

**Оценка качеството на активите  
Резултати от комплексната оценка**

Август 2016

Развитие на Банката

Обобщени резултати AQR

Капиталова адекватност - прогноза до 2018

Мерки за укрепване на капиталовата позиция

През последните четири години Инвестбанк АД следва линия на устойчиво развитие и преодолява успешно предизвикателствата на външната среда, като представянето на Банката е над средното за банките от II група. По отношение на основни балансови позиции като общо активи, кредити и депозити от клиенти, Инвестбанк АД отчита много по-висок ръст, спрямо ръстта отчетен в банковата система:

- *Балансови активи – нарастването е 9.71% на годишна база при 1.84% за банковата система*
- *Депозити от клиенти – нарастването е 11.66% на годишна база при 5.11% за банковата система*

Банката отчита и значително подобрене на доходността си. Нарастването на нетния лихвен доход и нетен доход от такси за посочения период също значително изпреварва средния за банковата система, което се отразява положително на показателите за рентабилност:

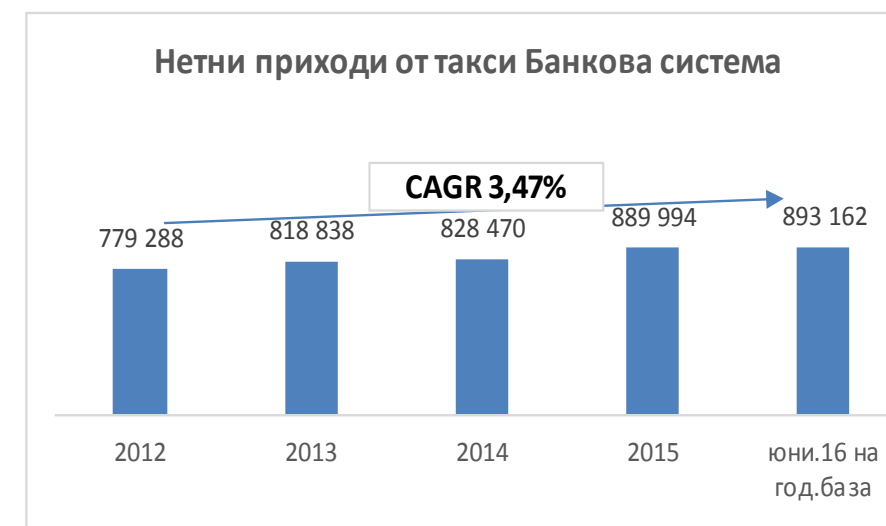
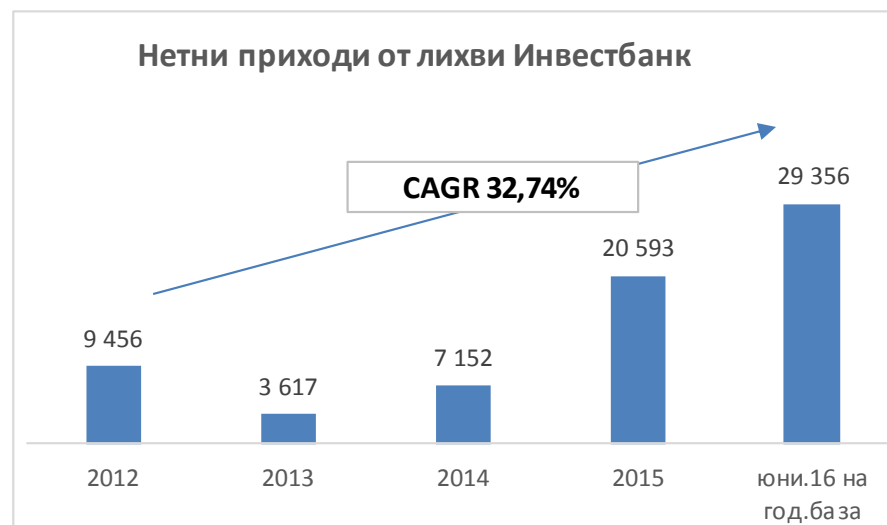
- *Нетни приходи от лихви – нарастването е 32.74% на годишна база при 1.85% за банковата система*
- *Нетни приходи от такси и комисиони – нарастването е 11.66% на годишна база при 3.47% за банковата система*
- *Общо приходи от дейността – нарастването е 24.84% на годишна база при 2.06% за банковата система*
- *Финансов резултат преди обезценка - нарастването е >100% на годишна база при 6.54% за банковата система*

