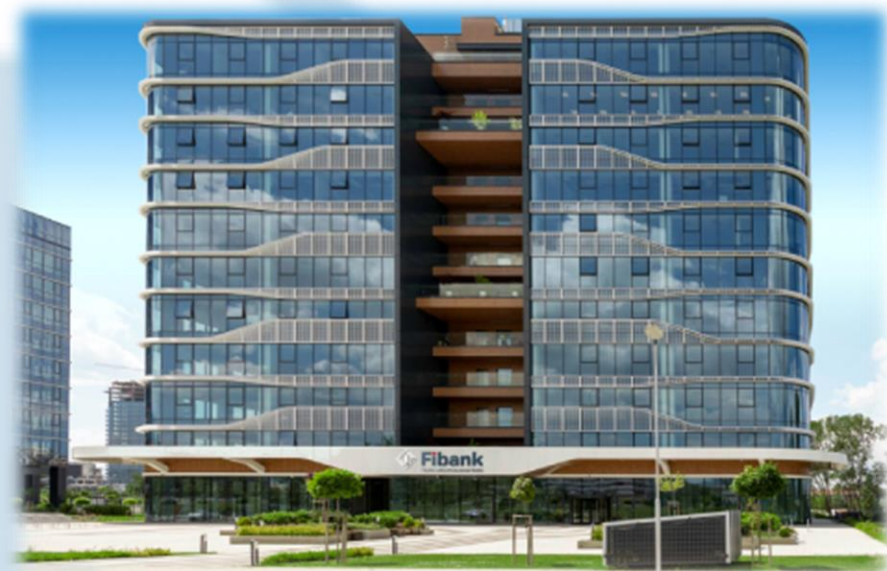


ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА



НОЕМВРИ 2024

ПРОФИЛ НА ДЪРЖАВАТА И ИКОНОМИЧЕСКИ ПРЕГЛЕД НА БЪЛГАРИЯ

Макроикономически показатели		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Q3, 2024
БВП	млн. евро	48,620	52,531	56,224	61,530	61,607	71,059	85,799	93,947	27,248
	Ръст, %	3.8	3.5	3.1	4.0	(4.0)	7.7	3.9	1.8	2.2
Текуща сметка	млн. евро	1,493	1,736	532	1,148	24	(1,224)	(1,120)	(251)	924,1
	% от БВП	3.1	3.3	0.9	1.9	(0.0)	(1.7)	(1.4)	(0.3)	0.9
Преки инвестиции в България	млн. евро	940	1,606	968	1,639	2,974	1,600	2,379	3,371	1,241.9
	% от БВП	1.9	3.1	1.7	2.7	4.8	2.3	2.8	3.6	1.2
Бюджетен дефицит/излишък	% от БВП	0.1	1.2	2.0	2.1	(3.8)	(3.9)	(1.4)	(1.9)	(1.4)

Ръст на реален БВП, потребление и инвестиции



Текущи рейтинги на България

Дата	Перспектива	Рейтинг
3 февруари 2023	Стабилна	Вaa1
24 май 2024	Стабилна	BBB
26 април 2024	Положителна	BBB
02 август 2024	Положителна	BBB+

Moody's

STANDARD & POOR'S

FitchRatings



Източник: Българска народна банка, Национален статистически институт, Министерство на финансите

Макросреда: Ключови показатели, историческо развитие

Показател	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Q3, 2024
Брутен вътрешен продукт (млн. лв.)	109,964	120,342	120,492	138,979	167,809	183,743	53,293
Брутен вътрешен продукт на глава от населението	15,653	17,259	17,299	19,268	24,252	28,516	7,399
Брутен вътрешен продукт, реален ръст (%)	3.1	4.0	(4.0)	7.7	3.9	1.8	2.2
- потребление, реален ръст (%)	5.0	6.4	0.9	7.4	5.8	2.6	4.6
- образуване на брутен основен капитал, реален ръст (%)	10.2	5.3	(7.9)	(4.6)	9.0	3.7	(4.9)
Износ (% от БВП)	49.3	47.3	44.2	48.4	54.3	(1.9)	0.1
Инфлация в края на периода (%)	2.3	3.1	0.0	6.6	14.3	4.7	1.2
Средна годишна инфлация (%)	2.6	2.5	1.2	2.8	13.0	9.5	3.4
Безработица (%)	6.1	5.9	6.7	4.8	5.4	5.6	3.6
Текуща сметка (% от БВП)	0.9	1.9	(0.0)	(1.9)	(0.7)	(0.3)	0.9
Търговско салдо (% от БВП)	(4.8)	(4.7)	(3.1)	(4.1)	(5.8)	(3.9)	(3.5)
Валутни резерви на БНБ (в млн. евро)	25,072	24,836	30,848	34,597	38,424	41,926	46,274
Преки чуждестранни инвестиции (% от БВП)	1.7	2.7	4.8	2.3	2.8	3.6	1.2
Брутен външен дълг (% от БВП)	60.3	61.3	63.3	58.1	51.6	48.3	
Валутен курс на щ.д. (лева за 1 щ.д.)	1.71	1.74	1.59	1.73	1.82	1.77	1.75

МАКРОПРОГНОЗИ 2022-2025F

БЛАГОПРИЯТНА МАКРОСРЕДА В СРЕДНОСРОЧЕН ПЛАН (2022-2025F)

Пролетна прогноза 2023, Министерство на финансите	2022	2023	2024F	2025F
БВП реален ръст, %	3.9	1.8	3.2	2.7
- потребление	4.2	4.0	4.2	3.4
- инвестиции	6.5	3.3	8.5	5.1
- износ	11.6	(1.9)	2.2	3.7
- внос	15.0	(6.3)	5.0	5.6
Безработица, %	4.1	4.3	4.2	4.1
Среден ХИПЦ, %	13.0	8.6	4.8	2.8
Текуща сметка, % от БВП	(1.4)	0.3	(1.3)	(1.9)
Търговски баланс, % от БВП	(5.9)	(3.8)	(5.3)	(6.1)
ПЧИ, % от БВП	2.8	3.6	3.9	3.8
МЗ съвкупно	13.2	8.7	8.3	8.2
Кредити на ю.л.	11.1	9.4	8.1	8.7
Кредити на ф.л.	14.6	15.9	12.1	9.0

- Положителни предпоставки за икономическото развитие през периода 2022-2025 г. ;
- Устойчивият растеж на БВП се очаква да се възстанови през 2024 г., и постепенно да нараства, надхвърляйки 4.2% на годишна база;
- Потреблението се забавя до 4% на годишна база през второто тримесечие;
- Очакванията са износът също отчете ръст през 2024 г. от 4.0% на годишна база;
- Очаква се ПЧИ да останат стабилни около 3.8% от БВП;
- Пълен производствен капацитет в бизнеса;
- Допълнително увеличение при дела на стоките с висока добавена стойност;
- Възстановяване на пазара на труда;
- Намаляване нивото на безработица до 4.2% в края на 2024 г. ;
- Силна фискална позиция;
- Увеличена активност на пазара на недвижими имоти при жилищните и офис площи;
- Нарастване на публичните инвестиции;
- Ускорено усвояване на средства от ЕС;
- Очаквано завършване на важни инфраструктурни проекти.

Fibank и българската банкова СИСТЕМА

Банковият сектор: в страната оперират 23 банки и чуждестранни клонове. Fibank е сред Топ 5 банки към юни 2024 г.

ГРУПА 1: ТОП 5 БАНКИ

	ОБЩО АКТИВИ (Q3'24, BGNm)	ПАЗАРЕН ДЯЛ (Q3'24,%)
ОББ (КВС)	35,670	19.6%
ДСК (ОТР)	35,260	19.3%
Уникредит Булбанк	32,807	18.0%
Юробанк и Еф Джи	20,909	11.5%
Fibank	14,696	8.1%

ГРУПА 3: ЧУЖДИ КЛОНОВЕ

	ОБЩО АКТИВИ (Q3'24, BGNm)	ПАЗАРЕН ДЯЛ (Q3'24,%)
Сити банк, клон София	1,986	1.1%
ИНГ Банк, клон София	1,351	0.7%
БНП Париба банк, клон София	604	0.3%
ТЕ-ДЖЕ Зираат банка	442	0.2%
Варенголд Банк АГ	119	0.1%
Бигбанк АС - клон България	32	0.02%

ГРУПА 2: ДРУГИ БАНКИ

	ОБЩО АКТИВИ (Q3'24, BGNm)	ПАЗАРЕН ДЯЛ (Q3'24,%)
Централна кооперативна банка	8,822	4.8%
Прокредит банк	4,478	2.5%
Алианц Банк България	4,140	2.3%
Инвестбанк	3,408	1.9%
Ти Би Ай Банк	3,356	1.8%
Българска банка за развитие	2,911	1.6%
Интернешънъл асет банк	2,812	1.5%
Българо-американска кредитна банка	2,693	1.5%
Общинска банка	2,572	1.4%
Търговска банка Д	2,151	1.2%
Тексимбанк	681	0.4%
Токуда банк	511	0.3%

▪ Fibank е най-голямата банка с български капитал

▪ Fibank е пета по големина, със системна значимост за българската банкова система

Банковия сектор към края на септември 2024 г.

на годишна база	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Q3, 2024
Активи на банковата система, млн. лв.	105 557	114 201	124 006	135 410	155 406	172 075	182 412
Ръст на активите в банковата система, %	7.9	8.2	8.6	9.2	14.8	10.7	10.5
Печалба на банкова система, млн. лв.	1 678	1 675	814.7	1 416	2 079	3 417	2 720
Ръст на печалбата, % на годишна база	42.9	(0.2)	(51.4)	73.8	46.8	64.4	0.5
Депозити в банковата система, млн. лв.	84 571	91 853	100 671	109 356	126 197	136 768	143 432
Ръст на депозитите, %	7.9	8.6	9.6	8.6	15.4	8.4	9.1
Кредити в банковата система, млн. лв.	57 688	61 699	64 821	70 723	79 774	88 982	97 877
Ръст на кредитите, %	7.7	7.0	5.1	9.1	12.8	11.5	13.2
Капиталова адекватност, %	20.01	20.16	22.74	22.62	20.88	21.65	
Ликвидност, %	294.1	269.9	279.0	274.1	235.0	246.7	244.1

Кредити и депозити % от БВП



През периода динамиката на процесите в банковата система е повлияна от увеличението на активите, депозитите и кредитите ръста на печалбата.

