценка.*** През 2024 г. Групата отчита начислена обезценка на кредити и вземания от клиенти в размер на 36 хил. лв. в сравнение с начислена обезценка към 31.12.2023 г., в размер на 429 хил. лева. Към 31.12.2024 г. начислената обезценка на нефинансови активи е в размер на 808 хил. лв., а тази към 31.12.2023 г. е в размер на 762 хил. лева. През 2024 г. е отчетено възстановяване на ***провизии*** за поети задължения и гаранции в размер на 2 хил. лв., при 35 хил. лв. начислени провизии към 31.12.2023 година.

Финансовият резултат на Групата преди облагане с данъци към 31.12.2024 г. е в размер на 60 781 хил. лв. – най-високия в 35 годишната история на Групата.

Разходите за данъци са в размер на 6 146 хил. лева.

Финансовият резултат на Групата след облагане с данъци е 54 635 хил. лева.

ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ

ИКОНОМИЧЕСКИ ПЕРСПЕКТИВИ



2025 година се очертава да бъде динамична и нестабилна, повлияна от неблагоприятни геополитически фактори и колеблив икономически оптимизъм. Перспективите за растеж варират значително в различните региони. През октомври МВФ повиши прогнозите си за икономически растеж на САЩ, Бразилия и Великобритания, но ги намали за Китай, Япония и еврозоната, като се позова на рисковете от потенциални нови търговски войни, въоръжени конфликти и строга парична политика.

Според последната икономическа прогноза, от края на 2024 г., на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) към Европейската комисия, глобалната икономика се очаква да остане устойчива въпреки значителните предизвикателства. Прогнозите предвиждат растеж на глобалния БВП в размер на 3.3% през 2025 г. спрямо 3.2% през 2024 г. и 3.3% през 2026 година.

В еврозоната възстановяването на реалните доходи на домакинствата, стегнатите пазари на труда и намаляването на лихвените проценти продължават да стимулират растежа. Ръстът на БВП в съюза се предвижда да бъде 1.3% през 2025 г. и 1.5% през 2026 година.

Очакванията на Европейската комисия (ЕК), в дългосрочен план, са за понижение на инфлацията в еврозоната. Отчита се динамика надолу, по години- от 5.4% за 2023 г. на 2.4% през 2024 г., до 2.1% през 2025 г. и 1.9% през 2026 г., като се взема предвид подкрепата на все още рестриктивната парична политика в повечето страни.

Глобалната икономика се оказва устойчива, но остават значителни предизвикателства, повлияни от геополитическо напрежение, високи коефициенти на публичния дълг и слаби средносрочни перспективи за растеж.

Прогнозата за 2025 г. подчертава постоянната несигурност. Продължаващите конфликти в Близкия изток намаляват стабилността на енергийните пазари, рефлектират върху доверието на инвеститори и потребители и оказват натиск върху факторите за растеж.

Политиката водена от Доналд Тръмп, дава заявка за увеличаване на митата за европейските стоки, което ще се отрази негативно върху икономиката на еврозоната и е допълнителен утежняващ фактор. Негативен ефект върху отделните икономики на еврозоната има и все по–големия дял на държавния дълг в БВП, като при някой държави той е над 70%. В това отношение България отчита най–нисък дял на държавния дълг спрямо БВП сред страните от ЕС. По данни на Евростат той е 22.6 на сто, но същевременно с това отчита и твърде висок бюджетен дефицит.

Икономиката на България

Плановете на България да се присъедини към еврозоната в началото на 2025 г. не се осъществиха. Въпреки политическата несигурност, очакванията са инфлацията в страната да продължи да намалява, но има вероятност да остане и на нива възпрепятстващи присъединяването към еврозоната на новата прогнозна дата – 01.01.2026 година. Според някои анализатори датата е нереалистична. Подчертава се, че в конвергентните доклади има и доста повече забележки, като допълнителни фактори към 4-те основни критерия. Един от факторите е конкурентоспособността на българската икономика, свързана с производителността на труда. Водещи икономисти обвързват нарастването на производителността в икономиката, с увеличаване на възнагражденията, и приоритизират този процес, като важен за приемането ни в еврозоната. В тази връзка, все по често се чуват експертни становища, подкрепящи отлагането на приемането ни за по-подходящ икономически момент, като се подчертават все още влошените икономически показатели на страните от еврозоната и евентуалното негативно въздействие върху българската икономика и стабилната банкова система.