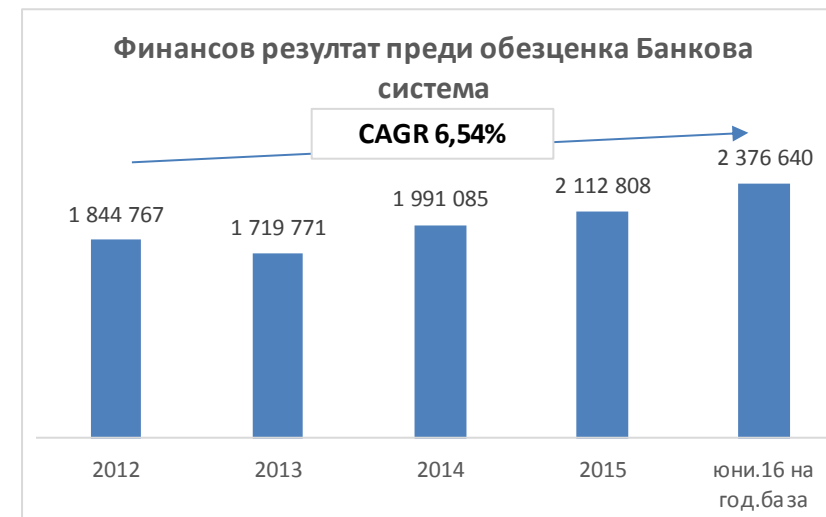
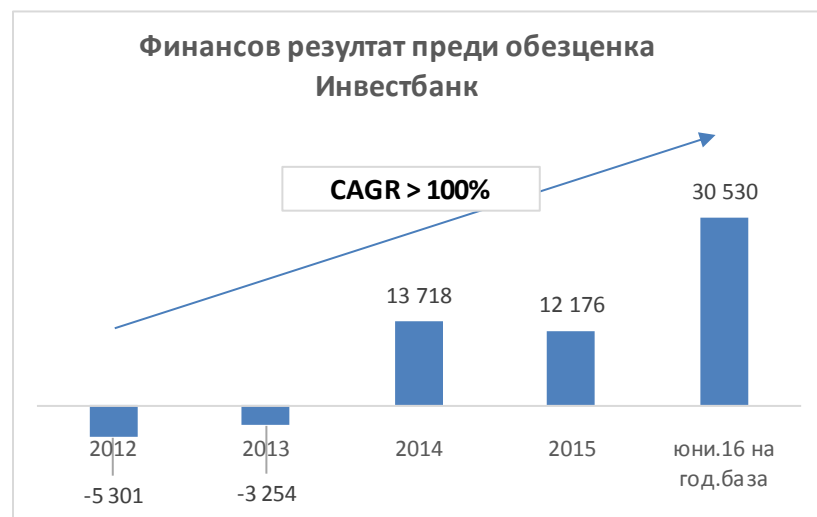
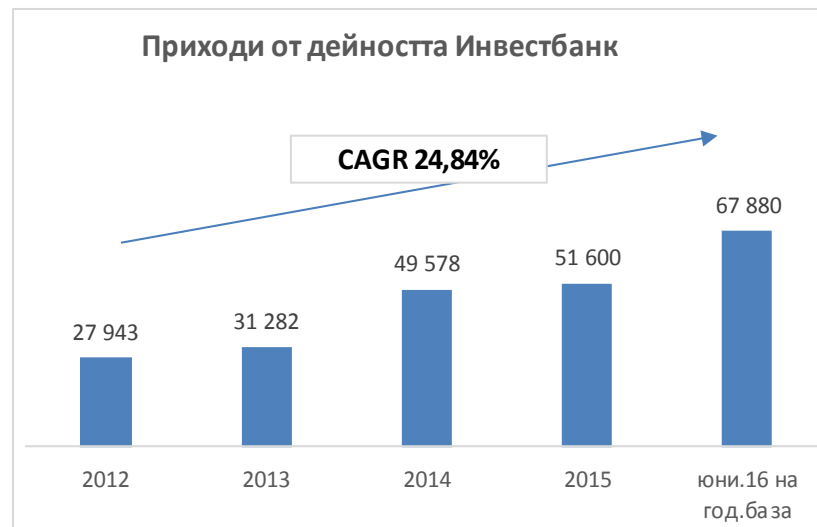
И през 2016г. Инвестбанк АД продължава възходящият темп на развитие. Към 30.06.2016г. отчита положителен финансов резултат в размер на 15.3 млн. лв. преди провизии и 8.9 млн. лв. след провизии. Общите приходи от дейността се увеличават с 12.5 млн. лв. спрямо същия период на миналата година и са с 3 млн. лв. по-високи от планираните. Изпълнението на планирания нетен лихвен доход е на 120%.