Източник: БНБ, Септември 2024

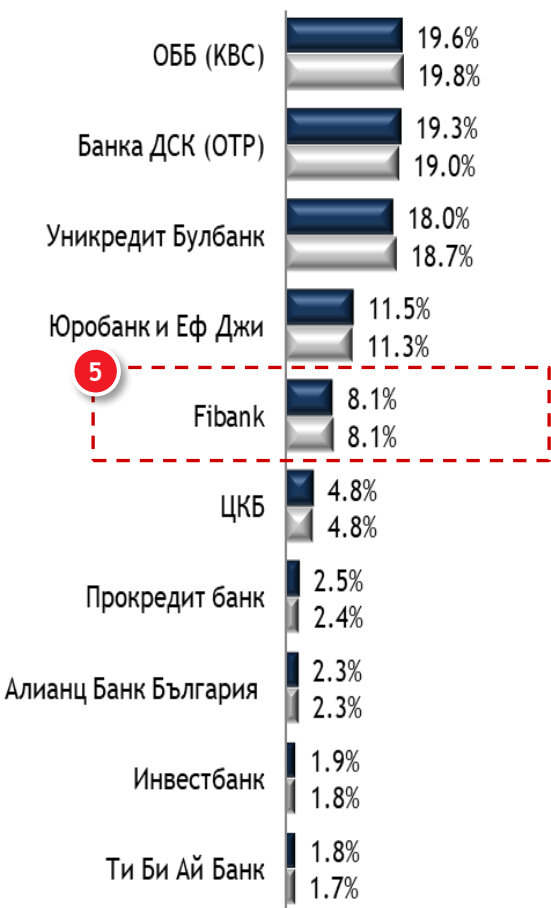
Fibank и Банковият сектор към 30 септември 2024

В млн. лв.	Г.	Септ'23	Септ'24	Нарастване
Активи	Банкова система	165,108	182,412	10.5%
	Fibank	13,187	14,696	11.4%
Депозити (различни от кредитни институции)	Банкова система	131,475	143,432	9.1%
	Fibank	10,991	12,028	9.4%
Депозити на физически лица и домакинства	Банкова система	79,024	87,964	11.3%
	Fibank	7,564	8,137	7.6%
Кредити към небанкови институции	Банкова система	86,449	97,877	13.2%
	Fibank	7,169	7,851	9.5%
Потребителски кредити	Банкова система	17,661	20,509	16.1%
	Fibank	1,391	1,545	11.1%
Ипотечни кредити	Банкова система	20,791	25,840	24.3%
	Fibank	1,257	1,417	12.7%
Корпоративни кредити	Банкова система	47,330	51,049	7.9%
	Fibank	4,518	4,885	8.1%
В млн. лв.		Септ'23	Септ'24	Нарастване
Печалба	Банкова система	2,706	2,720	0.5%
	Fibank	128	79	-38.6%

Fibank е сред водещите банки по активи, кредити и депозити към септември 2024 г. Банката е посветена на иновациите и лидерството в продукти

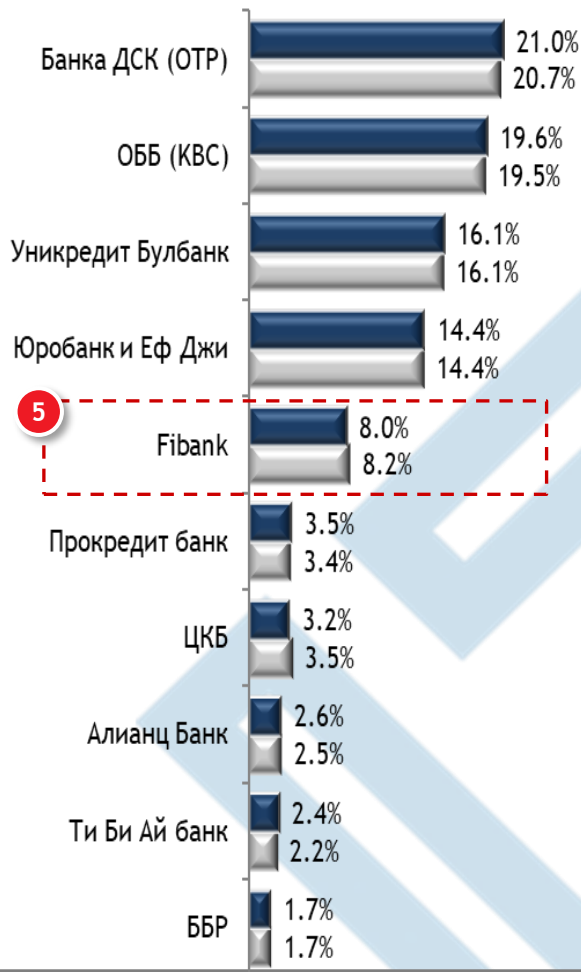
ОБЩО АКТИВИ

Пазарен дял q4,2023 & q3, 2024)



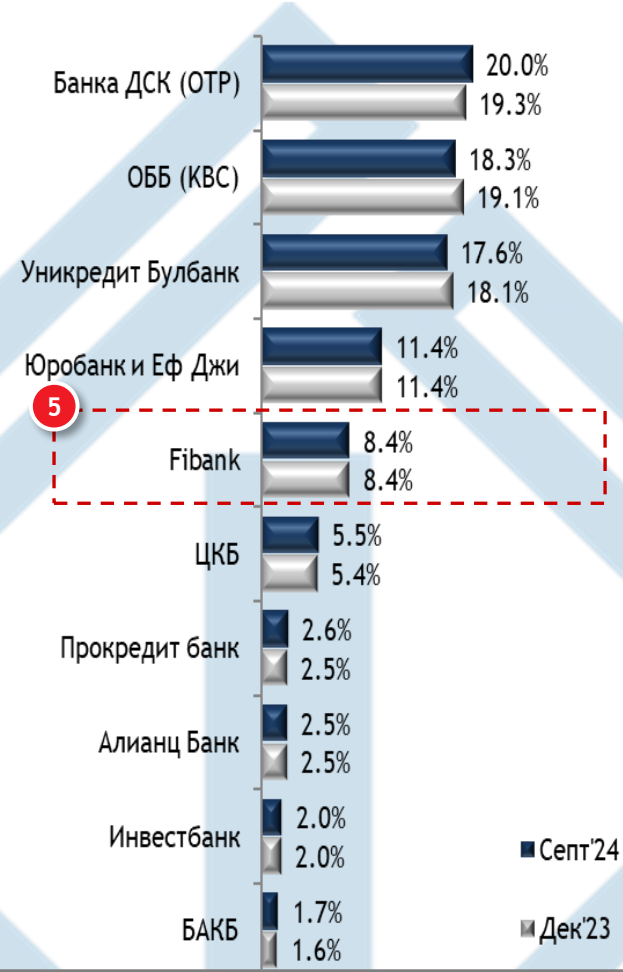
КРЕДИТИ

Пазарен дял q4,2023 & q3, 2024)



ДЕПОЗИТИ

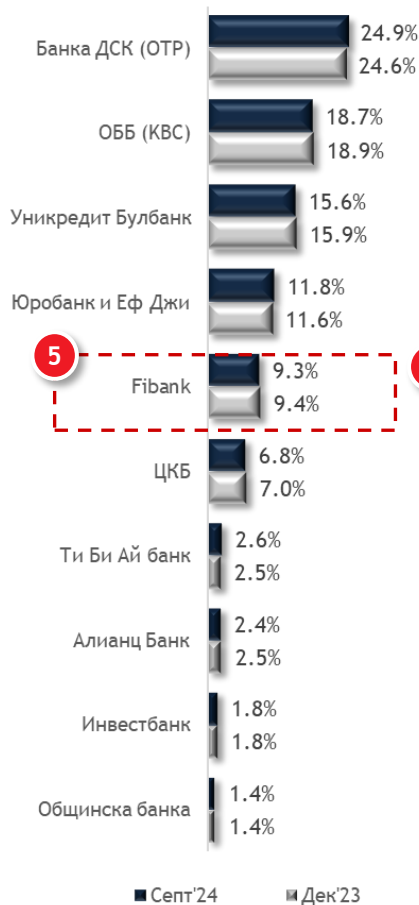
Пазарен дял q4,2023 & q3, 2024)



Пазарен дял при потребителски кредити и депозити на дребно към септември 2024 г.

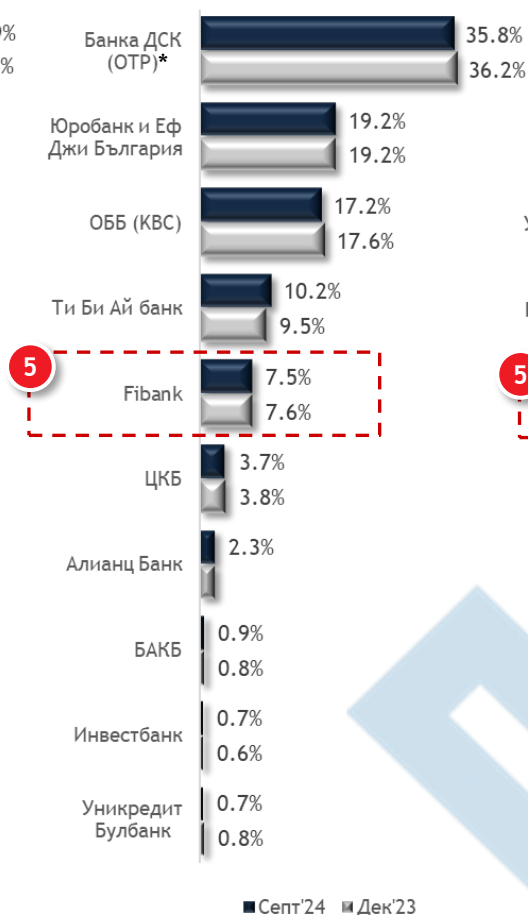
ДЕПОЗИТИ НА ДРЕБНО

Пазарен дял q4,2023 & q3, 2024



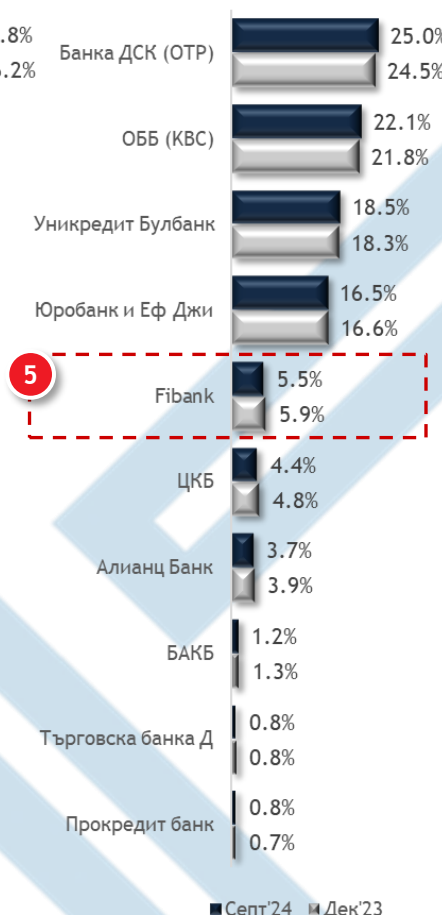
ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ

Пазарен дял q4,2023 & q3, 2024



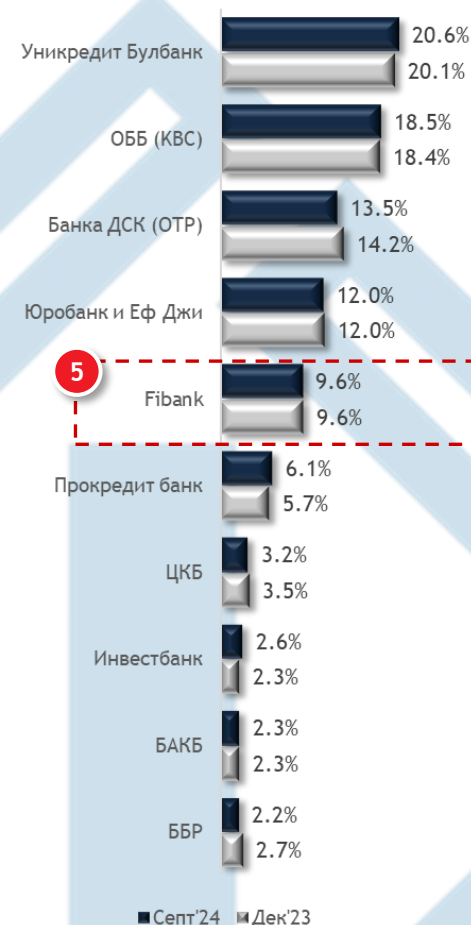
ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ

Пазарен дял q4,2023 & q3, 2024



КОРПОРАТИВНИ КРЕДИТИ

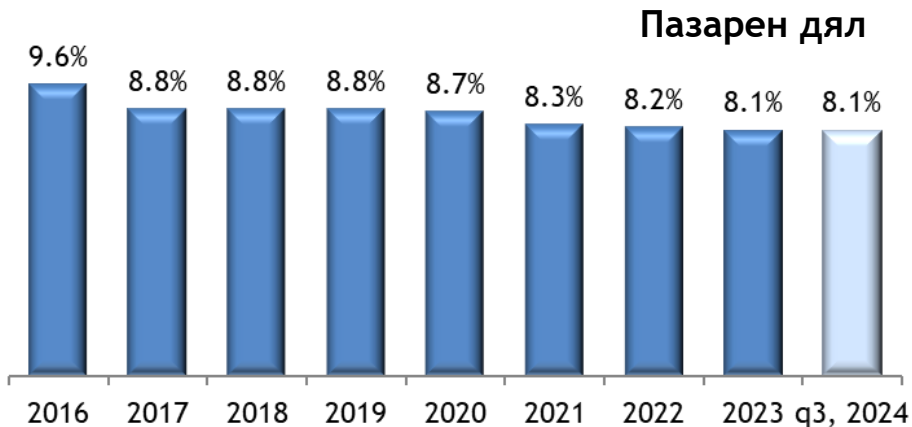
Пазарен дял q4,2023 & q3, 2024



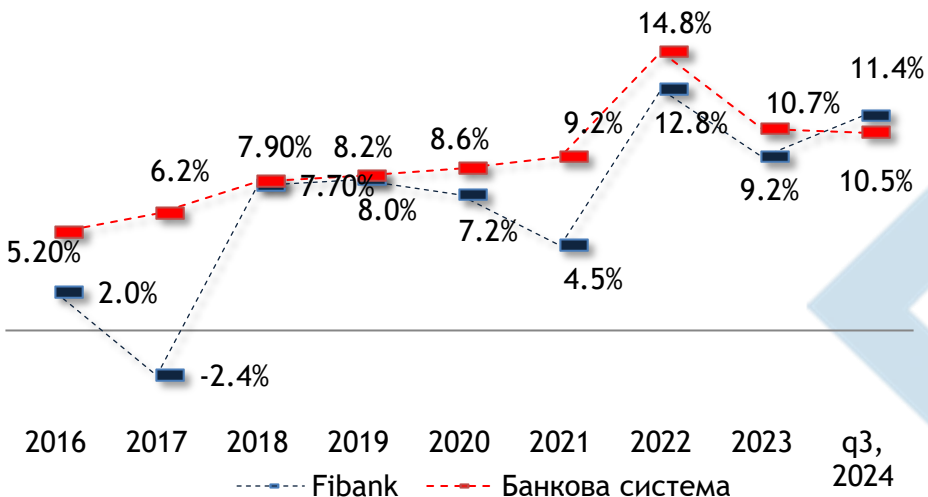
*През второто тримесечие на 2019 г. съществено нарастват потребителските кредити поради извършена корекция, отнасяща се до обхвата и начина на тяхното представяне при банка ДСК.

Fibank: Пазарен дял и пазарни позиции

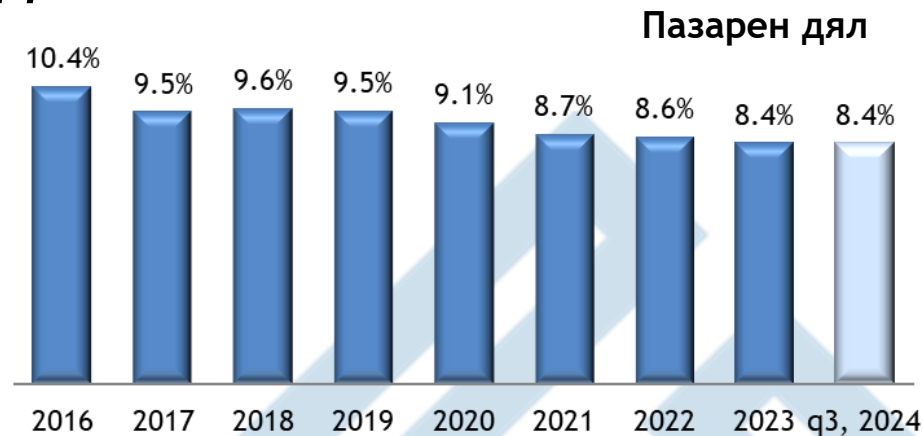
Активи



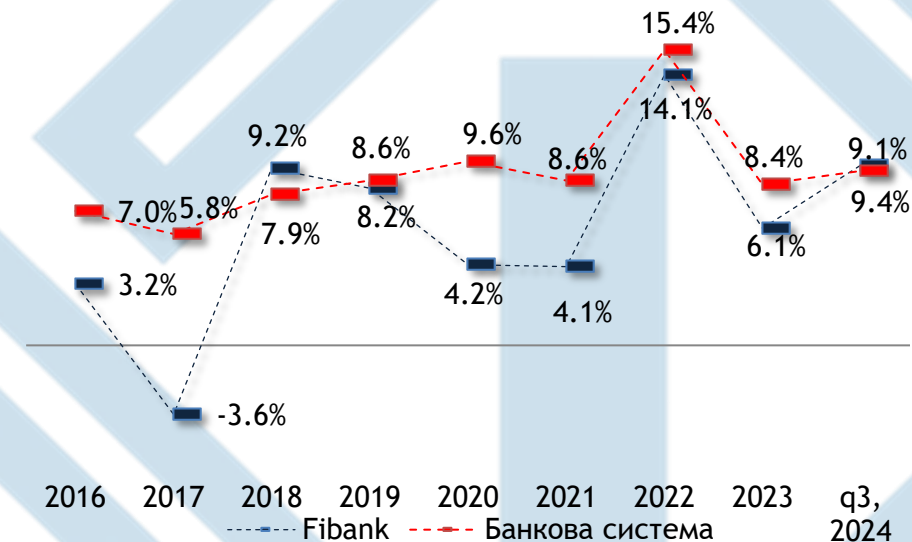
Ръст



Депозити (различни от кредитни институции)