Със сформиране на кабинета „Желязков“ в средата на януари 2025 г. се намали напрежението създадено от липсата на редовно правителство и се завърнаха очакванията за изход от политическата криза. Формираното мнозинство трудно може да се определи като „стабилно", но правителството е редовно, ще приеме редовен бюджет, ще увеличи шансовете за влизане на България в еврозоната, ще засили вероятно и финансови потоци от ЕС, а за действията му ще се носи политическа отговорност.

Оптимизмът, повлиян от сформиране на правителство, предлага и друг сценарий за влизането ни в еврозоната, според който покриването на критерия за инфлация е напълно осъществим и страната ни може да поискана извънреден конвергентен доклад от ЕЦБ и ЕК. Ако докладът е положителен, Европейският съвет формално ще одобри присъединяването на България към еврозоната и е възможно страната да приеме еврото от 1 януари 2026 година.

Перспективите пред българската икономика не се различават съществено от тенденциите наблюдавани в страните от евросъюза, където се отчита спад на индустриалното производство и експорта. В последните месеци на 2024 г. инфлацията у нас леко се ускори и от 2.2% през ноември, за декември стойностите ѝ отчетоха 2.4%. Годината започна с ударно вдигане на определени цени, които имат директно отражение върху инфлацията и влизат във всяка потребителска кошница. Поскъпването на тока за бита, водата и хляба от началото на годината ще има отражение върху инфлацията у нас. Повишението беше предшествано от премахване на ковид мерките за ресторантьори и хлебопроизводители и възстановяване на ставката ДДС от 9% на 20%.

Наблюдаваният в Европа спад на индустриалното производство и експорта ще се отрази непосредствено и на българските производители, които имат преки бизнес отношения с контрагенти от еврозоната. Прогнозите за икономически растеж вече са занижени и са в рамките между 2% и 3%. Новата 2025 г. започна с 2% годишен ръст на БВП, но и спад в доверието на потребителите. Двигател на икономиката през 2025 г. ще бъде отново вътрешното потребление, особено ако се запази тенденцията за увеличаване на доходите, като се очаква темповете на нарастване на работната заплата да бъдат много по умерени от 2023 и 2024 година.

Икономическият подем на България през 2025 г. е свързан със стабилността на три фактора, които ще повлияят в най-голяма степен неговата устойчивост и развитие.

Първи фактор - политическата стабилност.

Според инвеститорите и представителите на бизнеса, политическата стабилност е ключов фактор за растеж на българското стопанство през следващата година.

Аспекти за нейното осъществяване са приемане на проинфлационен бюджет за 2025 г., борба с корупцията, привличане на инвестиции, фискална политика подкрепяща така наречената "монетарна политика" водена от Централната банка за овладяване на инфлацията, прилагане на належащи структурни промени, необходими за икономически просперитет.

Втори фактор – темповете, с които ще затихва инфлацията и същевременно ще нарастват реалните заплати.

От началото на 2025 г. размерът на минималната работна заплата в страната се увеличи и стана 1 077 лева. Повишението е с 15.4% или със 144 лв., като с това се изпълняват изискванията на директивата на ЕС за адекватните минимални работни заплати в страните от Съюза. Според много от водещите икономисти, повишението на минималната заплата е съществен проинфлационен фактор. Предвижданията са през 2025 г. да се забави темпа с който заплатите се увеличават. По данни на НСИ от края на 2024 г. средната месечна работна заплата в България е 2 300 лева.

Една от причините страната ни да избегне стагнацията през предходните години е, че темповете на нарастване на заплатите се запазиха високи на фона на големия недостиг на персонал. В същото време разходите за труд изостават от тези в останалата част на Европа.

Трети фактор – Влияние върху българската икономика, ще продължи да оказва и развитието на военните конфликти в Украйна и Близкия изток.

Случващото се извън страната дава отражение върху голяма част от причините за високата инфлацията в Европа и върху процеса на работа на веригите за доставки.

Перспективи пред банковата система

Банковият сектор е изправен пред нови предизвикателства, продиктувани от динамиката на макроикономическата среда, която е силно повлияна от вътрешнополитическите и геополитическите фактори. В България секторът е готов да посрещне тези предизвикателства в силна позиция както институционално, така и като конкретни показатели.

За разлика от повечето европейски страни, където през 2024 г. банките отбелязваха нулев ръст на ипотечното кредитиране, в страната ръстът на традиционни банкови дейности бележи устойчива възходяща тенденция. Релевантно, стабилно нарастват и показатели като рентабилност, ликвидност, печалба.