В началото на 2016 година Инвестбанк АД мигрира успешно към нова информационна система базирана на ORACLE. Това осигури пълна централизация на базата данни, а така също и разшири възможностите по отношение на:

- *Администрирането, организацията и контрола на банковите информационни системи и информационната сигурност*
- *Разработване на нови технологични продукти и маркетингови стратегии*
- *Изготвянето на отчетността за вътрешни и външни потребители*
- *Определянето на ролята и правата на достъп на ползвателите на информационната система*







**От началото на 2014 година се осъществиха редица структурно-организационни промени в Централно управление и клоновата мрежа, чиито основни цели са:**

- Подобряване ефективността на процесите и дейностите в Банката
- Осигуряване на инфраструктурен и кадрови капацитет за генериране на нов бизнес и активна работа с влошени експозиции
- Определяне готовността на Банката да поема, измерва, управлява и контролира поетите от нея рискове
- Повишаване конкурентноспособността на институцията като цяло

**Основни приоритети в дейността на Банката са:**

- Адекватно управление активите и пасивите, в т.ч. и лихвена политика
- Повишаване качество на кредитния портфейл – активна работа по влошените експозиции и контрол върху изпълнение на плановете за действие за всяка една експозиция
- Осигуряване на адекватна възвръщаемост на активите след формиране на провизии за покриване на загуби от обезценка
- Намаляване на административните разходи и достигане на приемливо съотношение административни разходи/общо приходи
- Активна продажба на придобитите от Банката активи, вследствие на реализирани обезпечения
- Прилагане на надеждна система за управление на рисковете, адекватно капиталово планиране и поддържане на съответстващ обем вътрешен капитал спрямо рисковия профил

Отчитайки икономическата ситуация в страната, Банката следваше балансиран и разумен подход при осъществяване на кредитната дейност и диверсифициране на риска. В същото време приоритет бе и усъвършенстване на управлението на кредитния риск, на база подобрието на целия модел на идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на рисковите експозиции. Създадени са ясни правила за правомощия, в които изрично е определено, че Бизнес и Риск звената са съвместно отговорни за кредитната дейност на Банката.

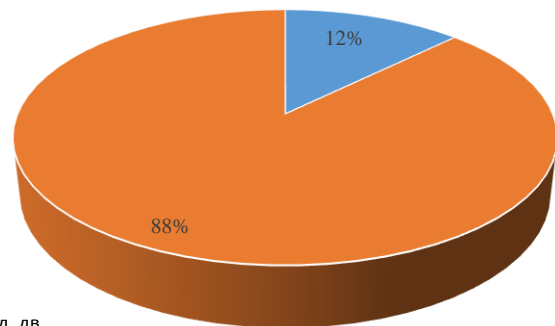
За периода 01.01.2014-30.06.2016г., Инвестбанк АД е предоставила нови кредити на стойност 525 млн.лв., от които 62 млн.лв. на физически лица и 463 млн.лв. на корпоративни клиенти. Общият обем на класифицираните като “необслужвани” е 7.48%, от които 5.05% са с налични просрочия, а 2.43% са класифицирани, без да имат текущи просрочия.

Промените в кредитните процеси и активната работа по всяко нововъзникнало просрочие резултатират положително върху качеството на кредитния портфейл и доходността на Банката.

