

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД СОФИЯ
Изм. No 36 - 6198
18.04.2013

До:
Комисия за финансов надзор
Управление „Надзор на инвестиционната
дейност“
ул. „Шар планина“ № 33
гр. София

Копие до:
Българска фондова борса – София АД
ул. „Три уши“ № 10
гр. София

Централен депозитар АД
ул. „Три уши“ № 10, ет. 4
гр. София

Относно: Свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД

Уважаеми господа,

С настоящото Ви информираме, че на основание чл. 25, ал. 1 и чл. 26, ал. 1 от Устава на “Първа инвестиционна банка” АД, и във връзка с разпоредбите на чл. 222 и чл. 223 от ТЗ и чл. 115 ал. 1 и ал. 2 от ЗППЦК, Управителният съвет на “Първа инвестиционна банка” АД свиква редовно Общо събрание на акционерите (ОС) на 21.05.2013 г. от 11:00 часа на адрес: гр. София, пл. „Света Неделя“ № 5, “Шератон София Хотел Балкан”, зала „Средец“, при следния дневен ред:

1. Доклад на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2012 г.
Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2012 г.;*
2. Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;*
3. Приемане на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
Проект за решение: *ОС на акционерите приема годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;*
4. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Банката за 2012 г.;
Проект за решение: *ОС на акционерите приема цялата нетна печалба на Банката за 2012 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение;*
5. Приемане на решение за неизплащане на дивиденди и извършване на други отчисления от печалбата за 2013 г.;

Проект за решение: *ОС на акционерите взема решение да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2013 г., с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала по реда на чл. 3, ал. 4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции;*

6. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2012 г.;

Проект за решение: *ОС на акционерите освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2012 г.;*

7. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2012 г.

Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на директора за връзки с инвеститорите през 2012 г.;*

8. Отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол“ за дейността на службата през 2012 г.;

Проект за решение: *ОС на акционерите приема отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол“ за дейността на службата през 2012 г.;*

9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2013 г.;

Проект за решение: *ОС на акционерите избира „КПМГ България“ ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;*

10. Отчет на Одитния комитет за дейността му през 2012 г.

Проект за решение: *ОС на акционерите приема отчета на Одитния комитет за дейността му през 2012 г.;*

11. Приемане на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД;

Проект за решение: *ОС на акционерите приема промени в Устава на Банката, както следва:*

11.1 в чл. 4, ал. 2, се правят следните изменения и допълнения:

- а) създава се нова точка 15,
„т. 15 издаване на електронни пари“
б) досегашна т. 15 става т. 16

11.2 в чл. 18, ал. 1 се прави следното изменение, след „Търговски закон“, думите „или чрез публично предлагане по реда на“ се заличават, като се заменят със съюз „и“

11.3. в чл. 18, ал. 2 думите „Управителният съвет може да взема решения в продължение на 5 години“ се заличават, като се заменят с „В продължение на 5 /пет/ години, считано от регистриране на изменението на този Устав, съгласно решение на общото събрание на акционерите от 21.05.2013 г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да вземе решение“, както и сумата „30 000 000 евро“ се заличава и заменя със сумата „100 000 000 (сто милиона) лева“

Регистрацията на акционерите за участие в редовното ОС ще се извърши от 9:45 часа до 10:45 часа, преди началото на събранието.

Управителният съвет на „Първа инвестиционна банка” АД уведомява, че общият брой на акциите и правата на глас на акционерите на дружеството към датата на решението на Управителния съвет за свикване на общото събрание - 09.04.2013 г. е 110 000 000 (сто и десет милиона) безналични поименни акции с право на глас. Всяка една от акциите дава право на акционера да участва в Общото събрание на акционерите и да гласува с един глас.

Акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на „Първа инвестиционна банка” АД, могат след обявяване на поканата в търговския регистър да искат включването на въпроси и да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред на общото събрание, като не по-късно от 06.05.2013 г. представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения. С обявяването в търговския регистър въпросите се смятат включени в предложения дневен ред. Най-късно на следващия работен ден след обявяването акционерите представят списъка от въпроси, предложенията за решения и писмените материали по седалището и адреса на управление на дружеството, както и на Комисията за финансов надзор.

По време на общото събрание, акционерите на дружеството имат право да поставят въпроси по всички точки от дневния ред, както и други въпроси, независимо дали последните са свързани с дневния ред.

Право на глас в ОС ще могат да упражнят лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар като акционери на „Първа инвестиционна банка” АД 14 дни преди датата на провеждането му – 07.05.2013 г., съгласно списък, издаден от „Централен депозитар” АД. Само лицата, вписани като акционери на дружеството към посочената в предходното изречение дата, имат право да участват и гласуват на общото събрание.

За регистрация и участие в редовното ОС акционери и пълномощниците им се легитимират, като физическите лица представят документ за самоличност, а ако са пълномощници, и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното събрание, изготвено в съответствие с изискванията на чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК. Когато пълномощното е съставено на език, различен от българския, то трябва да бъде съпроводено от превод на български език и легализирано в съответствие с изискванията на действащото законодателство, включително и със заверка на Дирекция „Консулски отношения” при Министерство на външните работи на Република България удостоверяващо подписа на преводача. Пълномощното се прилага към документите на Общото събрание. Юридическите лица – акционери се допускат за участие в събранието след като представят оригинал или нотариално заверено копие на документ за актуална съдебна регистрация или актуално удостоверение за вписване в регистър (за документи издадени на език, различен от българския, следва да бъдат съпроводени от превод на български език и легализирани в съответствие с изискванията на действащото законодателство включително и със заверка на Дирекция „Консулски отношения” при Министерство на външните работи на Република България удостоверяващо подписа на преводача), както и документ за самоличност на законния представител.