За 2025 г. се очаква растежът на ипотечното и потребителското кредитиране, а също и на фирменото кредитиране да се забави. Ще отслабнат и спестовните намерения на потребителите и депозитната база ще се увеличава с темпове, значително по–слаби от предходната 2024 година.

Благодарение на стабилната позиция на сектора, и през следващата година той ще бъде двигател за икономическо развитие и подкрепа за местната икономика. Прогнозите за 2025 г. са банковият сектор да продължи да осъществява дейността си и да отчита положителен тренд на финансовите си резултати в условията на инфлация, несигурност в икономическата среда, нови политически и икономически предизвикателства, геополитически конфликти. Европейските и световни тенденции ще продължат да оказват своето въздействие върху българската икономика.

Предвижданията за 2025 г. за банковия сектор са:

- запазване на капиталовите показатели над регулаторно изискуемите и добра ликвидна позиция;
- промяна и обновяване на бизнес модела и разширение на обхвата на банковите услуги;
- задължителни разходи, които банките трябва предварително да направят и евентуални рискове, които трябва да поемат преди влизането на страната ни в еврозоната;
- въвеждане на нови регулации – допълнителни разходи за адаптиране на работните процеси и за специализиран софтуер;
- още по-засилено присъствие на мобилните технологии в банковата дейност;

изграждане на технологични платформи, които във всеки момент да предоставят големи обеми от информация;

ускорени и трансформирани дигитални плащания, както и развиване на дигиталната идентичност като гаранция срещу измами в дългосрочен план;

въвеждане на нови политики, процеси, продукти и услуги в посока постигане на целта на Парижкото споразумение и европейските политики относно изменението на климата;

възможни консолидации, сливания и поглъщания в банковия сектор.

Перспективи пред Групата

Перспективите за развитие на дейността на Групата се разглеждат и представят с фокус върху Банката, тъй като придобитите от Банката дружества не се очаква да извършват съществена по мащаб и сложност дейност.

Интернешънъл Асет Банк АД, респективно Групата, гарантира непрекъснат стремеж към увеличение на устойчивостта с дългосрочна перспектива, утвърждава взаимна лоялност и дългосрочно партньорство със своите клиенти, развива иновативни продукти и услуги и има готовност да отговори на съвременните предизвикателства, с акцент върху:

- запазване корпоративния профил на Банката, с приоритет малки и средни предприятия по отношение на активните операции, увеличаване на кредитния портфейл в съответствие с темпа на развитие на икономиката, поддържане на високи стандарти за оценка и управление на кредитния риск;
- запазване на кредитното качество на отпуснатите заеми чрез прилагането на адекватни системи и процеси за проследяване на кредитния риск през целия жизнен цикъл на експозициите;
- засилване на активните операции и разширяване капацитета за генериране на приходи, с акцент върху финансиране на перспективни проекти, свързани с програмите за усвояване на средства от фондовете по оперативните програми на ЕС, ползотворното сътрудничество с общински и държавни структури и предлагане на иновативни и гъвкави финансови продукти и услуги, напълно съобразени с финансовите нужди на клиентите;
- продължаване на внедряването на екологичните, социални и управленски (ЕСУ) фактори в кредитния процес чрез анализ за влиянието на дейността на клиента върху околната среда;
- роботизация под формата на специализиран софтуер, който самостоятелно извършва определени операции и дейности;
- диверсифициране и оптимизация на източниците на финансиране;

- разширяване на кореспондентската мрежа;
- обогатяване на асортимента от предлагани банкови карти;
- увеличаване на броя на потребителите на платформите за интернет банкиране;
- по отношение на ценовата политика - умерени за пазара равнища и предлагане на продукти с допълнителна стойност чрез предоставяне на широк набор от допълнителни неценови характеристики;
- поддържане на адекватна ликвидност и нужните превантивни нива на буфери и резерви в съответствие с пазарната среда и нормативните изисквания;
- умерено консервативна инвестиционна стратегия;
- осигуряване на собствени средства и приемливи задължения във връзка с изменения на Регламент (ЕС) 575/2013;
- умело управление на активите, придобити от обезпечения чрез намиране на допълнителни канали за тяхната реализация;
- прецизирано развитие на рисковите операции, адекватен процес на оценка, капиталово планиране и управление;
- поддържане на изградените сигурни системи и практики за превенция на риска от измами, пране на пари и финансиране на тероризма;
- усъвършенстване на техническото, технологичното и програмното осигуряване на Групата и сигурността на системите;
- ускоряване на дигитализационните процеси;
- отговорна организация, експертна работа и ефективен мониторинг на процесите свързани с подготовката на Групата за евентуалното приемане на страната ни в еврозоната;