Новоразрешени кредити 01.01.2014-30.06.2016г.		Обслужвани	Необслужвани			% Необслужвани от общо		
			С налични просрочия	Класифицирани без просрочия	Общо необслужвани	С налични просрочия	Класифицирани без просрочия	Общо необслужвани
Физич. лица	62 217	61 556	661	11	671	1,06%	0,02%	1,08%
Юридич. лица	462 694	436 821	25 873	12 723	38 596	5,59%	2,75%	8,34%
Общо	524 911	498 378	26 533	12 734	39 267	5,05%	2,43%	7,48%



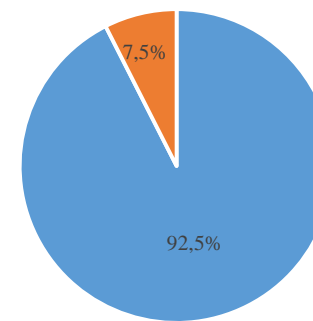
Отпуснати кредити в периода 01.01.2014 – 30.06.2016



	хил. лв.
Физич. лица	62 217
Юридич. лица	462 694
Общо	524 911

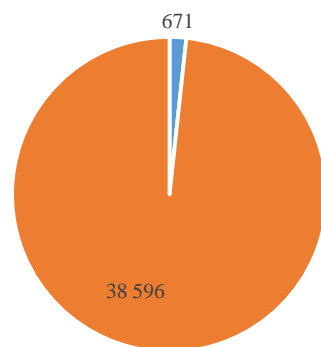
■ Физич. лица ■ Юридич. лица

Редовност на кредитните експозиции 01.01.2014 – 30.06.2016



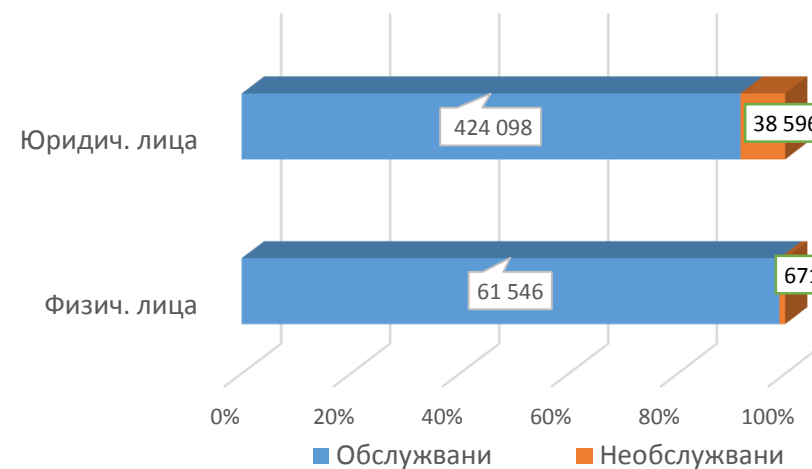
■ Обслужвани ■ Необслужвани

Необслужвани кредити за периода 2014-2016 в хил. лв.



■ Физич. лица ■ Юридич. лица

Обслужвани / Необслужвани кредити



■ Обслужвани ■ Необслужвани

**Резултати от извършена Оценка на качеството на активите.**

Размерът на необходимите провизии за покритие на загуби от обезценка, изчислен по методиката на ЕЦБ и указанията на БНБ за Оценка на качеството на активите, които намират пряко отражение в Отчета за приходи и разходи за 2016г. е 104.429 хил.лева. Разпределени по отделни видове активи и за оценка на:

1. Кредитен риск – 82.245 хил.лева, което включва провизии от извършения индивидуален преглед на експозиции и колективно провизиране. Така също прекласификация на експозиции от категория „обслужвани“ в категория „необслужвани“, предвид използваната методика за оценка на кредитополучателите.
2. Други финансови и нефинансови активи – 22.184 хил.лева, което включва обезценка на придобити от Банката активи от реализирани обезпечения, имоти собственост на банката и финансови инвестиции, за които не може да бъде надеждно определена справедлива пазарна стойност на база борсови индекси/пазарни котировки.

<b>Корекции от AQR</b>	<b>104 429</b>
в.т.ч корекции в резултат на провизии по кредити	82 245
в.т.ч корекции на стойността на други активи	22 184

Продължавайки с действията си в посока оздравяване на кредитния портфейл, Инвестбанк АД към днешна дата успя да редуцира съществена част от AQR резултата /част от положителните промени могат да се видят и в отчетните данни към 30.06.2016г./.

