

## ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ИЗИСКВАНИЯТА НА РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2088 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА ОТ 27 НОЕМВРИ 2019, ОТНОСНО ОПОВЕСТЯВАНЕТО НА ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА В СЕКТОРА НА ФИНАНСОВИТЕ УСЛУГИ

### Обхват

Съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088<sup>1</sup> („Регламента“) и Делегиран регламент (ЕС) 2022/1288<sup>2</sup>, Първа инвестиционна банка АД („ПИБ АД“, „Банката“), в качеството ѝ на инвестиционен посредник, който управлява индивидуални клиентски портфейли и предоставя инвестиционни съвети, попада под обхвата на хармонизираните изисквания за публично оповестяване пред инвеститорите на информация, относно интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения при предоставяне на услуги на клиенти.

Във връзка с изискванията на чл.3 и чл.4 от Регламента, ПИБ АД оповестява в настоящия документ информацията относно следваната от Банката политика за интегриране на рисковете за устойчивост, отчитането на неблагоприятните въздействия върху устойчивостта, целите за устойчиви инвестиции, стимулите за екологичните и социалните характеристики в процеса на вземане на инвестиционни решения.

### Рискове за устойчивост

В съответствие с изискванията на Регламента, ПИБ АД разглежда риска за устойчивост като събитие или условие от екологично, социално или управленско естество, което, ако настъпи, може да причини действително или потенциално съществено отрицателно въздействие върху стойността на инвестицията.

Банката разграничава следните видове рискове по отношение на устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения:

- **Екологичен риск** - риск, който може да бъде разделен в две основни групи:
  - Риск, свързан с прехода се отнася до финансовия и нефинансовия риск, който произтича, пряко или косвено, от процеса на приспособяване към нисковъглеродна и по-екологично устойчива икономика (напр. промени в регулациите, предпочитанията на потребителите и технологиите).

---

<sup>1</sup>Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019, относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги.

<sup>2</sup>Делегиран регламент (ЕС) 2022/1288 на Комисията от 6 април 2022 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се определят подробно съдържанието и начинът на представяне на информацията във връзка с принципа за ненанасяне на значителни вреди и се определят съдържанието, методиките и представянето на информацията във връзка с показателите за устойчивост и неблагоприятните въздействия върху устойчивостта, както и съдържанието и представянето на информацията във връзка с рекламирането на екологични или социални характеристики и целите за устойчиви инвестиции в предоговорни документи, уебсайтове и периодични доклади.

- Физически риск, който се отнася до финансовия и нефинансовия риск от променящ се климат или влошаване на околната среда. Физическият риск може да бъде остър, например когато е свързан с екстремни метеорологични явления, или хроничен, свързан с прогресивни промени като повишаване на температурите и загуба на биологично разнообразие.
- **Социален риск** - риск, при който възвращаемостта на инвестициите може да бъде негативно повлияна от социални фактори (напр., трудови спорове);
- **Управленски риск** - риск, при който възвращаемостта на инвестициите може да бъде негативно повлияна от управленски фактори (напр., прозрачна корпоративна структура).

### Неотчитане на неблагоприятните въздействия

Първа инвестиционна банка АД декларира, че не отчита основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите за устойчивост на ниво субект, както и в предоставяните от нея инвестиционни съвети. Ако Банката разглежда основните неблагоприятни въздействия на ниво продукт, начинът на разглеждане на същите ще бъдат разкрити в специфичните за продукта оповестявания.

Сред основните причини са липсата на леснодостъпни данни и трудностите, свързани с тяхното агрегиране и измерване, систематично, постоянно и на разумна цена, за да се спазят изискванията на Декларацията за отчитане на основните неблагоприятни въздействия върху устойчивостта, предвид факта, че дружествата и доставчиците на пазарни данни все още нямат готовност за предоставяне на цялата необходима информация. Банката преразглежда поне веднъж годишно декларираната в настоящия документ информация по отношение отчитането на основните неблагоприятни въздействия върху устойчивостта.

Въпреки гореизложеното, предвид спецификата на управляваните активи, естеството и обхвата на дейностите, които предлага, вътрешната организация, включително и технологичните решения, ПИБ АД разглежда рисковете за устойчивостта в съвкупност, заедно с останалите елементи, които могат да повлияят на възвръщаемостта на инвестициите, да се отразят в цената на финансовите инструменти, като не го отделя като изолиран самостоятелен рисков елемент. По този начин, въпреки че Банката текущо не изолира основните неблагоприятни въздействия върху устойчивостта, негативните въздействия върху устойчивостта се взимат под внимание под една или друга форма чрез насочеността, алокацията и инвестиционните параметри на продуктите и услугите, като се полагат всички усилия за постигане на дългосрочна, устойчива възвръщаемост на всички инвестиции.