По-значими инвестиции Групата планира да направи в сферата на информационните технологии и информационната сигурност.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на
ИНТЕРНЕШЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД
гр. София, бул. "Тодор Александров" № 81-83

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на **ИНТЕРНЕШЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД** и нейните дъщерни предприятия („Групата"), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2024 г. и консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи съществена информация относно счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2024 г., нейните финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС и българското законодателство.

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет". Ние сме независими от Банката в съответствие с „Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС)", заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), приложим в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с тези изисквания. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Очаквани кредитни загуби на срочни кредити от банки и клиенти	
Ключов одиторски въпрос	**Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит**
Кредитите и вземанията от клиенти и банки към 31 декември 2024 г. са с обща балансовата стойност в размер на 1 429 831 хил. лв., от които срочните кредити възлизат на 791 708 хил. лв. в т.ч. срочни кредити, предоставени на клиенти в размер на 741 563 хил. лв., представени на ред Кредити и вземания от клиенти и срочни кредити, предоставени на банки в размер на 50 145 хил. лв., представени на ред Кредити и вземания от банки в консолидирания отчет за финансово състояние.	По време на нашия одит, одиторските ни процедури в тази област включваха, без да са ограничени до следните: ✓ Ние актуализирахме нашето разбиране за процесите, политиките и процедурите, свързани с определяне на очаквани кредитни загуби (ОКЗ) на отделните групи финансови активи, последващо отчитани по амортизирана стойност според тяхната същност и рискови характеристики, прилагани от Банката през периода, включително за настъпили актуализации в резултат на динамиката в бизнес и регулаторната среда. ✓ Извършихме равнение на кредитния регистър и други финансови регистри по групи и видове кредити и вземания със счетоводната информация към края на годината.

Очаквани кредитни загуби на срочни кредити от банки и клиенти	
Ключов одиторски въпрос	**Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит**
Срочните кредити от клиенти и банки формират 28 % от активите на Групата, като корективът за загуби от обезценка за тях към 31 декември 2024 г. възлиза на 16 667 хил. лв. Оценката на очакваните кредитни загуби на предоставени кредити и вземания изисква от ръководството на Групата да прилага значително ниво на субективна преценка. За да определи сумата на обезценката, Групата анализира наличната информация, прилага статистически модели с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници и изчислява вероятността от неизпълнение за целия оставащ срок на експозициите и как те се променят с течение на времето. При изчисляване на очакваните кредитни загуби на кредити и вземания от ръководството на Групата се изисква да приложи своя критичен преглед и анализ и да се позове на основни макроикономически допускания в условията на продължаващо динамична и несигурна бизнес среда. Пояснения 2.2 Макроикономически ефекти върху дейността на банката, 4.1 Кредитен риск, 9 Кредити и вземания от банки и 10 Кредити и вземания от клиенти представят подробна информация относно преценките и допусканията на ръководството на Групата при формирането на очакваните кредитни загуби от обезценка на кредити и вземания към 31 декември 2024 г. Поради значимостта на сумата на предоставените кредити и вземания от клиенти и банки за консолидирания финансов отчет, както и поради необходимостта от прилагане на съществени преценки и допускания за изчисляване на тяхната балансова стойност, ние определихме очакваните кредитни загуби на срочните кредити като ключов одиторски въпрос.	✓ Извършихме процедури за проверка дали контролите, свързани с мониторинга върху предоставените кредити и вземания са внедрени от Групата според начина, по който са проектирани, както и извършихме тест на оперативната им ефективност. ✓ Извършихме детайлни процедури по същество върху рисково-базирана извадка от кредити с цел да потвърдим дали кредитите са правилно класифицирани, вярно отчетени и да идентифицираме дали съществуват индикатори за обезценка, които биха довели до необходимост от начисляване на допълнителни суми за очаквани кредитни загуби. Анализирахме финансовото състояние на кредитополучателите и проучихме дали са налице отклонения при спазване на договорните условия. Взехме предвид спецификите на отрасъла на съответния кредитополучател от извадката и проучихме влиянието на макроикономическата среда върху дадената дейност. ✓ Прегледахме валидността и адекватността на оценката на активите, предоставени като обезпечение и други фактори, които биха могли да повлияят на събираемостта на кредитите и вземанията, проверени на извадков принцип. ✓ На извадков принцип ние извършихме оценка, доколко е подходяща класификацията по фази, вземайки предвид дали са налице фактори, които да показват значително увеличение на кредитния риск и с прилаганата от Групата дефиниция за неизпълнение. ✓ Ние извършихме допълнителни детайлни тестове по отношение на приблизителните оценки и допускания, направени от ръководството на Групата при изчисляване на ОКЗ за периода чрез преглед и анализ дали са настъпили промени в прилаганите методи в сравнение с предходни периоди, за да оценим евентуални промени в тяхната степен на несигурност, сложност и субективност. ✓ Отправихме проучващи запитвания как и доколко динамиката и несигурността в икономическата среда са оказали ефект при изготвянето на преценките на ръководството. В отговор на настъпилите промени в макрорамката, ние прегледахме дали е настъпила промяна в източниците на исторически и прогнозни данни или предположения и оценихме тяхното прилагане. ✓ Ние извършихме оценка на пълнотата и адекватността на оповестяванията в консолидирания финансов отчет на Банката, включително на тези за основните предположения, допускания и преценки, свързани с оценката и класификация на предоставените кредити на клиенти и банки и изложеността на Групата на кредитен риск. В резултат на извършените процедури, ние достигнахме до заключението, че оценката на очакваните кредитни загуби за кредити и вземания от клиенти и банки, оповестена от Интернешънъл Асет Банк АД в консолидирания финансов отчет за 2024 г. е разумна и адекватна.