**Към 31.07.2016г. Банката е редуцирала над 50 млн. лева от изчислените в резултат на AQR допълнителни провизии:**

- от погасени експозиции - 39 млн.лв.
- доначислени провизии - 13.7 млн.лв.

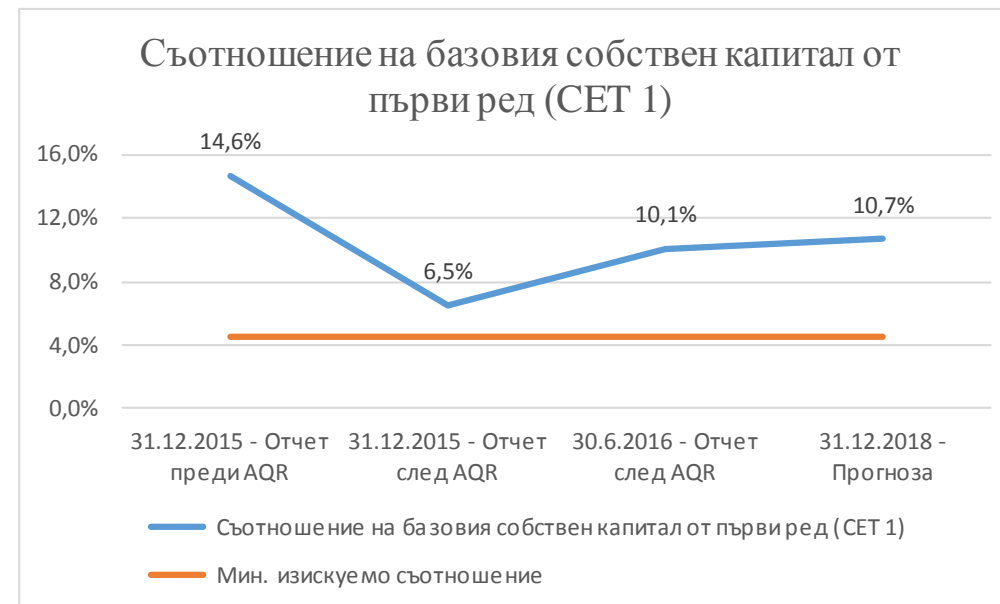
## Капиталова позиция на Инвестбанк АД преди и след AQR.

Отчетената към 31.12.2015г. капиталова адекватност на базов собствен капитал преди AQR е 14.6%, а след AQR 6.5%. На база продължаващите действия от страна на Банката за редуциране на кредитния риск, към 30.06.2016г. капиталовото съотношение е 10.1%.

Прогнозното съотношение на Базов собствен капитал (СЕТ 1) към края на 2018г. се очаква да достигне 10.7%. Прогнозата се базира на подробно разработен Бизнес план за периода 01.07.2016-31.12.2018г., като в него са разчетени резултатите от AQR и посочените мерки в раздел Мерки за укрепване на капиталовата позиция на Банката.

### Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ 1) мин. изискуеми 4.5%

Отчетен период	Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред
31.12.2015 - Отчет преди AQR	14,6%
31.12.2015 - Отчет след AQR	6,5%
30.6.2016 - Отчет след AQR	10,1%
31.12.2018 - Прогноза	10,7%



**ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ ЗА УКРЕПВАНЕ НА КАПИТАЛОВАТА ПОЗИЦИЯ НА ИНВЕСТБАНК АД****1. Подкрепа от страна на акционерите:**

- *Увеличение на акционерния капитал с 20 млн.лв. – в Капиталовия план е заложено през 2-ро тримесечие на 2017г. /м. Април/ с приемането на ГФО за 2016 г. да бъде увеличен и акционерният капитал с цел подкрепа на заложените параметри в Бизнес плана.*
- *Не се предвижда разпределение на дивиденди. Цялата реализирана печалба ще се използва за покритие на риска от загуби и укрепване на капиталовата позиция на Банката.*

**2. Погасени експозиции до 30.06.2016г. и редуциране на начислена провизия от AQR индивидуален преглед на кредитни досиета:**

- *Редуцираната провизия, в резултат на погасени експозиции е в размер на 39 млн.лв.*

**3. Начислени балансови провизии от началото на 2016г.**

- *Доначислените провизии към 30.06.2016 г. са в размер на 6.3 млн. лв., а към 31.07.2016 г. са 13.7 млн.лв.*