Правила за гласуване чрез пълномощник:

В случай на представителство на акционер в общото събрание на основание на разпоредбата на чл. 29, ал. 1 от Устава на дружеството, е необходимо представянето и на изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК. В случаите, когато юридическото лице не се представлява от законния си представител, пълномощникът представя документ за самоличност, оригинал на актуално удостоверение за регистрация на съответното дружество – акционер и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК.

В случай на представителство на акционер на дружеството от юридическо лице – пълномощник се представя освен документ за самоличност на представляващия дружеството – пълномощник, оригинал на актуално удостоверение за търговска регистрация на съответното дружество – пълномощник и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК.

Когато пълномощното е съставено на език, различен от българския, то трябва да бъде съпроводено от превод на български език и легализирано в съответствие с изискванията на действащото законодателство, включително и със заверка на дирекция „Консулски отношения“ при Министерство на външните работи на Република България удостоверяващо подписа на преводача.

Преупълномощаването с правата, предоставени на пълномощника съгласно даденото му пълномощно е нищожно, както и пълномощното дадено в нарушение на разпоредбата на чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК.

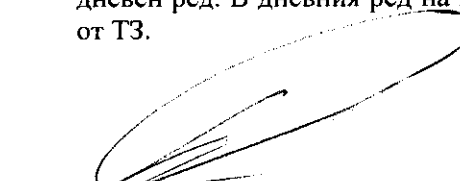
Управителният съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД представя образец на писмено пълномощно на хартиен и електронен носител, заедно с материалите за общото събрание. Образецът на пълномощно е на разположение и на електронната страница на дружеството на адрес www.fibank.bg. При поискване, образец на писмено пълномощно се представя и след свикване на редовното общо събрание на акционерите.

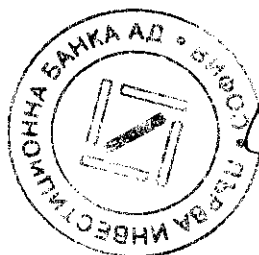
„Първа инвестиционна банка“ АД ще получава и приема за валидни уведомления и пълномощни по електронен път на следната електронна поща shareholders.meeting@fibank.bg, като електронните съобщения следва да са подписани с Квалифициран електронен подпис (КЕП) от упълномощителя и към тях да е приложен електронен документ (електронен образ) на пълномощното, който също да е подписан с Квалифициран електронен подпис (КЕП) от упълномощителя. Условието и реда за получаване на пълномощни чрез електронни средства са публикувани на електронната страница на „Първа инвестиционна банка“ АД – <http://www.fibank.bg/bg/page/2961>. Гласуването чрез кореспонденция и електронни средства не е допустимо съгласно действащия устав на „Първа инвестиционна банка“ АД.

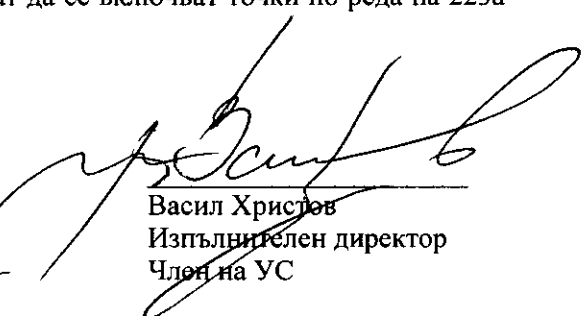
Писмените материали, свързани с дневния ред на общото събрание, ще бъдат предоставени на разположение на акционерите по реда на чл. 224 от ТЗ и чл. 27 от Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД най-късно на 19.04.2013 г. всеки работен ден от 9:00 до 17:00 часа в сградата на „Първа инвестиционна банка“ АД, на адрес: гр. София, бул. „Драган Цанков“ № 37. Поканата заедно с писмените материали по точките от дневния ред на събранието са публикувани на електронната страница на „Първа инвестиционна банка“ АД – www.fibank.bg за времето от обявяването на поканата в Търговския регистър до приключването на общото събрание.

Поканват се всички акционери на „Първа инвестиционна банка“ АД да вземат участие в редовното Общо събрание на акционерите, лично или чрез свой представител.

При липса на кворум в обявения за начало на общото събрание час, на основание чл. 115, ал. 12 от ЗППЦК и чл. 227, ал. 3 от ТЗ, общото събрание да се проведе независимо от представения на него капитал на 05 юни 2013 г. от 11:00 часа на същото място и при същия дневен ред. В дневния ред на новото заседание не могат да се включват точки по реда на 223а от ТЗ.


Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на УС




Васил Христов
Изпълнителен директор
Член на УС

ДНЕВЕН РЕД
ЗА
РЕДОВНО ГОДИШНООБЩО СЪБРАНИЕ
НА АКЦИОНЕРИТЕ
НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД,

насрочено на 21.05.2013 г. от 11:00 часа на адрес:
гр. София, пл. „Света Неделя” № 5, “Шератон София Хотел Балкан”, зала „Средец”

1. Доклад на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2012 г.
2. Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
3. Приемане на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
4. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Банката за 2012 г.;
5. Приемане на решение за неизплащане на дивиденди и извършване на други отчисления от печалбата за 2013 г.;
6. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2012 г.;
7. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2012 г.
8. Отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол” за дейността на службата през 2012 г.;
9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2013 г.;
10. Отчет на одитния комитет за дейността му през 2012 г.
11. Приемане на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка” АД;

МАТЕРИАЛИ

**за редовно годишно Общо събрание на
акционерите на**

„ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД,

насрочено за 21.05.2013 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Покана за редовно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД
2. По точка 1:
 - Доклад на Управителния съвет за дейността на ПИБ АД през 2012 г. на неконсолидирана основа
 - Доклад на Управителния съвет за дейността на ПИБ АД през 2012 г. на консолидирана основа
3. По точка 2:
 - Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на ПИБ АД за 2012 г. на неконсолидирана основа
 - Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на ПИБ АД за 2012 г. на консолидирана основа
4. По точка 3:
 - Годишен финансов отчет на ПИБ АД за 2012 г. на неконсолидирана основа
 - Годишен финансов отчет на ПИБ АД за 2012 г. на консолидирана основа
5. По точка 7 – Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2012 г.
6. По точка 8 – Отчет на директора на специализирана служба "Вътрешен контрол" за дейността на службата през 2012 г.
7. По точка 9:
 - Протокол от заседание на Одитния комитет на „Първа инвестиционна банка” АД;
 - Протокол от заседание на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД;
 - Протокол от заседание на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД;
 - Уведомление до Българска народна банка „Банков надзор” по чл. 76, ал. 4 от ЗКИ,
 - Писмо от Българска народна банка относно уведомление по чл. 76, ал. 4 от ЗКИ
8. По точка 10 – Отчет на Одитния комитет на ПИБ АД за дейността му през 2012 г.
9. По точка 11 – Устав на „Първа инвестиционна банка” АД
10. Други:
 - Образец на пълномощно;
 - Протокол от заседание на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД за свикване на редовно Общо събрание;
 - Протокол от заседание на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД за одобрение решението на Управителния съвет за свикване на редовно Общо събрание;
 - Инструкция за подписване на електронен документ към „Първа инвестиционна банка” АД

Покана
за редовно Общо събрание на акционерите на
„Първа инвестиционна банка” АД

**ПОКАНА И ДНЕВЕН РЕД
ЗА
ПРОВЕЖДАНЕ НА РЕДОВНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ
НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД**

„Първа инвестиционна банка” АД (ПИБ АД), със седалище и адрес на управление гр. София, Район Изток, бул. „Драган Цанков” № 37, вписано в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията с ЕИК 831094393, представлявано от изпълнителните директори Димитър Костов Костов и Васил Христов Христов, на основание чл. 25, ал. 1 и чл. 26, ал. 1 от Устава на “Първа инвестиционна банка” АД, гр. София и във връзка с разпоредбите на чл. 222, и чл. 223 от ТЗ и чл. 115 ал. 1 и ал. 2 от ЗППЦК, Управителният съвет на “Първа инвестиционна банка” АД свиква редовно Общо събрание на акционерите (ОС) на 21.05.2013 г. от 11:00 часа на адрес: гр. София, пл. „Света Неделя” № 5, “Шератон София Хотел Балкан”, зала „Средец”, при следния дневен ред:

1. Доклад на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2012 г.
Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2012г.;*
2. Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;*
3. Приемане на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
Проект за решение: *ОС на акционерите приема годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;*
4. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Банката за 2012 г.;
Проект за решение: *ОС на акционерите приема цялата нетна печалба на Банката за 2012 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение;*
5. Приемане на решение за неизплащане на дивиденди и извършване на други отчисления от печалбата за 2013 г.;
Проект за решение: *ОС на акционерите взема решение да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2013г., с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала по реда на чл.3, ал.4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции;*
6. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2012 г.;
Проект за решение: *ОС на акционерите освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2012 г.;*

7. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2012 г.
Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на директора за връзки с инвеститорите през 2012 г.;*
8. Отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол“ за дейността на службата през 2012 г.;
Проект за решение: *ОС на акционерите приема отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол“ за дейността на службата през 2012г.;*
9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2013 г.;
Проект за решение: *ОС на акционерите избира „КПМГ България“ ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на банката за 2013 г.;*
10. Отчет на одитния комитет за дейността му през 2012 г.
Проект за решение: *ОС на акционерите приема отчета на одитния комитет за дейността му през 2012 г.;*
11. Приемане на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД;
Проект за решение: *ОС на акционерите приема промени в Устава на банката, както следва:*

11.1 в чл. 4, ал.2, се правят следните изменения и допълнения:

а) създава се нова точка 15,

„т.15 издаване на електронни пари“

б) досегашна т.15 става т.16

11.2 в чл.18, ал.1 се прави следното изменение, след „Търговски закон“, думите „или чрез публично предлагане по реда на“ се заличават, като се заменят със съюз „и“

11.3. в чл.18, ал.2 думите „Управителният съвет може да взема решения в продължение на 5 години“ се заличават като се заменят с „В продължение на 5 /пет/ години, считано от регистриране на изменението на този Устав, съгласно решение на общото събрание на акционерите от 21.05.2013 г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да вземе решение..“, както и сумата „30 000 000 евро“ се заличава и заменя със сумата „100 000 000 (сто милиона) лева“

Регистрацията на акционерите за участие в редовното ОС ще се извърши от 9:45 часа до 10:45 часа, преди началото на събранието.