Други въпроси

Консолидираният доклад за дейността на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 41 и чл. 48 от Закона за счетоводството и съдържа отчет за устойчивостта. Поради очаквани законодателни промени към датата на настоящия одиторски доклад Банката не е възложила на регистриран одитор по устойчивостта да извърши отделен задължителен ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление и отчет за устойчивостта, изготвени от ръководството съгласно Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено. Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт. Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорност на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за консолидирания финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС и българското законодателство, както и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване на способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността й, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Групата.

Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидирания финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС и Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са

достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол;

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката;
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството;
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие;
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, в т.ч. декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

Нашето становище относно съответствието между информацията във финансовия отчет и тази в доклада за дейността на ръководството на одитираното предприятие се отнася до доклада за дейността, с изключение на частта с отчета за устойчивостта, така както това се изисква от чл. 45, ал. 3 от ЗНФОИСУ.

На базата на извършените процедури, нашето становище относно другата информация, е, че:

(а) информацията, включена в консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на финансовия отчет;
(б) с изключение на отчета за устойчивостта, за който регистриран одитор по устойчивостта следва да издаде отделен доклад от задължителен ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта, консолидираният доклад за дейността е изготвен в съответствие с приложимите законови изисквания.
(в) в резултат на придобитото познаване и разбиране на дейността на Групата и средата, в която тя функционира, не сме установили случаи на съществено невярно представяне в доклада за дейността;
(г) в декларацията за корпоративно управление за финансовата година е представена изискваната от съответните нормативни актове информация, в т.ч. информацията по чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Групата в хода и контекста на нашия одит на консолидирания финансов му отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба № 58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на инвестиционния посредник.

Докладване във връзка с чл. 59 от Закона за независимия финансов одит съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- Грант Торнтон ООД и Одит Корект ООД са назначени за задължителни съвместни одитори на консолидирания финансов отчет на Интернешънъл Асет Банк АД за годината, завършила на 31 декември 2024 г. от общото събрание на акционерите, проведено на 28.03.2024 г. за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършила на 31 декември 2024 г. на Банката представлява седма поредна година на непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от Грант Торнтон ООД и осма поредна година за Одит Корект ООД.
- В подкрепа на съвместното одиторското мнение ние сме предоставили в раздел „Ключови одиторски въпроси“ описание на най-важните оценени рискове, обобщение на отговора на съвместните одитори и важни наблюдения във връзка с тези рискове, когато е целесъобразно.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас съвместно одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.
- За периода, за който се отнася извършения от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставяли други услуги на Групата и контролираните от нея предприятия, които не са посочени в консолидирания доклад за дейността или консолидирания финансов отчет на Групата.