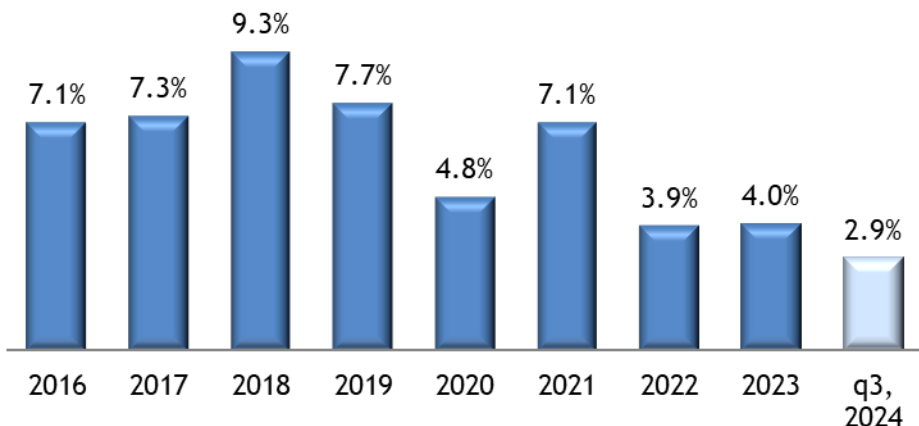


Ръст

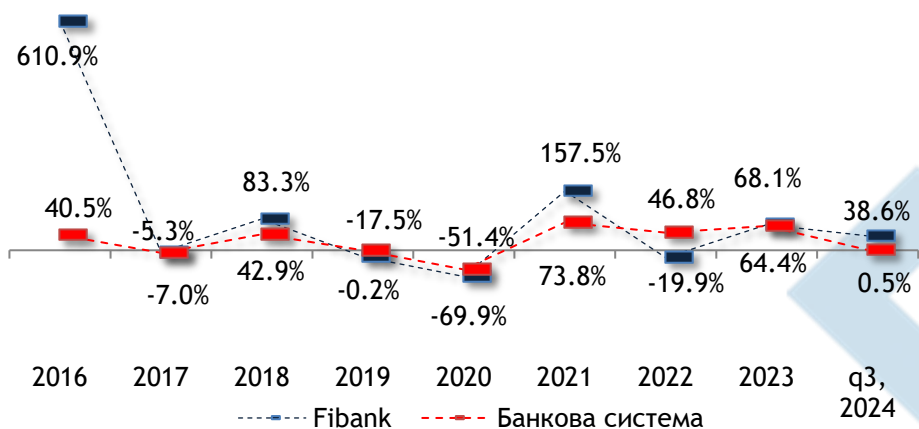


Печалба

Пазарен дял



Ръст

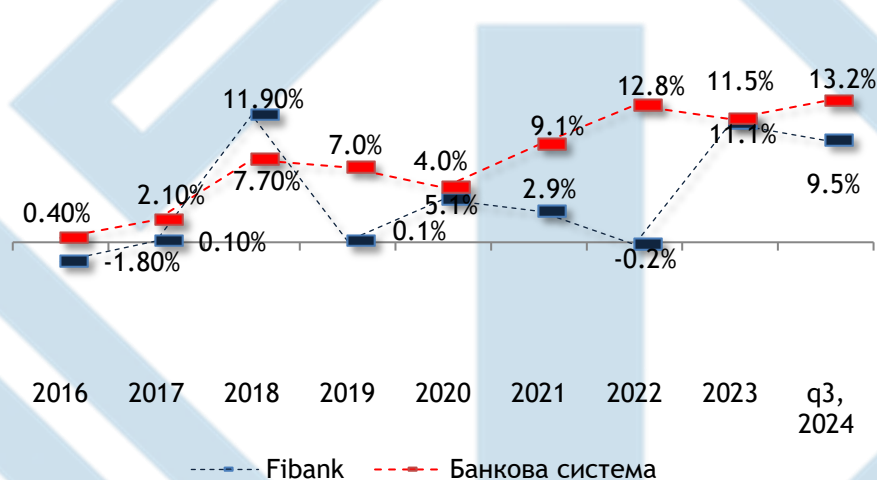


Кредити към небанкови институции

Пазарен дял

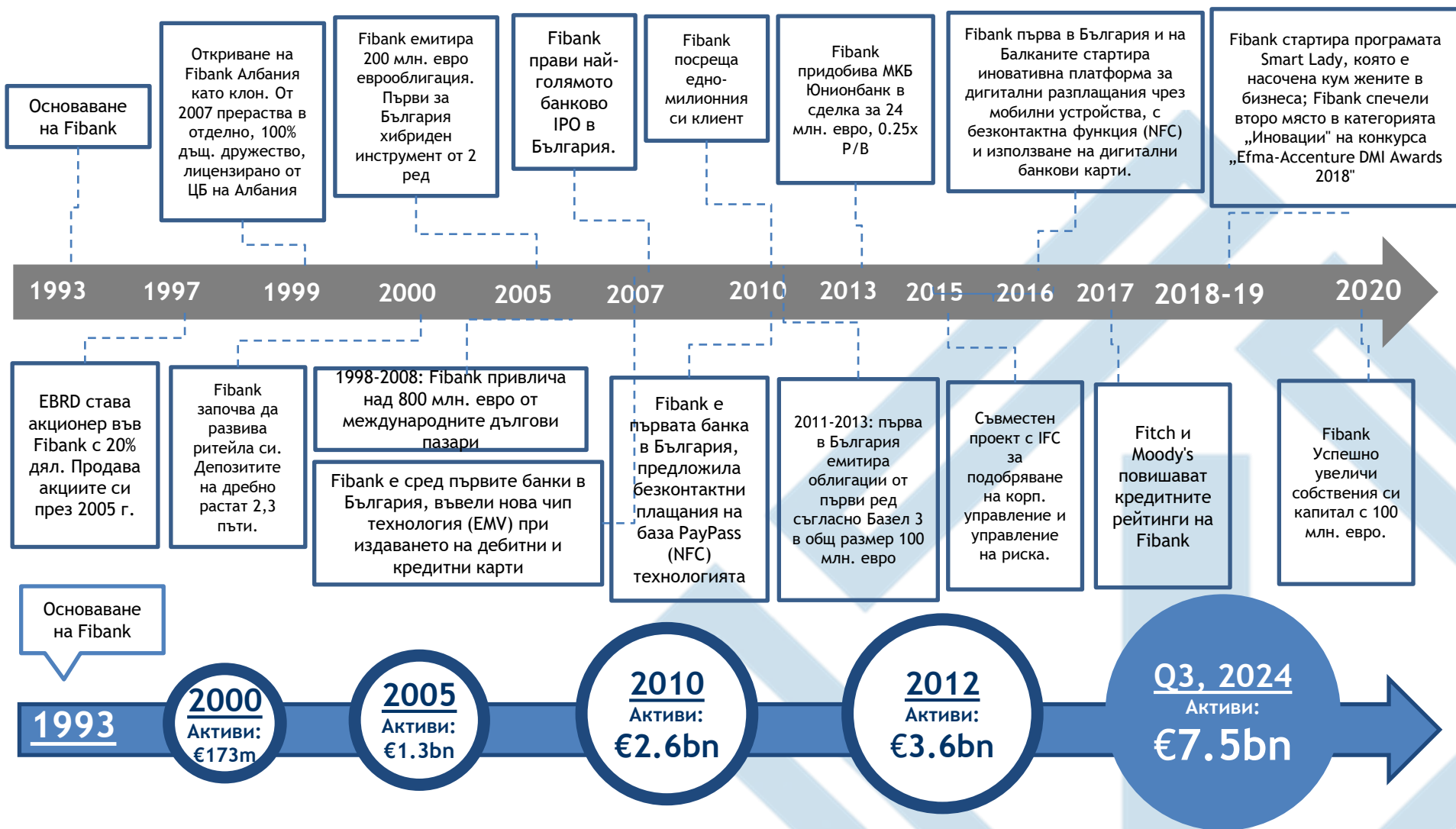


Ръст



Структура на Fibank

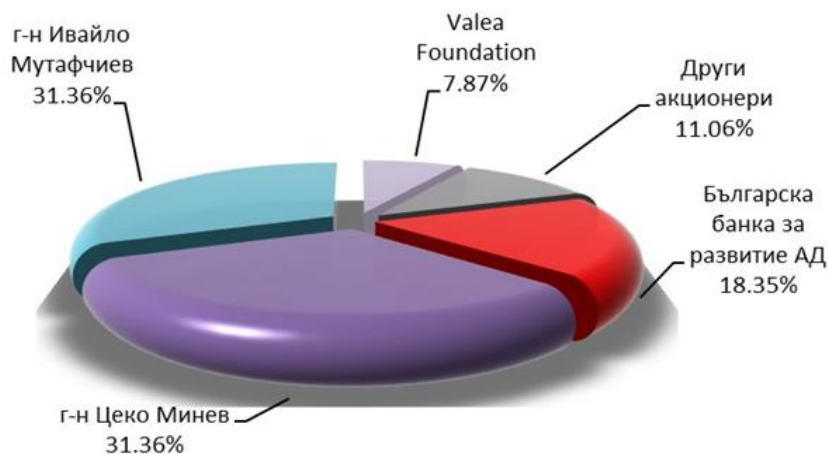
30 години стабилно развитие с акцент върху иновациите и клиентското обслужване



Структура на банката

- ◆ Първа инвестиционна банка (Fibank) е сред водещите банки в България, която се развива и утвърждава като финансова група с основна дейност в Република България и с региона. Тя основана през 1993 г. от г-н Ивайло Мутафчиев и г-н Цеко Минев;
- ◆ През май 2007 г. Fibank увеличава капитала си чрез първично публично предлагане, като издава 10 млн. нови обикновени акции;
- ◆ В началото на юли 2020 г. подписката приключи успешно и Първа инвестиционна банка увеличи капитала си с 195 424 хил. лв. Нови акционери на Банката са Българска банка за развитие АД с 18,35% акционерен дял и Valea Foundation, фондация на чешкия предприемач г-н Карел Комарек - със 7,87%.

АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА



СТРУКТУРА НА КОРПОРАТИВНАТА ГРУПА



РЕЙТИНГИ НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

На 28 май 2024 г. рейтинговата агенция Fitch Ratings определи рейтингите на Първа инвестиционна банка АД, както следва:

➤ Дългосрочен IDR: 'B'; стабилна перспектива;

➤ Краткосрочен IDR: 'B'

➤ Рейтинг за жизнеспособност: 'b'

➤ Рейтинг за подкрепа: 'S'

➤ Вероятност за държавна подкрепа (Support Rating Floor): 'No Floor'

Капитал (в млн. лв.)



ТРИ ОСНОВНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА ВЪВ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР

- Репликиране и адаптиране на успешния бизнес модел от България към албанския банков пазар чрез дъщерна банка в **Албания**, с ограничено присъствие и фокус върху ритейла и МСП.
- По-нататъшно развитие на стратегическия фокус върху картовия бизнес чрез популяризиране и увеличаване на **проникването на бранда Diners Club** на българския пазар чрез предлагане на нови услуги за картодържатели и разширяване на мрежата ПОС терминали, приемащи плащания с карти Diners Club.
- Предлагане на **застрахователни продукти и услуги** в рамките на лиценза на FiHealth Insurance за привличане на нови клиенти в ритейл и МСП сегментите.