Управителният съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД уведомява, че общият брой на акциите и правата на глас на акционерите на дружеството към датата на решението на Управителния съвет за свикване на общото събрание -09.04.2013 г. е 110 000 000 (сто и десет милиона) безналични поименни акции с право на глас. Всяка една от акциите дава право на акционера да участва в Общото събрание на акционерите и да гласува с един глас.

Акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД, могат след обявяване на поканата в

търговския регистър да искат включването на въпроси и да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред на общото събрание, като не по-късно от 06.05.2013 г. представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения. С обявяването в търговския регистър въпросите се смятат включени в предложения дневен ред. Най-късно на следващия работен ден след обявяването акционерите представят списъка от въпроси, предложенията за решения и писмените материали по седалището и адреса на управление на дружеството, както и на Комисията за финансов надзор.

По време на общото събрание, акционерите на дружеството имат право да поставят въпроси по всички точки от дневния ред, както и други въпроси, независимо дали последните са свързани с дневния ред.

Право на глас в ОС ще могат да упражнят лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар като акционери на „Първа инвестиционна банка“ АД 14 дни преди датата на провеждането му – 07.05.2013 г., съгласно списък, издаден от „Централен депозитар“ АД. Само лицата, вписани като акционери на дружеството към посочената в предходното изречение дата, имат право да участват и гласуват на общото събрание.

За регистрация и участие в редовното ОС акционери и пълномощниците им се легитимират, като физическите лица представят документ за самоличност, а ако са пълномощници, и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното събрание, изготвено в съответствие с изискванията на чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК. Когато пълномощното е съставено на език, различен от българския, то трябва да бъде съпроводено от превод на български език и легализирано в съответствие с изискванията на действащото законодателство, включително и със заверка на Дирекция „Консулски отношения“ при Министерство на външните работи на Република България удостоверяващо подписа на преводача. Пълномощното се прилага към документите на Общото събрание. Юридическите лица – акционери се допускат за участие в събранието след като представят оригинал или нотариално заверено копие на документ за актуална съдебна регистрация или актуално удостоверение за вписване в регистър (за документи издадени на език, различен от българския, следва да бъдат съпроводени от превод на български език и легализирани в съответствие с изискванията на действащото законодателство включително и със заверка на Дирекция „Консулски отношения“ при Министерство на външните работи на Република България удостоверяващо подписа на преводача), както и документ за самоличност на законния представител.

Правила за гласуване чрез пълномощник:

В случай на представителство на акционер в общото събрание на основание на разпоредбата на чл. 29, ал. 1 от Устава на дружеството, е необходимо представянето и на изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК. В случаите, когато юридическото лице не се представлява от законния си представител, пълномощникът представя документ за самоличност, оригинал на актуално удостоверение за регистрация на съответното дружество – акционер и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК.

В случай на представителство на акционер на дружеството от юридическо лице – пълномощник се представя освен документ за самоличност на представляващия дружеството - пълномощник, оригинал на актуално удостоверение за търговска регистрация на съответното дружество – пълномощник и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК.

Когато пълномощното е съставено на език, различен от българския, то трябва да бъде съпроводено от превод на български език и легализирано в съответствие с изискванията на

действащото законодателство, включително и със заверка на дирекция „Консулски отношения“ при Министерство на външните работи на Република България удостоверяващо подписа на преводача.

Преупълномощаването с правата, предоставени на пълномощника съгласно даденото му пълномощно е нищожно, както и пълномощното дадено в нарушение на разпоредбата на чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК.

Управителният съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД представя образец на писмено пълномощно на хартиен и електронен носител, заедно с материалите за общото събрание. Образецът на пълномощно е на разположение и на електронната страница на дружеството на адрес www.fibank.bg. При поискване, образец на писмено пълномощно се представя и след свикване на редовното общо събрание на акционерите.

„Първа инвестиционна банка“ АД ще получава и приема за валидни уведомления и пълномощни по електронен път на следната електронна поща shareholders.meeting@fibank.bg, като електронните съобщения следва да са подписани с Квалифициран електронен подпис (КЕП) от упълномощителя и към тях да е приложен електронен документ (електронен образ) на пълномощното, който също да е подписан с Квалифициран електронен подпис (КЕП) от упълномощителя. Условието и реда за получаване на пълномощни чрез електронни средства са публикувани на електронната страница на „Първа инвестиционна банка“ АД – <http://www.fibank.bg/bg/page/2961>. Гласуването чрез кореспонденция и електронни средства не е допустимо съгласно действащия устав на „Първа инвестиционна банка“ АД.

Писмените материали, свързани с дневния ред на общото събрание, ще бъдат предоставени на разположение на акционерите по реда на чл. 224 от ТЗ и чл. 27 от Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД най-късно на 19.04.2013 г. всеки работен ден от 9:00 до 17:00 часа в сградата на „Първа инвестиционна банка“ АД, на адрес: гр. София, бул. „Драган Цанков“ № 37. Поканата заедно с писмените материали по точките от дневния ред на събранието са публикувани на електронната страница на „Първа инвестиционна банка“ АД – www.fibank.bg, за времето от обявяването на поканата в Търговския регистър до приключването на общото събрание.