17 февруари 2025 г.

За Грант Торнтон ООД
Одиторско дружество №032

Марий Апостолов
Управляващ съдружник

MARIY GEORGIEV APOSTOLOV Date: 2025.02.17 20:19:06 +02'00'

Емилия Маринова
Регистриран одитор, отговорен за одита

EMILIYA GEORGIEVA MARINOVA-LALEVA Date: 2025.02.17 20:10:03 +02'00'

адрес: бул. Черни връх № 26, 1421 София
тел.: (+3592) 987 28 79
ел. поща: office@bg.gt.com
уеб сайт: www.grantthornton.bg

За Одит Корект ООД
Одиторско дружество №064

Васил Бачев
Управител

Vasil Yavorov Bachev Digitally signed by Vasil Yavorov Bachev Date: 2025.02.17 18:19:48 +02'00'

Нигохос Канарян
Регистриран одитор, отговорен за одита

Nigokhos Kanaryan Digitally signed by Nigokhos Kanaryan Date: 2025.02.17 18:22:39 +02'00'

адрес: ул. Вишнева № 12, 1164 София
тел: (+359) 898 977 779, (+359) 898 677 151
ел. поща: office@auditcorrect.com
уеб сайт: www.auditcorrect.com



КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

	Бележки	31.12.2024 г. хил. лв.	31.12.2023 г. хил. лв.
Активи			
Пари и парични средства и салда при Централната банка и банки-кореспонденти	6	690 287	773 038
Финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	7, 29	4 532	4 394
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, без кредити и вземания от банки и клиенти	8, 29	578 573	464 505
Кредити и вземания от банки	9	672 983	458 582
Кредити и вземания от клиенти	10	756 848	706 456
Отсрочени данъчни активи	14	1 001	880
Други активи	15	36 281	35 953
Имоти, машини и съоръжения	11	33 651	35 330
Инвестиционни имоти	12	2 161	3 904
Нематериални активи	13	4 079	3 742
ОБЩО АКТИВИ		**2 780 396**	**2 486 784**
Пасиви			
Депозити от банки	16	8 000	-
Депозити от клиенти	16	2 386 376	2 157 882
Заем, свързан с дългово-капиталов (хибриден) инструмент	17	9 891	9 299
Подчинени пасиви	18	73 608	70 040
Задължения за корпоративен данък		867	871
Пасиви по лизингови договори	19	16 479	17 485
Други пасиви	20	9 806	10 563
ОБЩО ПАСИВИ		**2 505 027**	**2 266 140**
Капитал			
Акционерен капитал	21	30 306	30 306
Резерви	21	190 428	148 518
Печалба за годината		54 635	41 820
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**275 369**	**220 644**
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ		**2 780 396**	**2 486 784**

Дата: 10.02.2025 г.

Ивайло Йончев
Съставил

Ivaylo Atanasov Yonchev

Румен Сираков
Главен изпълнителен директор

Rumen Georgiev Sirakov

Мария Гунева
Изпълнителен директор

Maria Andreeva Gouneva

Годишният консолидиран финансов отчет е утвърден за издаване пред Надзорния съвет от Управителния съвет на 10.02.2025 г. и подписан на 17.02.2025 г.

С одиторски доклад от 17.02.2025 г.

Грант Торнтон ООД
Одиторско дружество , рег. №032
Марий Апостолов
Управител

MARIY GEORGIEV APOSTOLOV Date: 2025.02.17 20:20:57 +02'00'

Емилия Маринова
Регистриран одитор, отговорен за одита

EMILIYA GEORGIEVA MARINOVA-LALEVA Date: 2025.02.17 20:12:02 +02'00'

Одит Корект ООД
Одиторско дружество , рег. №064
Васил Бачев
Управител

Vasil Yavorov Bachev Digitally signed by Vasil Yavorov Bachev Date: 2025.02.17 18:24:12 +02'00'

Нигохос Канарян
Регистриран одитор, отговорен за одита

Nigokhos Kanaryan Digitally signed by Nigokhos Kanaryan Date: 2025.02.17 18:25:33 +02'00'

Пояснителни бележки от 1 до 36 към консолидирания финансов отчет представляват неразделна част от него.