Източник: Неконсолидирани данни, септември 2024

*Дивиденди не са изплащани на акционерите от създаването на Банката

Вътрешна клонова мрежа

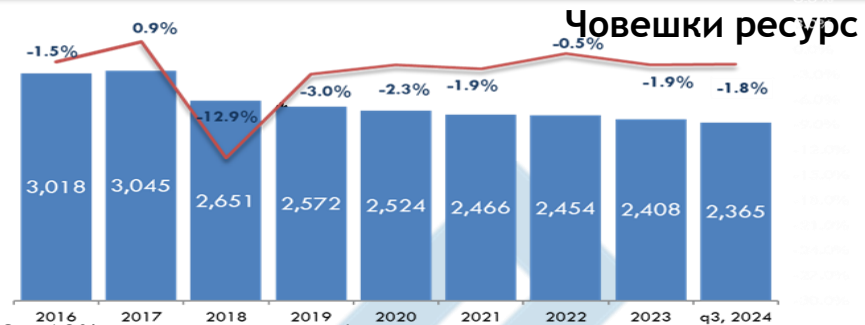
- Към 30 септември 2024, Банката обслужва своите клиенти в 115 клона из цялата страна

Регионално присъствие

- Клон Fibank Кипър работи от 1997 г., първоначално основно в сферата на корпоративното банкиране. С годините систематично и последователно разширява своите продукти и услуги.
- Сега клонът предлага стандартни кредитни и депозитни продукти, платежни услуги и е-банкиране. **Стратегически фокус върху клиенти на дребно и МСП.**
- Fibank поддържа клонова мрежа и в Албания с 10 офиса.

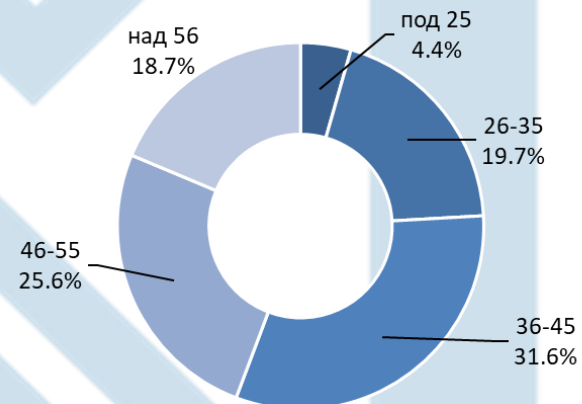


Източник: Неконсолидирани данни, септември 2024



- 1 403 (60%) служители работят в централата на Банката и 954 (40%) работят в клоновата мрежа в страната;
- Разпределението на служителите по пол: 27.7% мъже и 72.3% жени;
- Средна възраст: 45 години
- Доброволното текучество на персонала за второто тримесечие на 2024 г. е 3.3%.

Служители по възрастови групи



***През Q4 2018, 432 души охранители бяха преназначени към независима компания.**

- ◆ В периода 2003 - 2005 Fibank сключва 10 споразумения за емитиране на подчинен срочен дълг на обща стойност 28 млн. лв. , които се включват в 2 ред на капитала;
- ◆ През август 2005 г., Банката издава първите си безсрочно подчинени облигации с номинална стойност от € 27 милиона, включени в капитала от втори ред. Мениджър на инструмента е Dresdner Bank;
- ◆ През 2006 г. банката емитира еднократен дълг в размер на 21 млн. евро, който се включват в 2 ред на капитала;
- ◆ През октомври 2006 г. Fibank издава 1 милион обикновени акции с номинална стойност 10 лева всяка - общо увеличаване на капитала с 10 млн. лева. Всеки от учредителите акционери придобива нови акции пропорционално от увеличението на капитала;
- ◆ През декември 2006 г. неразпределените печалби бяха трансформирани в 8 млн. нови безналични акции с право на глас, които бяха разпределени между акционерите на Банката пропорционално на притежаваните от тях дялове;
- ◆ През май 2007 г. Fibank увеличава капитала си чрез първично публично предлагане, като издава 10 млн. нови обикновени акции. ПФБК предлага 6.5 млн. от своите акции в Fibank. Презаписването е близо 6 пъти;
- ◆ 2011: Банката издава нов хибриден дълг за 20 млн. евро, като пласира безсрочни подчинени облигации при условията на частно предлагане, който е включен в капитала от първи ред. Инструментът отговаря на всички изисквания на Базел 3;
- ◆ 2012: ПИБ емитира нов хибриден инструмент (емисия облигации) при условията на частно предлагане с обща номинална стойност от 20 млн. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия, с предвиден общ размер до 60 млн. евро, който е включен в капитала от първи ред. Инструментът отговаря на всички изисквания на Базел 3;
- ◆ В началото на 2014 година основните акционери г-н Ивайло Мутафчиев и г-н Цеко Минев придобиват директно 14 920 000 млн. акции, в резултат на което всеки един от тях притежава 46 750 000 обикновени поименни безналични акции от капитала на Банката, т.е. двамата притежават общо 93 500 000 акции, представляващи 85% от капитала на Първа инвестиционна банка;
- ◆ В края на 2019: Fibank пласира успешно чрез частно предлагане дългово-капиталов (хибриден) инструмент (емисия облигации) в размер на 30 млн. евро.
- ◆ 2020: Банката успешно увеличи капитала си. Така капиталът на Банката е увеличен на 149 084 800 лева чрез издаване на нови 39 084 800 броя обикновени поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев и емисионна стойност 5 лева всяка. Банката подкрепя създаването на ново дружество (start-up) в областта на платежните услуги - „Майфин“ ЕАД, лицензирано като дружество за електронни пари с капитал в размер на 1 млн. лв.
- ◆ 2022: Първа инвестиционна банка стартира предлагането на иновативната услуга за незабавни плащания (до 10 секунди) в левове по схемата Blink.

Организационната структура осигурява ефективно изпълнение на ключовите функции и ясно разделение на задълженията.

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

(Председател: Евгени Луканов, Зам. председател: Мая Георгиева, Членове: Радка Минева, Йордан Скорчев, Юрки Коскело)

ОДИТЕН КОМИТЕТ

Председател: Димитър
Димитров

ГЛАВЕН КОМИТЕТ

Председател: Мая
Георгиева

КОМИТЕТ ЗА РИСКА

Председател: Юрки
Коскело

КОМИТЕТ ПО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Председател: Евгени
Луканов

КОМИТЕТ ЗА ПОДБОР

Председател: Йордан
Скорчев

ВЪТРЕШЕН ОДИТ

(Маргарита Иванова)

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

(Председател: Никола Бакалов, Членове: Чавдар Златев, Светозар Попов, Ралица Богоева, Янко Караколев, Надя Кошинска)

СЪВЕТ ПО ЛИКВИДНОСТТА

КРЕДИТЕН СЪВЕТ

КОМИТЕТ ПО ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

КОМИТЕТ ПО ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

IT КОМИТЕТ

БИЗНЕС ЗВЕНА

ПОДДЪРЖАЩИ ЗВЕНА

Фибанк се стреми да бъде сред най-добрите банки в България, призната като иновативна и ориентирана към клиентите банка

БИЗНЕС МОДЕЛ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА МИСИЯТА

- Фибанк се стреми да бъде сред най-добрите банки в България, призната стабилно растяща, **иновативна и ориентирана към клиентите банка**, предлагаща първокласни продукти и услуги.
- Фибанк се стреми да осигури **отлични кариери** за своите служители и социален принос за общността.
- Банката ще продължи да въвежда **високотехнологични решения** осигурявайки на клиентите възможност да банкират отвсякъде и по всяко време.

ВИЗИЯ ЗА РАСТЕЖ В БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО И МСП

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

- 1 Акцент върху ипотечно и потребителско кредитиране, картов бизнес и иновативни платежни решения, съответстващи на клиентските нужди и тенденциите за дигитализация на банковия бизнес

ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ

- 2 Акцент върху продуктите и услугите за микро, малки и средни предприятия (МСП), с гъвкав подход и познаване на пазарните и местни специфики

НАЙ-ДОБРИ СТАНДАРТИ

- 3 Бизнес модел, съответстващ на най-добрите стандарти за корпоративно управление и управление на риска в банковата индустрия

СИЛНИТЕ КОНКУРЕНТНИ ПРЕДИМСТВА СПОСОБСТВАТ ИЗПРЕВАРВАНЕТО НА КОНКУРЕНЦИЯТА



Многоканална мрежа за дистрибуция, с добър баланс между физически локации и канали за дистанционно банкиране

ФИЗИЧЕСКИ КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ

- Централизираният бек офис облекчава фокуса на лесните транзакции за обслужване върху съвети и консултации.
- Дигитализация на клоновете Въвеждането на едно гише, цифровото архивиране и операциите на един касиер ще ускори значително времето за обслужване, позволявайки на служителите на клоновете да се съсредоточат върху продажбите.
- Автоматизирането на процеса на кредитиране ще премахне ненужните дейности от висококвалифициран персонал.
- По-нататъшно развитие и високо ниво на използване на цифрови канали



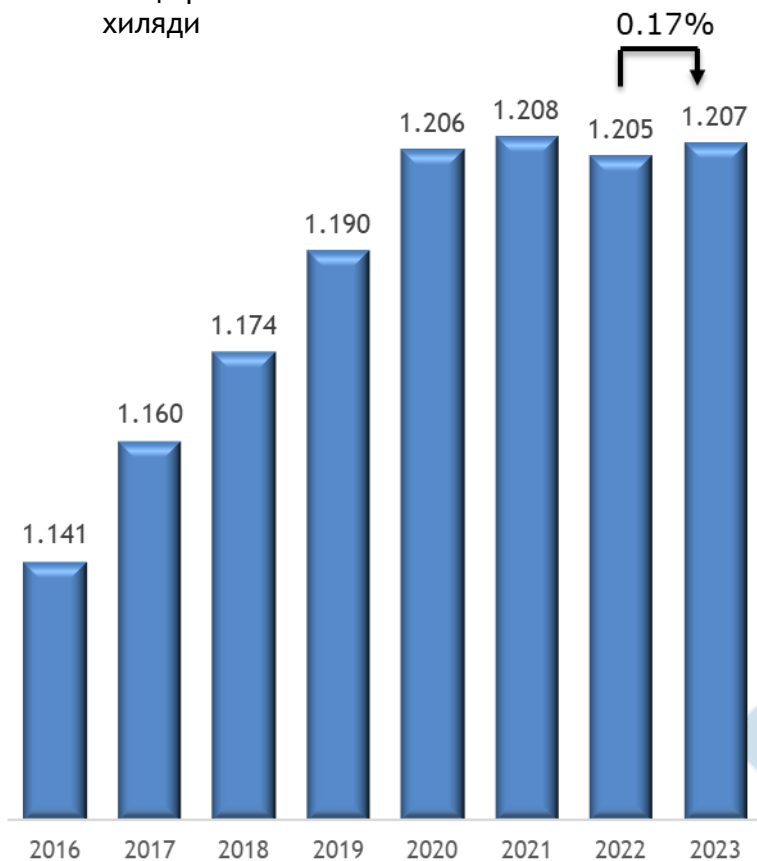
ДИСТАНЦИОННИ КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ

- В съответствие с регулациите на ЕС и тенденциите в развитието на дигиталното банкиране, Fibank предостави на Доставчици на трети страни (TPP) достъп до клиентски сметки, поддържани в Банката и достъпни онлайн за предоставяне на информация за сметка и услуги за инициране на плащане: т.н. наречено Отворено банкиране.
- Fibank и Kyndryl са разработили решението с помощта на технологията за автоматизация на бизнес процесите и осъществяват текущото му оперативно управление.