Покаиват се всички акционери на „Първа инвестиционна банка“ АД да вземат участие в редовното Общо събрание на акционерите, лично или чрез свой представител.

При липса на кворум в обявения за начало на общото събрание час, на основание чл. 115, ал. 12 от ЗППЦК и чл. 227, ал. 3 от ТЗ, общото събрание да се проведе независимо от представения на него капитал на 05 юни 2013 г. от 11:00 часа на същото място и при същия дневен ред. В дневния ред на новото заседание не могат да се включват точки по реда на 223а от ТЗ.

Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на УС



Васил Христов
Изпълнителен директор
Член на УС

По т. 1 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2013 г.

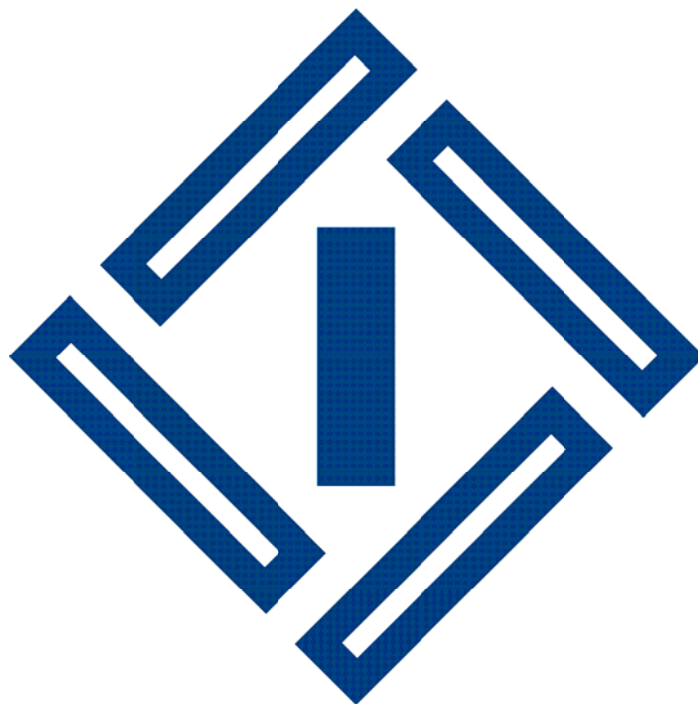
*Доклад на Управителния съвет за дейността на
ПИБ АД през 2012 г. на неконсолидирана основа*

*Доклад на Управителния съвет за дейността на
ПИБ АД през 2012 г. на консолидирана основа*

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

(НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА)

НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
ЗА 2012 г.



МАРТ 2013 г.

Настоящият доклад за дейността е изготвен на основание и в съответствие с изискванията на чл.33, ал.1 от Закона за счетоводството, чл.100н от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Наредба №2 на КФН от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции и Националния кодекс за корпоративно управление.

СЪДЪРЖАНИЕ

МИСИЯ	5
УСПЕШЕН БИЗНЕС МОДЕЛ	6
ПРОФИЛ НА БАНКАТА	7
КОРПОРАТИВЕН СТАТУС	7
СЪУЧАСТИЕ И ЧЛЕНСТВО В ОРГАНИЗАЦИИ	7
ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ	7
ПАЗАРЕН ДЯЛ	8
КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОТНОШЕНИЯ	8
КЛОНОВА МРЕЖА	8
ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА	8
НАГРАДИ 2012 г.....	9
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА: ДАТИ И ФАКТИ	10
АКЦЕНТИ ЗА 2012 г.	14
КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ	18
РЕЙТИНГИ	18
ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ	19
БАЛАНС	22
КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ	24
КРЕДИТИ	24
СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	25
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	26
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА	27
КАПИТАЛ	29
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	31
КРЕДИТЕН РИСК	32
ПАЗАРЕН РИСК.....	33
ЛИКВИДЕН РИСК	34
ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	34
РИСКОВОПРЕТЕГЛЕНИ АКТИВИ	35
КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ	36
КЛОНОВА МРЕЖА	36
КОНТАКТ ЦЕНТЪР – *BANK (*2265), 0800 11 011.....	37
КОРПОРАТИВЕН БЛОГ.....	37
ПРОДАЖБИ	37
ДИСТАНЦИОННО БАНКИРАНЕ	38
ВИРТУАЛЕН БАНКОВ КЛОН (e-fibank)	38

ТЕЛЕФОННО БАНКИРАНЕ – *bank (*2265), 0700 19 599	38
МОЯТА Fibank.....	38
ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ	39
КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	40
ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ	42
БЛАГОТВОРИТЕЛНОСТ	44
БИЗНЕС СТРУКТУРА	45
НАДЗОРЕН СЪВЕТ	46
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ	46
ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА	48
БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	48
ДЕПОЗИТИ	48
КРЕДИТИ	49
КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ.....	50
ЗЛАТО И НУМИЗМАТИКА	51
ЧАСТНО БАНКИРАНЕ.....	51
КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ	52
ДЕПОЗИТИ	52
КРЕДИТИ	52
Корпоративно кредитиране	52
Кредитиране на МСП.....	54
Микрокредитиране	54
ЕВРОПРОГРАМИ	55
ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ.....	56
МЕЖДУНАРОДНИ РАЗПЛАЩАНИЯ	56
КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ.....	57
ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2012 г.....	59
ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2013 г.	61
ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ.....	62
ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ	62
ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ.....	65