**4. Намаление на рисковите експозиции и изпълнение на Плановете за оздравяване на кредитния портфейл**

- *Планираното намаление на рисковопретеглените експозиции е с 134 млн.лв, което освобождава капитал в размер на 18 млн.лв.*
- *Ежемесечен контрол и докладване за изпълнение на разработените детайлни Планове за оздравяване на кредитния портфейл – корпоративни клиенти, физически лица и съдебни вземания*

**ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ ЗА УКРЕПВАНЕ НА КАПИТАЛОВАТА ПОЗИЦИЯ НА ИНВЕСТБАНК АД****5. Редуциране на административни разходи**

- *Достигнатото съотношение Административни разходи/Общо приходи към 30.06.2016г. е 55% при 70% към 31.12.2015г. Планира се да достигне 49% в края на 2018г.*

*Достигнатото съотношение за банките от 2 група е 54.3% към 30.06.2016 г., а за банковата система е 42.7%*

**6. Продажба на придобити активи от обезпечения**

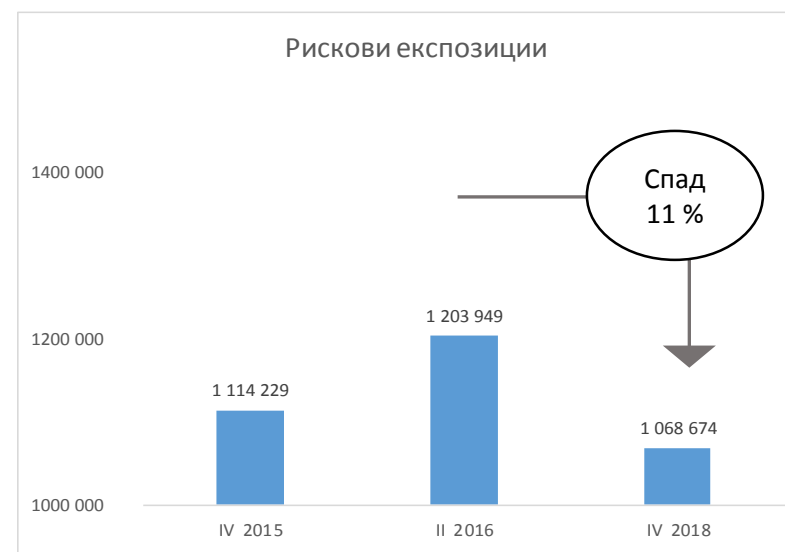
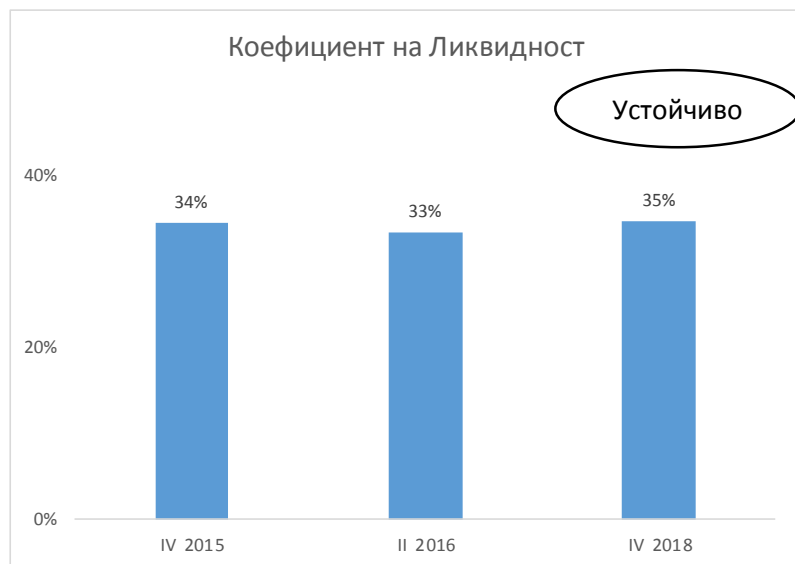
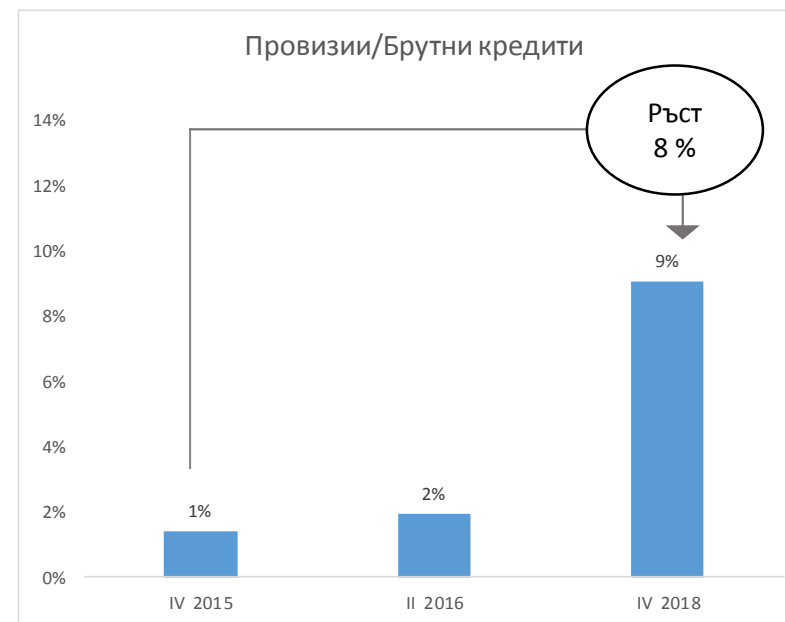
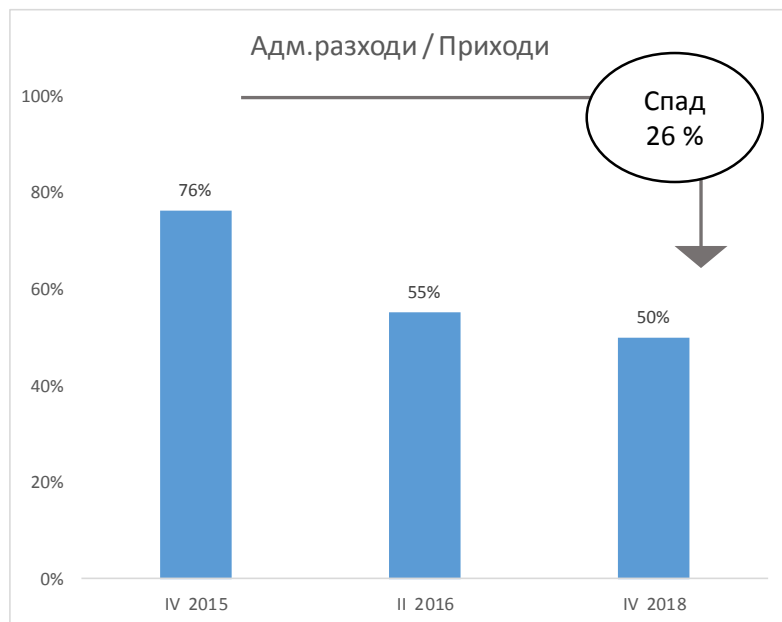