### Възнаграждения във връзка с интегрирането на рисковете за устойчивостта

В изпълнение на изискването по чл. 5 от Регламента, ПИБ АД оповестява, че принципите за формиране на възнагражденията в Първа инвестиционна банка са структурирани така, че да допринасят за разумното корпоративно управление и управление на рисковете. Банката прилага Политика за възнагражденията в съответствие с регулативните изисквания, която е съобразена с бизнес и риск стратегията, целите (вкл. по отношение на устойчивостта), ценностите и дългосрочните интереси на Банката, като насърчава надеждното и ефективното управление на риска, и не стимулира поемането на риск,

надвишаващ приемливото за Банката ниво.

Възнагражденията, които служителите на ПИБ АД получават при извършването на услугите управление на портфейли и предоставяне на инвестиционен съвет не са пряко обвързани с представянето на инвестициите. В допълнение, допустимите рискови експозиции са предварително определени, като по този начин се избягва вероятността допълнително да бъдат поемани рискове за сметка на рисковете за устойчивост, които вече, индиректно са взети предвид.

## **Прилагане на стандарти в областта на корпоративното управление**

Първа инвестиционна банка АД функционира в съответствие с приет от Управителния съвет и одобрен от Надзорния съвет Кодекс за корпоративно управление. С него се очертава рамката и се структурират основните компоненти, функции и отговорности, изграждащи системата на корпоративното управление в Банката. Кодексът е съставен, прилагайки освен изискванията на действащото законодателството в Р България и принципите на Базелския комитет по банков надзор, насоките на Европейския банков орган (ЕБО), приложимите стандарти на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) в тази област, както и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление, одобрен от Комисията за финансов надзор.

С цел утвърждаването на професионалните и етични стандарти, приложими и изискуеми спрямо Банката като търговско дружество, работна среда и кредитна институция, Първа инвестиционна банка има приет от Управителния съвет и одобрен от Надзорния съвет Етичен кодекс, който определя основните принципи, етични норми и корпоративни ценности, на които се градят политиките и бизнес плановете, правилата, процедурите и ежедневната оперативна работа.

Банката, водена от разбирането, че следването на законосъобразно и етично поведение във взаимоотношенията между ръководния състав, служителите и заинтересованите лица е важен аспект, който стои в основата на цялостната ѝ дейност, има приета Политика за докладване и управление на неправомерни и неетични действия (Whistleblowing policy). Целта на политиката е да систематизира способите и реда за подаване на сигнали при наличие на съмнения за неправомерни действия, както и при проблеми в работния процес, с които да се гарантира тяхното прозрачно и справедливо разглеждане и разрешаване, същевременно при осигуряване на необходимата грижа за защита правата и данните на лицата, подаващи сигналите. Политиката е съобразена с изисквания на Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения.

Първа инвестиционна банка прилага Политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции, с която се определят основните изисквания, принципи, насоки и критерии при подбора и оценяване на индивидуалната и колективната пригодност на членовете на органите на Първа инвестиционна банка, които имат управленски и надзорни функции, както и по отношение на лицата, заемащи ключови позиции. В нея са структурирани изискванията и критериите за надеждност и пригодност (вкл. относно необходимите знания, умения и опит; репутация, честност и почтеност; независимост и отделяне на достатъчно време за изпълнение на задълженията; както и практиките за насърчаване на многообразието, приемственост и обучение), така че да отговарят в максимална степен на високите стандарти прилагани от Банката, с цел създаване на адекватен принос за реализиране на нейните цели и стратегия.

## Маркетингови съобщения

ПИБ АД осигурява съответствието на информацията, включена в настоящия документ, с информацията, която Банката предоставя в маркетинговите съобщения, насочени към клиенти при извършването на инвестиционни и допълнителни услуги.

## Преглед на оповестената информация

Настоящият документ включва актуална информация във връзка с процеса по интегриране на рисковете за устойчивост, прилаган от ПИБ АД и е публикуван на официалната корпоративна интернет страница на Банката - [www.fibank.bg](http://www.fibank.bg).

Документът подлежи на периодичен преглед и оценка за съответствие, като се вземат предвид размера, естеството и обхвата на дейността, както и вида на финансовите продукти, които ПИБ АД предлага, като при непълноти и/или необходимост от преразглеждане на възприетия подход, промени в регулаторната рамка и/или процеса по интегриране на рисковете за устойчивост, прилаган от ПИБ АД, се извършват необходимите изменения и допълнения в него.