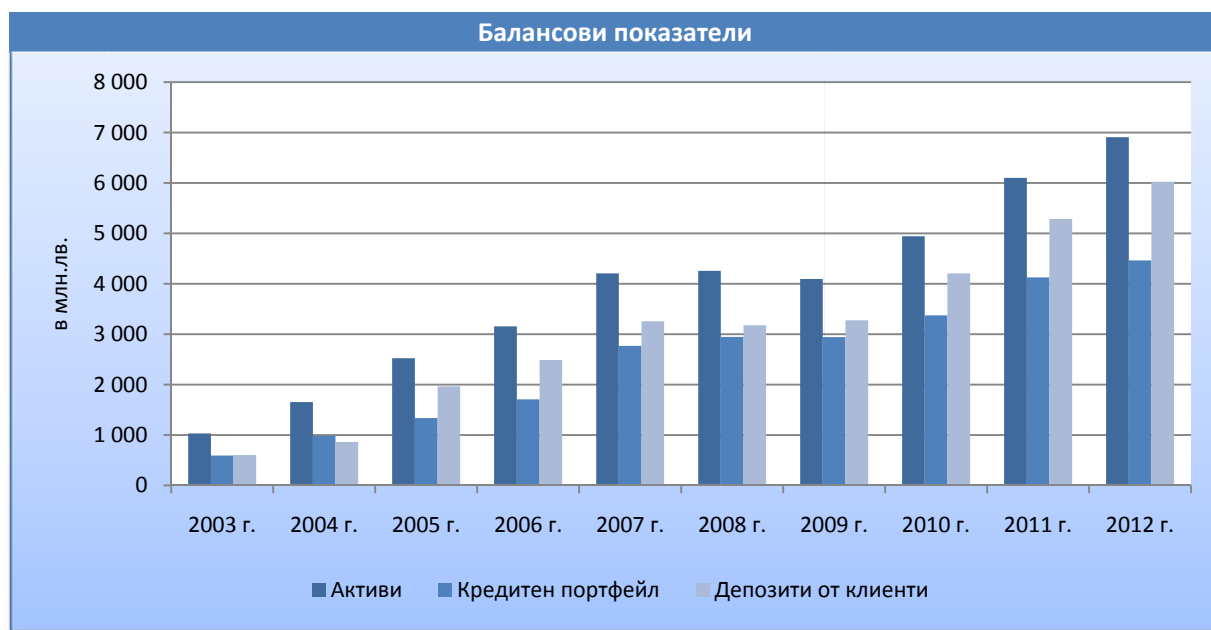
МИСИЯ

Първа инвестиционна банка се стреми да продължи да бъде една от най-добрите банки в България и Балканския регион, призната като бързо развиваща се, иновативна, клиентски ориентирана банка, която предлага изключителни продукти и услуги на клиентите си, осигурява отлични възможности за кариера на служителите и е социално ангажирана. Банката се стреми към развитие на регионална мрежа чрез дъщерни банки и/или банки под общ контрол за обслужване на потребностите на бизнеса на Балканския регион.

УСПЕШЕН БИЗНЕС МОДЕЛ

През 2012 г. Първа инвестиционна банка (ПИБ, Банката) продължава успешно да развива своя гъвкав бизнес модел съобразно потребностите на клиентите и променящата се пазарна среда.

През годината ПИБ увеличи капиталовата си база и запази високи нива на ликвидност и управление на рисковете при устойчив растеж, добри финансови резултати и повишена конкурентноспособност. Разнообразието и качеството на предлаганите продукти и услуги са в основата на нейния успех, затвърждавайки позициите ѝ сред водещите банки в България и предпочитана банка за спестяване на населението.



ПРОФИЛ НА БАНКАТА

КОРПОРАТИВЕН СТАТУС

Първа инвестиционна банка е акционерно дружество, регистрирано от Софийски градски съд с решение от 8 октомври 1993 г. От 28 февруари 2008 г. Банката е вписана в Търговския регистър при Агенцията по вписванията.

Първа инвестиционна банка е публично дружество, вписано в Търговския регистър при Софийски градски съд с решение от 4 юни 2007 г. и в регистъра за публичните дружества и други емитенти, воден от Комисията за финансов надзор, с решение от 13 юни 2007 г.

Банката притежава универсален банков лиценз за извършване на банкова дейност на територията на страната и на сделки в чужбина.

Първа инвестиционна банка е лицензиран първичен дилър на държавни ценни книжа и регистриран инвестиционен посредник.

СЪУЧАСТИЕ И ЧЛЕНСТВО В ОРГАНИЗАЦИИ

- ◆ Асоциация на банките в България
- ◆ Българска фондова борса – София АД
- ◆ Централен депозитар АД
- ◆ Борика – Банксервиз АД
- ◆ MasterCard International
- ◆ VISA International
- ◆ S.W.I.F.T.

ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ*

- ◆ Сред водещите банки в картовия бизнес
- ◆ Сред водещите банки в международните разплащания и търговското финансиране
- ◆ Трето място по активи
- ◆ Пето място по кредити
 - Второ място по кредити на предприятия
- ◆ Трето място по депозити
 - Второ място по депозити на граждани
- ◆ Пето място по печалба
- ◆ Осмо място по собствен капитал

* Пазарните позиции са определени въз основа на неконсолидирани данни от БНБ, Борика – Банксервиз АД, MasterCard International, VISA Europe и SWIFT.