Клиентски профил на Fibank: 91% клиенти на дребно, 59% във възрастовата група 25-55 години. Силен потенциал за кръстосани продажби

КЛИЕНТИТЕ НАРАСТВАТ С 0.17% ПРЕЗ 2023, ДОСТИГАТ ~1.207М

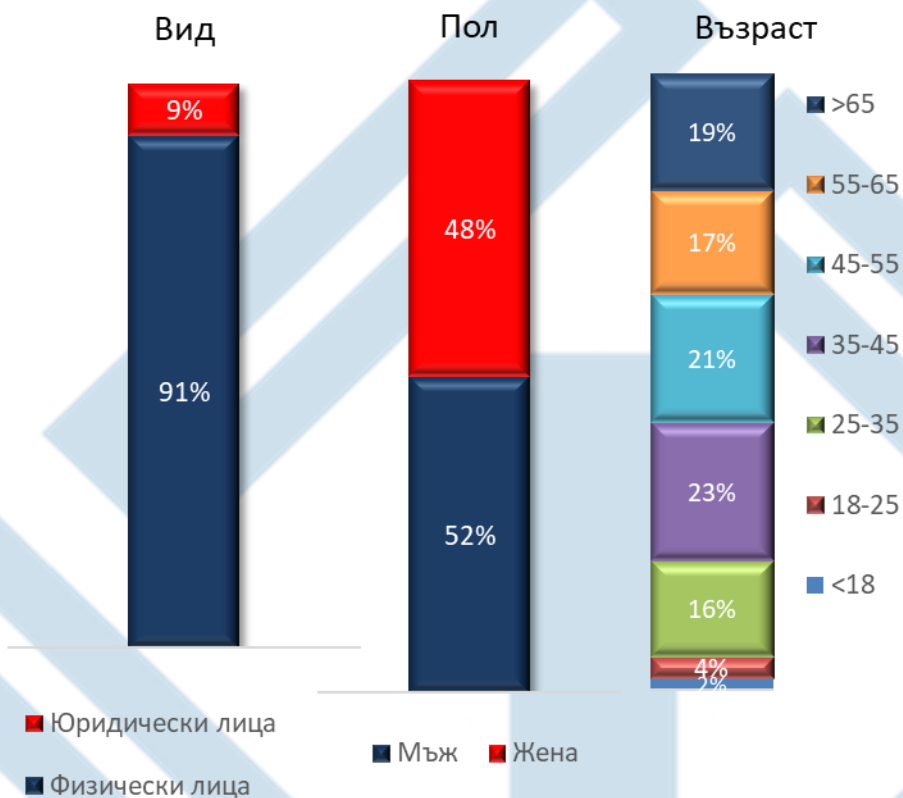
Общ брой клиенти
хиляди



Източник: Неконсолидирани данни, декември 2023

МЛАД И ДОБРЕ БАЛАНСИРАН КЛИЕНТСКИ ПРОФИЛ

Клиентска структура, %



Ключови показатели и кредитно портфолио

Печалбата на Fibank след данъци и обезценки в края на м. септември е в размер на 79 млн. лв.

Отчет за доходите, лв.	2021	2022	2023	q3,2024
Нетен лихвен доход	263,144	270,740	369,902	315,797
Нетен доход от такси и комисиони	118,865	139,515	151,549	121,919
Нетен доход от търговски операции	15,380	19,717	23,295	20,162
Други приходи от дейността	11,368	14,195	-27,192	(50,613)
Общо приходи от дейността	408,757	444,167	517,554	407,265
Административни разходи	-179,441	-205,113	-210,654	(167,170)
Обезценка	-122,494	-135,349	-137,168	(141,711)
Други приходи/(разходи), нетно	4,754	-12,960	-18,903	(9,988)
Печалба на групата сл. данъци	100,083	81,205	134,960	78,716

Отчет за фин. състояние, лв.	2021	2022	2023	q3,2024
Пари и вземания от центр. банки	1,868,853	1,911,371	2,325,807	1,945,753
Портфейл финансови инструменти	1,482,699	2,598,137	2,583,949	3,318,812
Кредити и вземания от клиенти	6,402,993	6,649,525	7,418,027	7,872,308
Други активи	1,183,837	1,163,320	1,160,290	1,132,815
Инвестиционни имоти	330,488	391,705	400,822	425,911
Общо активи	11,268,870	12,714,058	13,888,895	14,695,599
Депозити на клиенти	9,455,130	10,844,153	11,548,490	12,056,384
Други привлечени средства	106,271	116,487	439,634	641,841
Дългово капиталов инструмент	320,733	256,861	257,871	260,479
Хибриден дълг	117,872	168,348	170,055	173,975
Общо капитал на групата	10,000,006	11,385,849	12,416,050	13,132,679

ФИНАНСОВИ АКЦЕНТИ СЕПТЕМВРИ 2024

За q3 нетният лихвен доход е в размер на 315,797 хил. лв.

Нетните приходи от дейността са в размер на 407,3 млн. лв. към общия доход от дейността за периода.

В края на септември разходите за обезценки се увеличават до 141,7 млн. лв. Показателите за качество на активите се подобряват, успоредно с напредъка за подобряване на рисковия профил, в съответствие със заложените цели.

Печалбата на банката след данъци е 79 млн. лева за периода, обуславяна от подобряващата се макросреда и свързаната с нея положителна динамика в провизиите по кредити.

Общите активи са 14,696 млн. лева, в съответствие с прогнозите и усилията за намаляване на излишната ликвидност.

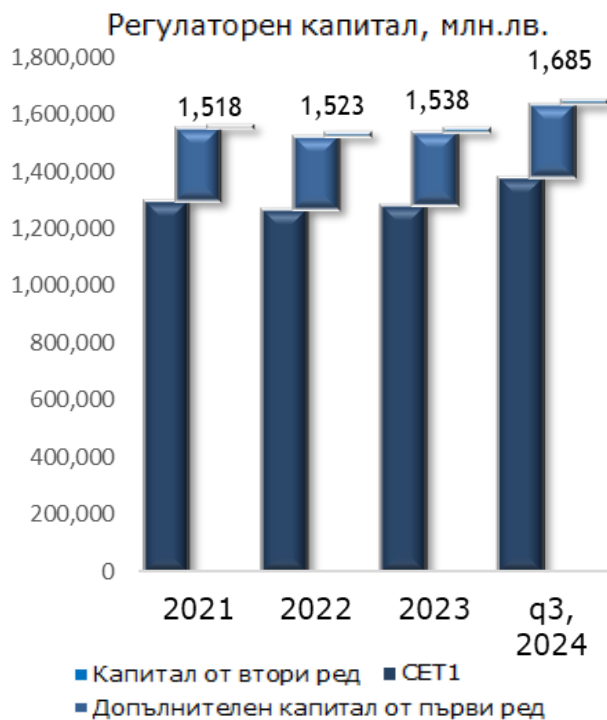
В края на септември тази година привлеченият ресурс включва 12,056 млн. лева депозити на клиенти, 642 млн. лева други средства и 174 млн. лева хибриден дълг, отговарящ на изискванията за капитал от първи ред.

Фибанк отчита стабилни финансови показатели. Рентабилността и коефициентите на покритие се подобряват поради консервативната политика

Ключ. коефициенти, %		Min. levels	2020	2021	2022	2023	Q3, 2024
Капитал	Коефициент CET1	4.5%	18.18%	17.86%	18.11%	17.43%	18.43%
	Коефициент T1 капитал	6%	21.78%	21.46%	21.74%	20.89%	21.71%
	Обща кап. Адекватност	8%	21.78%	21.46%	21.74%	20.89%	21.71%
	Ливъридж		13.79%	13.11%	11.84%	10.95%	40.73%
Ликвидност	Ликвидните активи/депозити на клиенти		29.84%	28.07%	36.75%	39.22%	40.73%
	Коеф. на ликвидно покритие (LCR)		236.84%	230.36%	225.36%	278.55%	278.54%
	Нет. стабилно финансиране (NSFR)		132.35%	137.43%	145.47%	148.95%	150.47%
	Нетни кредити/депозити		66.36%	67.01%	59.12%	62.28%	62.98%
Рентабилност	Доход на акция (в лева)		0.26	0.67	0.54	0.91	
	ROE (след данъци)		3.69%	8.29%	6.34%	9.60%	6.96%
	ROA (след данъци)		0.38%	0.91%	0.68%	1.03%	0.74%
	Диверсиф. на доходите		66.31%	64.38%	60.95%	71.47%	77.54%
	Коеф. на разходи/приходи		56.99%	43.39%	47.57%	42.24%	42.08%
	Нетен лихвен марж		3.19%	3.27%	3.02%	3.75%	4.21%
Кач. на акт.	Цена на риска		1.40%	1.82%	2.02%	1.83%	2.37%
	Необслужвани кредити 90+		9.16%	10.97%	9.25%	6.41%	5.94%
	Коеф. покритие провизии		7.80%	6.84%	5.66%	4.85%	4.23%
	Коеф. покр. необсл. кр. 90+		65.67%	49.78%	47.60%	58.06%	

Регулаторният капитал е изцяло съобразен с CRD IV (Базел III). Неразпределената печалба подкрепя базовия собствен капитал от първи ред.