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	Бележки	2024 г. хил. лв.	2023 г. хил. лв.
Приходи от лихви	22	87 123	69 795
Разходи за лихви	22	(15 624)	(10 805)
Приходи от такси и комисиони	23	34 287	29 278
Разходи за такси и комисиони	23	(7 193)	(5 186)
Нетни печалби или загуби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	24	111	125
Нетни печалби или загуби от валутна търговия		3 287	2 858
Нетни печалби или загуби от курсови разлики		(30)	(23)
Приходи от дивиденти		109	100
Други оперативни приходи	25	4 531	2 294
Други оперативни разходи	25	(8 258)	(7 085)
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		**98 343**	**81 351**
Разходи за персонал	26	(26 037)	(23 080)
Други административни разходи	27	(6 354)	(6 186)
Разходи за амортизация на нефинансови активи	11, 12, 13	(4 329)	(4 319)
Възстановени/начислени (разходи) за провизии за поети задължения и гаранции, нетно		2	(35)
Разходи за обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно	4.1	(36)	(429)
Обезценка на нефинансови активи	15	(808)	(762)
Печалба преди данъчно облагане		**60 781**	**46 540**
Разходи за данък върху дохода	28	(6 146)	(4 720)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		**54 635**	**41 820**
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		89	2
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Преоценка на задължения по планове за дефинирани доходи, нетно от данъци	21.2	89	2
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		**54 724**	**41 822**

Дата: 10.02.2025 г.

Ивайло Йончев
Съставил

Ivaylo Atanasov Yonchev

Румен Сираков
Главен изпълнителен директор

Rumen Georgiev Sirakov

Мария Гунева
Изпълнителен директор

Maria Andreeva Gouneva

Годишният консолидиран финансов отчет е утвърден за издаване пред Надзорния съвет от Управителния съвет на 10.02.2025 г. и подписан на 17.02.2025 г.

С одиторски доклад от 17.02.2025 г.

Грант Торнтон ООД
Одиторско дружество , рег. №032
Марий Апостолов
Управител

MARIY GEORGIEV APOSTOLOV Date: 2025.02.17 20:23:36 +02'00'

EMILIYA GEORGIEVA MARINOVA-LALEVA Date: 2025.02.17 20:13:34 +02'00'

Емилия Маринова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Одит Корект ООД
Одиторско дружество , рег. №064
Васил Бачев
Управител

Vasil Yavorov Bachev Digitally signed by Vasil Yavorov Bachev Date: 2025.02.17 18:28:25 +02'00'

Нигохос Канарян
Регистриран одитор, отговорен за одита

Nigokhos Kanaryan Digitally signed by Nigokhos Kanaryan Date: 2025.02.17 18:29:03 +02'00'

Пояснителни бележки от 1 до 36 към консолидирания финансов отчет представляват неразделна част от него.

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

	Бележки	2024 г. хил. лв.	2023 г. хил. лв.
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Печалба за годината преди данъчно облагане		60 781	46 540
Корекции за непарични транзакции:			
Разходи за амортизация на нефинансови активи	11, 12, 13	4 329	4 319
Разходи за лихви, свързани с непарични позиции	22	4 876	3 957
Начислени провизии и обезценки	4.1	34	464
Печалба от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	25	(613)	(18)
Изменения в оборотния капитал:			
Изменение на блокирани парични средства и депозити на банки над 3 месеца		(31)	18
Изменение на кредити и вземания от банки		(37 955)	(33 794)
Изменение на кредити и вземания от клиенти		(51 483)	(61 864)
Изменение на получени депозити и разплащателни сметки на клиенти		236 494	217 173
Изменение на финансови активи, без кредити и вземания, нетно		(22 357)	(7 689)
Изменение на други активи		2 366	8 426
Изменение на други пасиви		(880)	(2 706)
Платен корпоративен данък, нетно		(6 271)	(4 475)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		**189 290**	**170 351**
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Покупка на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи		(2 425)	(3 934)
Продажба на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи		340	18
Продажба на инвестиционни имоти		326	-
Покупка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, без кредити и вземания от банки и клиенти		(829 081)	(627 691)
Постъпления от финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, без кредити и вземания от банки и клиенти		727 814	365 935
Получени лихви от финансови активи		9 267	3 258
Постъпления по договори за финансов лизинг, нетно		1 257	432
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		**(92 502)**	**(261 982)**
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Платени лихви по получени заеми	32	(458)	(457)
Постъпления, свързани с договори за подчинени пасиви	32	3 500	5 000
Плащания, свързани с договори за подчинени пасиви		(3 666)	(2 923)
Плащания, свързани със задължения по лизинг	32	(2 500)	(2 467)
Нетен паричен поток от финансова дейност		(3 124)	(847)
Нетно изменение на паричните средства		93 664	(92 478)
Парични средства в началото на годината		1 083 845	1 176 323
Парични средства в края на годината	6	1 177 509	1 083 845

Дата: 10.02.2025 г.