ПАЗАРЕН ДЯЛ*

- ◆ 6,61% от изходящите и 8,62% от входящите международни преводи в чуждестранна валута
- ◆ 4,85% от изходящите и 6,81% от входящите презгранични операции по търговско финансиране
- ◆ 8,38% от банковите активи в България
- ◆ 8,14% от кредитите в страната
 - 9,89% от кредитите на предприятия
 - 5,48% от потребителските кредити
 - 3,83% от ипотечните кредити
- ◆ 10,52% от депозитите в страната
 - 13,66% от депозитите на физически лица

КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОТНОШЕНИЯ

Първа инвестиционна банка има изградена широка мрежа от над 600 банки кореспонденти, чрез които извършва международни разплащания и операции по търговското финансиране в почти всички части на света. Банката изпълнява международни преводи в над 140 чуждестранни валути, издава чекове и изпълнява различни документарни операции.

ПИБ е търсен, надежден и коректен партньор, изградил в продължение на години добра репутация сред международните финансови институции и натрупан ценен опит и ноу-хау от многобройните си международни бизнес партньори, инвеститори, клиенти и контрагенти.

КЛОНОВА МРЕЖА

Към 31 декември 2012 г. Първа инвестиционна банка има общо 152 клона и офиса: централа, 150 клона и офиса, покриващи територията на България и един чуждестранен клон в Кипър.

ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Първа инвестиционна банка АД има осем дъщерни дружества: First Investment Finance B.V., Дайнърс клуб България АД, First Investment Bank - Albania Sh.a., Дебита ООД, Реалтор ООД, Здравноосигурителна каса Фи Хелт АД, Framas Enterprises Limited и Болкан файненшъл сървисис ЕАД.

За повече информация относно дъщерните дружества виж бележка 36 „Дъщерни предприятия“ от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

* Пазарните дялове са определени въз основа на неконсолидирани данни от БНБ и SWIFT.

НАГРАДИ 2012 г.

- ◆ ПИБ е обявена за най-силната марка в България сред финансовите институции от глобалната организация Superbrands, на база проведено независимо проучване сред потребителите на българския пазар.
- ◆ ПИБ получи престижната награда „Банка на 2011 г.“ на годишните награди на Асоциация „Банка на годината“ за най-добро комплексно представяне по показателите за пазарен дял, ефективност и динамика на развитието. На Банката е присъден и призът за пазарен дял за втора поредна година.
- ◆ ПИБ е отличена със „Златна мартеница“ за финансова институция на 2011 г. за най-благоприятна кредитна политика спрямо малките и средни предприятия в България и за подпомагане на българските фирми при финансирането по европейски програми.
- ◆ ПИБ е отличена от Wells Fargo, както и за трета поредна година от Deutsche Bank и Commerzbank за изключително качество и покриване на високите световни стандарти в областта на международните преводи.
- ◆ ПИБ получи отличие за мобилно банкиране в проучване „Таен клиент“ за страни от ЕС от International Service Check в банковия сектор.
- ◆ ПИБ е включена в най-добрите 1000 банки по капитал от първи ред в световната класация на престижното издание The Banker.
- ◆ Г-н Васил Христов (изпълнителен директор на ПИБ АД) получава престижната награда „Банкер на годината 2012“ на вестник „Банкеръ“ за млад и перспективен мениджър.
- ◆ Банката става за втора поредна година „Любима марка на българския потребител“ за 2011 г. в категория „Финансови институции“ на годишната класация „Моите любими марки“, организирана от списание „Business Lady“.
- ◆ Корпоративната Интернет страница на Банката (www.fibank.bg) е обявена за БГ сайт на годината за 2012 г. на годишните награди на Фондация „БГ Сайт“.

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА: ДАТИ И ФАКТИ

1993 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Първа инвестиционна банка АД е учредена на 8 октомври 1993 г. в София. ◆ ПИБ получава пълен банков лиценз за осъществяване на операции в България и в чужбина.
1994-95 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Банката се развива и се специализира в обслужването на корпоративни клиенти.
1996 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ първа в България предлага възможността за банкиране от дома и офиса. ◆ ПИБ е първата банка, получила 5-годишен кредит от Европейската банка за възстановяване и развитие – за финансиране на малки и средни предприятия в България.
1997 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Банката започва да издава дебитни карти Cirrus/Maestro, кредитни карти Eurocard/Mastercard и карти American Express. ПИБ е първата българска банка, предложила дебитни карти с международен достъп. ◆ Thompson Bankwatch определя първия кредитен рейтинг на ПИБ. ◆ Банката открива първия си клон в чужбина – в Кипър.
1998 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ получава своя първи синдикиран кредит от чуждестранни банки. Банката договаря финансираня за внос на инвестиционни стоки от Австрия, Белгия, Дания, Финландия, Франция, Германия, Италия, Холандия, Норвегия, Португалия, Испания, Швеция и Швейцария, гарантирани от агенции за експортно застраховане.
1999 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Банката сключва синдикиран заем, организиран от ЕБВР, на обща стойност 12,5 млн. евро. ◆ ПИБ получава средносрочен заем от 6,6 млн. евро от германска държавна организация за финансиране на български дружества. ◆ Банката учредява чуждестранен клон в Тирана, Албания, който предлага банкови услуги на албански дружества и физически лица.
2000 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Първа инвестиционна банка започва развитие на своя бизнес в областта на банкирането на дребно. Депозитите от физически лица нарастват 2,3 пъти.
2001 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ стартира първия Виртуален банков клон в България, даващ възможност за работа през Интернет. ◆ Банката е отличена с наградата „Банка на годината“ на вестник „Пари“. ◆ Мая Георгиева (изпълнителен директор на ПИБ) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2002 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ е определена за „Банка на клиента“ в годишната класация на вестник „Пари“.
2003 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Продуктите и услугите за физически лица застават във фокуса на политиката на Банката. ◆ През годината кредитите на физически лица нарастват над 5 пъти. ◆ ПИБ за втори път печели наградата „Банка на клиента“ в годишната класация на вестник „Пари“.