РЕГУЛАТОРЕН КАПИТАЛ



През юни 2024 г. ОСА гласува нетната печалба за 2021 г. да се добави към капитала - така гарантира силно вътрешно капиталобразуване с акцент върху СЕТ1

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Собствен капитал, лв.	УЕ2023	Q3, 2024
Изплатени капиталови инструменти	149,085	149,085
(-) Непряко дялово участие в инструменти на СЕТ1 капитала		
Премийни резерви	250,017	250,017
Други резерви	939,921	1,074,963
Миноритарни участия		
Натрупан друг всеобхватен доход	(1,139)	
Намаления на СЕТ1 капитала		
(-) Нематериални активи	(23,007)	(23,754)
(-) Корекции по IFRS 9	(6,114)	8,908
(-) Корекции		
Изисквания 2016/101	(1,122)	(2,347)
Корекции на СЕТ1 капитала	(23,889)	(26,121)
Базов собствен капитал от първи ред	1,283,752	1,430,751
Допълнителен капитал от първи ред		
Хибриден дълг	254,258	254,258
Намаления на капитала от първи ред:		
Преходни корекции на доп. капитал от първи ред		
Капитал от първи ред	1,538,010	1,685,009
Капитал от втори ред		
Дългово капиталов инструмент		
Корекции на капитала от втори ред		
Собствен капитал	1,538,010	1,685,009

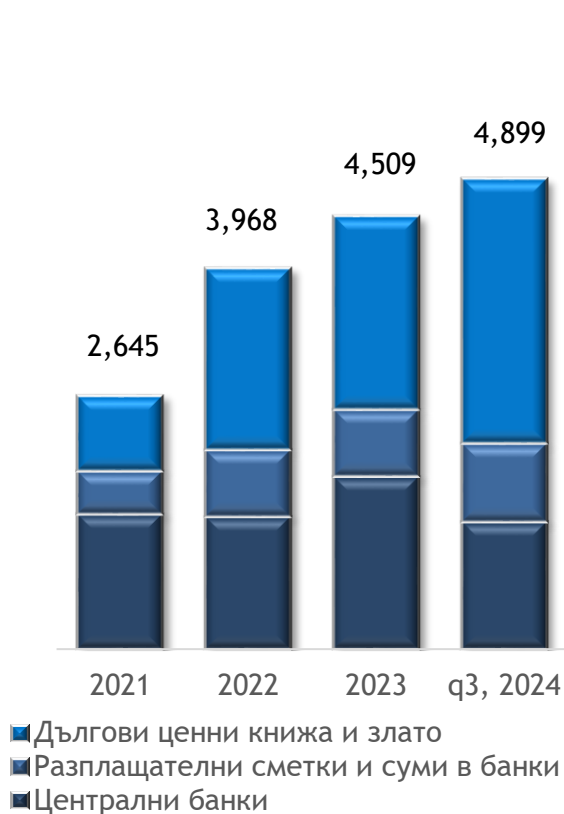
РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

- От 1 януари 2014 г. са в сила разпоредбите на пакета CRD IV, транспониращи в европейското право капиталовите стандарти на Базел III за банките.
- Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1):** а) емитирани и изплатени капиталови инструменти (обикновени акции); б) премийни резерви от емитиране на обикновени акции; в) одитирана неразпределена печалба; г) натрупан друг всеобхватен доход, включително преоценъчни резерви; д) други резерви; е) мииноритарни участия. Намаленията включват нематериалните активи.
- Допълнителен капитал от първи ред (АТ1):** инструментите включват хибриден дълг. Намаленията включват корекции, свързани с позиции, които са включени в капитала или активите на Групата, но се третират по различен начин за целите на капиталовата адекватност.
- Капитал от втори ред (Т2):** Включва дългово-капиталови инструменти и корекции, свързани с преоценъчен резерв на земя и сгради.

Висока ликвидност, в съответствие с пазара. Коефициентите на ликвидност значително надвишават минимално изискваните нива.

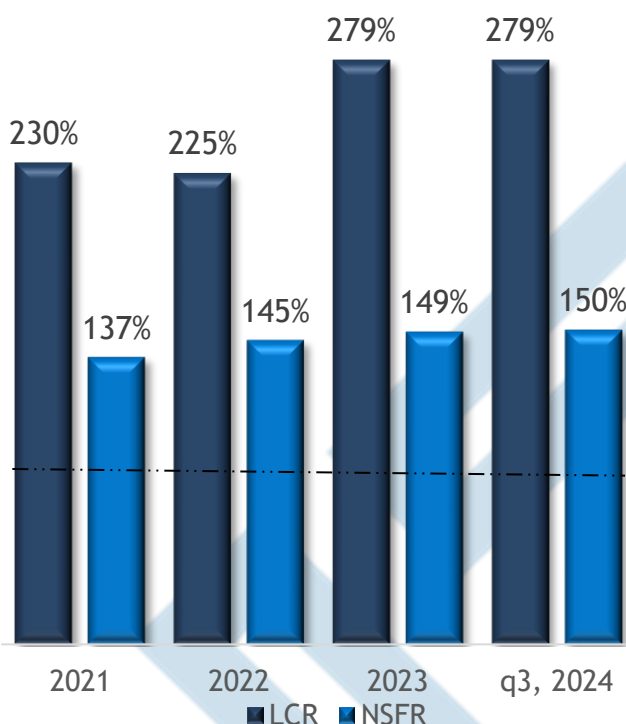
ЛИКВИДНИТЕ АКТИВИ РАСТАТ ВЪПРЕКИ ИЗПАЩАНЕТО НА ПОМОЩТА

Ликвидни активи, млн.лв



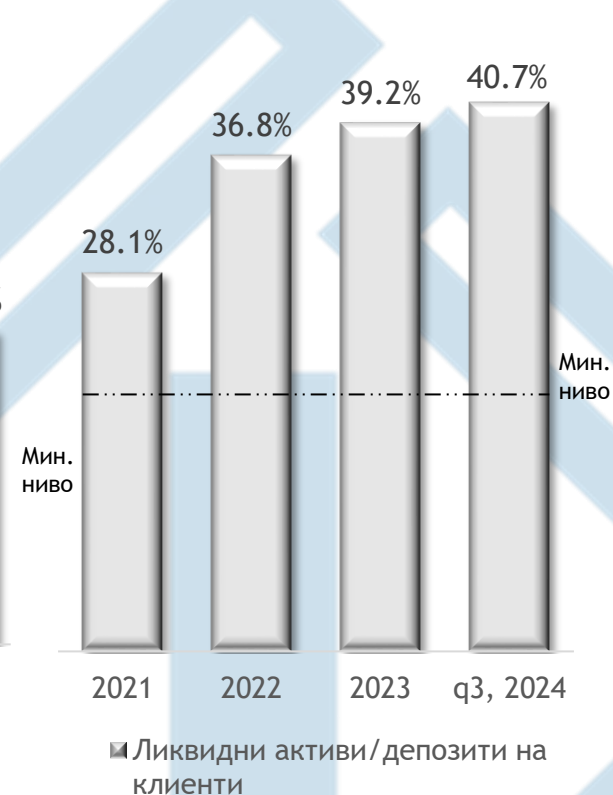
ПОКАЗАТЕЛИТЕ LCR И NSFR СА ЗНАЧИТЕЛНО НАД МИНИМАЛНИТЕ НИВА