- *Предвижда се да се създаде звено в Централно управление, което да е пряко и единствено ангажирано с управлението и продажбите на придобитите от Банката активи от реализирани обезпечения по влошени кредити. Предвижда се в следващия двугодишен период да бъдат продадени активи в размер на 70 млн. лв.*

**7. Поддържане на ликвидност**

- *Поддържаният от Банката коефициент на ликвидни активи е над 30% /при препоръчителен 20%/. Банката ще продължи да поддържа високи нива на ликвидност.*

**8. Разработване на вътрешен модел за колективни провизии**

- *До края на 2016г. ще бъде разработен вътрешен модел за оценка на рисковите експозиции на колективна /портфейлна/ основа. Към настоящия момент съгласно политиката на Банката всички експозиции подлежат на индивидуален ежемесечен преглед, в т.ч. и тези в ритейл сегмента.*



**За успешното реализиране на посочените по-горе мерки ще бъде създаден комитет, който ще следи и докладва ежемесечно на Надзорния съвет изпълнението на:**

- 1. Заложените и достигнати параметри в Бизнес плана за периода 01.07.2016 – 31.12.2018*
- 2. План за оптимизиране на административните разходи*
- 3. План за оздравяване на кредитния портфейл*
- 4. План за продажба на придобити от Банката активи*