Ивайло Йончев
Съставил

Ivaylo Atanasov Yonchev

Румен Сираков
Главен изпълнителен директор

Rumen Georgiev Sirakov

Мария Гунева
Изпълнителен директор

Maria Andreeva Gouneva

Годишният консолидиран финансов отчет е утвърден за издаване пред Надзорния съвет от Управителния съвет на 10.02.2025 г. и подписан на 17.02.2025 г.
С одиторски доклад от 17.02.2025 г.

Грант Торнтон ООД
Одиторско дружество , рег. №032
Марий Апостолов
Управител

MARIY GEORGIEV APOSTOLOV Date: 2025.02.17 20:25:07 +02'00'

Емилия Маринова
Регистриран одитор, отговорен за одита

EMILIYA GEORGIEVA MARINOVA-LALEVA Date: 2025.02.17 20:14:56 +02'00'

Одит Корект ООД
Одиторско дружество , рег. №064
Васил Бачев
Управител

Vasil Yavorov Bachev Digitally signed by Vasil Yavorov Bachev Date: 2025.02.17 18:26:44 +02'00'

Нигохос Канарян
Регистриран одитор, отговорен за одита

Nigokhos Kanaryan Digitally signed by Nigokhos Kanaryan Date: 2025.02.17 18:27:31 +02'00'

Пояснителни бележки от 1 до 36 към консолидирания финансов отчет представляват неразделна част от него.

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Всички суми са представени в хил. лв.	**Акционерен капитал**	**Законови резерви**	**Други резерви**	**Резерв от преоценки по планове за дефинирани доходи**	**Печалба за годината**	**ОБЩО**
Баланс към 01.01.2023 г.	**30 306**	**3 031**	**130 220**	**(13)**	**15 279**	**178 823**
Печалба за годината	-	-	-	-	41 820	41 820
Друг всеобхватен доход:						
Преоценки по планове за дефинирани доходи	-	-	-	2	-	2
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	2	41 820	41 822
Прехвърляния на неразпределена печалба	-	-	15 279	-	(15 279)	-
Баланс към 31.12.2023 г.	**30 306**	**3 031**	**145 499**	**(11)**	**41 820**	**220 645**
Печалба за годината	-	-	-	-	54 635	54 635
Друг всеобхватен доход:						
Преоценки по планове за дефинирани доходи	-	-	-	89	-	89
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	89	54 635	54 724
Прехвърляния на неразпределена печалба	-	-	41 820	-	(41 820)	-
Баланс към 31.12.2024 г.	**30 306**	**3 031**	**187 319**	**78**	**54 635**	**275 369**

Дата: 10.02.2026 г.

Ивайло Йончев
Съставил

Ivaylo Atanasov Yonchev

Румен Сираков
Главен изпълнителен директор

Rumen Georgiev Sirakov

Мария Гунева
Изпълнителен директор

Maria Andreeva Gouneva

Годишният консолидиран финансов отчет е утвърден за издаване пред Надзорния съвет от Управителния съвет на 10.02.2025 г. и подписан на 17.02.2025 г.

С одиторски доклад от 17.02.2025 г.

Грант Торнтон ООД
Одиторско дружество , рег. №032
Марий Апостолов
Управител

MARIY GEORGIEV APOSTOLOV Date: 2025.02.17 20:26:34 +02'00'

Емилия Маринова
Регистриран одитор, отговорен за одита

EMILIYA GEORGIEVA MARINOVA-LALEVA Date: 2025.02.17 20:16:31 +02'00'

Одит Корект ООД
Одиторско дружество , рег. №064
Васил Бачев
Управител

Vasil Yavorov Bachev
Digitally signed by Vasil Yavorov Bachev
Date: 2025.02.17 18:30:06 +02'00'

Нигохос Канарян
Регистриран одитор, отговорен за одита

Nigokhos Kanaryan
Digitally signed by Nigokhos Kanaryan
Date: 2025.02.17 18:30:46 +02'00'

Пояснителни бележки от 1 до 36 към консолидирания финансов отчет представляват неразделна част от него.