Показатели LCR и NSFR, %



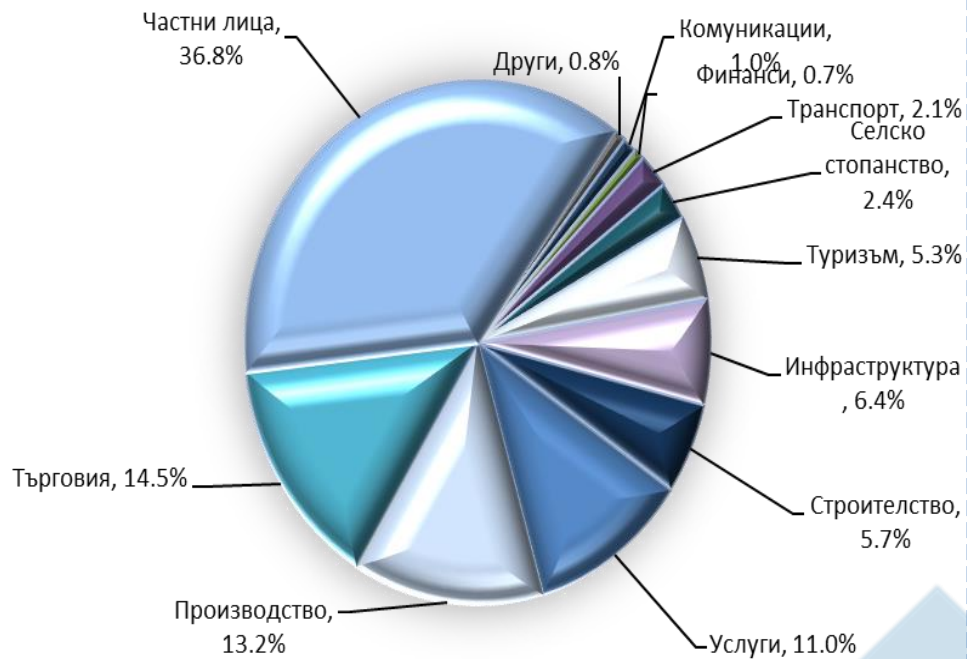
ВИСОКИ КОЕФИЦИЕНТИ НА ЛИКВИДНОСТ

Коефициенти на ликвидност, %

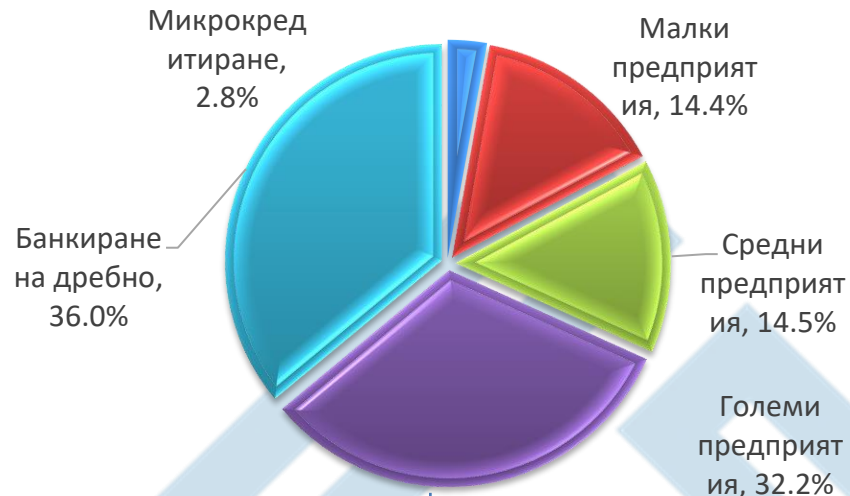


Кредитно портфолио

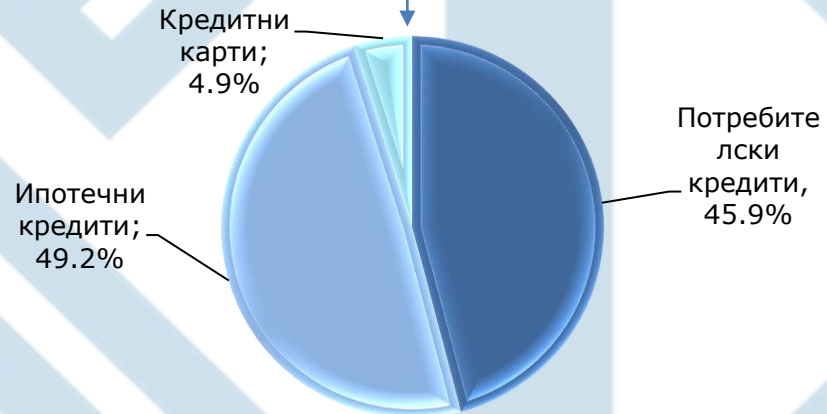
Кредитен портфейл по икономически сектори



Кредитен портфейл по бизнес линии



Банкиране на дребно



Източник: Консолидирани данни, септември 2024

Стратегия за управление на риска и Рамка за рисков апетит

СТРАТЕГИЧЕСКИ ЦЕЛИ 2022-2024 ЗА РИСКОВИЯ ПРОФИЛ НА БАНКАТА. ДЕФИНИРАНИ И НАБЛЮДАВАНИ ЦЕЛЕВИ НИВА И ЛИМИТИ НА РИСКА

- 1 По-силна капиталова позиция, покриваща всички поети рискове;
- 2 Промяна в бизнес микса на кредитния портфейл (с фокус върху МСП и сегментите на дребно);
- 3 Намаляване нивото на концентрация в кредитния портфейл;
- 4 Намаляване на нивото на необслужваните експозиции;
- 5 Ограничаване на поетия пазарен риск до текущи нива;

На 24 февруари 2022 г. Русия започна мащабни военни действия срещу Украйна. В отговор на руските действия срещу Украйна, страните от ЕС и САЩ пристъпиха към налагане на широки санкции срещу Русия и Беларус, включително, но не само, големи руски банки, някои други компании, членове на руския парламент и някои членове на руския елит и техните семейства, но също така забрана на първичната/вторичната търговия на държавни дългови инструменти и други избрани ценни книжа. Вторичните ефекти, като покачването на цените и достатъчността на енергийните доставки в Европа и икономическото въздействие на различни сценарии, са трудни за прогнозиране и могат да имат значителен ефект върху икономиката на ЕС. Кризата има потенциала да влоши и без това стресираната ситуация с цените на енергията в Европа, което може да доведе до забавяне на икономиката и до увеличаване на загубите, включително по-високи обезценки.

Рисковете за бъдещото развитие включват потенциални въздействия върху бизнес модела от макроикономическа и глобална геополитическа несигурност, свързана с руските действия срещу Украйна. Активността на клиентите също така може да бъде повлияна от по-високите цени на енергията и спирането на веригата за покупки.

Банката продължава да следи отблизо ситуацията, като извършва допълнителни стрес тестове при различни сценарии. Експозицията на Банката към контрагенти от Русия, Украйна и Беларус не е съществена.

Устойчиво развитие

Fibank има цялостен подход за интегриране на изискванията за устойчиво развитие в дейността на Банката.



- ♦ Банката прилага **цялостен подход** към прилагането на изискванията за устойчивост чрез интегриране в своите бизнес процеси, управление на риска и рамка за корпоративно управление, включително процеса на кредитиране и вземане на решения, кредитна оценка на кредитополучателите и инвестиционна дейност, както и при задаване на тон от ръководството по отношение на ангажираност и развитие на култура на устойчивост сред служителите.
- ♦ През 2021 г. Fibank предприе важни стъпки за изпълнение на изискванията, отразяващи ESG факторите в дейността, нейното стратегическо планиране и бизнес стратегия, рамката за управление на риска и вътрешното управление.
- ♦ Първа инвестиционна банка се присъедини към инициативата на Българската фондова борса и Независимата българска енергийна борса за създаване на **Green Finance & Energy Center** функциониращ като мозъчен тръст за устойчиво финансиране.
- ♦ Банката се присъедини към **работната група за устойчиво финансиране** на Асоциацията на банките в България, която има за цел да следи промените в устойчивото развитие и да подпомага банките при справянето с тях.

Стартирани нови продукти за зелено финансиране. Програмата Smart Lady доразвита. Подкрепа на социалното микрофинансиране прод.

GENDER FINANCING



- ◆ Fibank е единствената банка в страната, която предлага продукти диверсифицирани спрямо пола.
- ◆ **Smart Lady** - набор от превъзходно клиентско изживяване за жени, обхващащ пълен продуктов пакет, включващ кредитни програми, здравеопазване, образование за богатство, застраховки.
- ◆ Финансово образование, възможности за работа в мрежа и онлайн платформа като част от продукта.
- ◆ Създаден е **Sustainable Lady Fund**, съвместна инициатива с Mastercard, за подкрепа на иновативни зелени проекти за жени предприемачи.

ЗЕЛЕНО ФИНАНСИРАНЕ



- ◆ Бяха разработени нови кредитни продукти за бизнес клиенти: Зелен транспорт, Зелена енергия - свободен пазар и Зелена енергия - собствено използване, в изпълнение на инициативи за устойчиво развитие.
- ◆ Разработен е нов продукт **Eco Portfolio**, предназначен както за клиенти на дребно, така и за бизнес клиенти, който е свързан с портфейл от облигации, обезпечени от „зелени“ проекти или от заеми за смекчаване на емисиите на парникови газове.

СОЦИАЛНО МИКРОФИНАНСИРАНЕ



- ◆ Кредити за стартиращи и социални предприятия, хора с увреждания и млади хора по инструменти, финансирани от фондове на ЕС, в т.ч. Социален фонд на ЕС и Инициатива за младежка заетост.
- ◆ Fibank подписа споразумение за финансиране на микро компании в селските райони с цел насърчаване на социалното включване и подкрепа за устойчиво развитие на земеделските производители.

Основни награди

Актуални награди показващи успешното развитие на Fibank и силния фокус върху иновациите и дигитализацията

БАНКА НА ГОДИНАТА



- Fibank спечели наградата за успешна дигитална трансформация в конкурса „Банка на годината“

БАНКА НА ГОДИНАТА



- Fibank спечели приза „Банка на тайния клиент“ в конкурса „Банка на годината“

КОМПАНИЯ НА ГОДИНАТА WORLDWIDE FINANCE AWARDS



- Fibank бе отличена като компания на годината в категория Банки.



Fibank е сред най-добрите дигитални банки в Европа

МОЯТА ЛЮБИМА МАРКА



- Първа инвестиционна банка спечели наградата за Иновативна банка на годината в категория „Банки“ в тазгодишното издание на церемонията „Компания на годината“, а фондът Sustainable lady, част от програмата Smart Lady на Fibank, получи най-високото отличие в категорията „Устойчиво развитие“.

БАНКЕР НА ГОДИНАТА



- Г-н Никола Бакалов получи наградата „Банкер на годината 2022“

БАНКА НА ГОДИНАТА



- Fibank спечели наградата за успешна дигитална трансформация в конкурса „Банка на годината“

ЗЛАТНО СЪРЦЕ



- Fibank с награда „Златно сърце“ за подкрепа и бизнес развитие на младите.

Основни награди потвърждаващи успешното развитие на Fibank и силния ѝ фокус върху иновациите и дигитализацията

ДИГИТАЛНА БАНКА НА ГОДИНАТА - БЪЛГАРИЯ



- Fibank е отличена с награда „Дигитална банка на годината - България“ от международното списание "Global Brands Magazine" за принос в развитието на иновациите и осигуряването на сигурна и надеждна система за дигитално банкиране.

EFMA-ACCENTURE DMI AWARDS



- Fibank спечели второ място в категорията „Иновации“ на международния конкурс „Efma-Accenture DMI Awards 2018“, за предлаганите микрокарти към дебитните карти за деца и юноши, както и за програмата за ранно финансово образование.

2 НАГРАДИ ЗА ДИГИТАЛНА КАРТА НА FIBANK



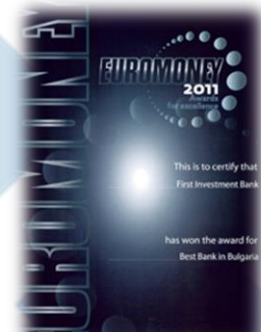
- Fibank е наградена с две отличия в международния конкурс „Продукт на годината 2019“.
- Fibank получава награда за „Най-добро решение за дигитално плащане“ (Best Digital Payment Solution) на технологичния фестивал за иновации Webit 2017.

БАНКА НА ГОДИНАТА



- Fibank печели 7 пъти приза „Банка на клиента“ в конкурса „Банка на годината“

НАГРАДА ОТ EUROMONEY



- Най-добра банка в България според международното финансово списание Euromoney