2004 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Банката разширява своята инфраструктура – клоновата мрежа се увеличава с 27 нови клона и офиса, мрежата от АТМ терминали нараства над 2 пъти. ◆ ПИБ е отличена с наградата „Финансов продукт на годината“ за продукта Ипотечен овърдрафт.
2005 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ придобива 80% от капитала на Дайнърс клуб България АД. ◆ Банката емитира облигации с номинал €200 млн. на Люксембургската фондова борса. ПИБ е и първата българска банка, емитирала безсрочни подчинени облигации. ◆ Матео Матеев (заместник главен изпълнителен директор на ПИБ) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2006 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ договаря финансиране за малки и средни предприятия в размер на \$10 млн. за срок от 5 години, покрито от ОРИС. ◆ Акционерният капитал е увеличен от 10 млн. лв. на 20 млн. лв. с издаването на 1 млн. нови акции с номинал 10 лв. ◆ ПИБ за трети път печели наградата „Банка на клиента“ в годишната класация на вестник „Пари“. ◆ ПИБ получава синдикиран заем в размер на €185 млн., организиран от Bayerische Landesbank и с участието на 33 международни банки. ◆ Акционерният капитал на ПИБ е увеличен от 20 млн. лв. на 100 млн. лв. чрез трансформиране на неразпределени печалби в 8 млн. нови акции с номинал 10 лв.
2007 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ осъществява най-голямото банково първично публично предлагане на ценни книжа в България. Банката придобива статут на публично дружество и увеличава акционерния си капитал от 100 млн. лв. на 110 млн. лв. ◆ Стартира „FIBank Mobile“ – първият банков мобилен портал, създаден от ПИБ с полезна финансова информация за клиентите. ◆ ПИБ е една от първите банки в България, внедрила новата чип технология при издаването на дебитни и кредитни карти. Обработката на картовите трансакции преминава към новия авторизационен център в Македония – CaSys International. ◆ Централната банка на Албания издава пълен лиценз за извършване на банкова дейност на First Investment Bank – Albania Sh.a. ◆ ПИБ става официален представител за България и Балканите на Монетния двор на Нова Зеландия.
2008 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Погасени са на падеж главница от €200 млн. и лихва от €15 млн. по дългосрочен облигационен заем, издаден чрез First Investment Finance B.V. ◆ ПИБ успешно завърши първата фаза на новата централизирана и интегрирана банкова информационна система FlexCube, подходяща както за банкиране на дребно, така и за корпоративно банкиране, с модул за Интернет банкиране и модул за управление на работни процеси. ◆ ПИБ печели наградата „Банка на клиента“ в годишната класация на вестник „Пари“ за четвърти път.

	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Първа инвестиционна банка получава синдикиран заем в размер на 65 млн. евро от 11 водещи международни банки. ◆ ПИБ става първата банка в България със собствен корпоративен блог – Интернет платформа за обмяна на идеи и впечатления за Банката, за нейните продукти и услуги, инициативи и ценности. ◆ ПИБ е отличена с престижната награда OSCARDS на Publi-News в регион Европа за иновативност в областта на картовия бизнес.
2009 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ става първата и единствена банка в България, която започва да предлага продажба и обратно изкупуване на инвестиционни диаманти. ◆ ПИБ предлага нова Интернет услуга „Моята Fibank” – част от Екопрограмата на Банката, която осигурява на клиентите електронни извлечения по техните разплащателни и депозитни сметки, и кредитни карти. ◆ Погасени са два синдикирани заема, получени от водещи международни банки. ◆ ПИБ стартира нова услуга за картодържателите cash back, осигуряваща възможност за теглене на пари в брой от ПОС терминали в страната. ◆ Част от Централа на ПИБ се премества в нова модерна сграда на бул. „България” №81Г в София с цел подобряване на работните процеси и оптимизиране на разходите по експлоатация и поддръжка. ◆ ПИБ подписва споразумение за партньорство с Export-Import Bank, Китай.
2010 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ посреща своя едномилionen клиент. ◆ ПИБ става „Банка на клиента” в годишните банкови награди на в. „Пари” за пети път. ◆ ПИБ подписва споразумение с IFC (International Finance Corporation) за сътрудничество в областта на търговското финансиране. ◆ ПИБ е първата банка в страната, която предлага безконтактни плащания по технологията PayPass – иновативна услуга с ново поколение банкови карти. ◆ Стартира програмата YES за лоялност на ПИБ с нова кредитна карта и точкова бонусна програма за лоялни клиенти. ◆ ПИБ има четири нови дъщерни дружества – Дебита ООД, Реалтор ООД, Здравноосигурителна каса Фи Хелт АД, Framas Enterprises Limited.
2011 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ е обявена за „Най-добра банка в България” за 2011 г. от финансовото списание Euromoney, която е въвела най-иновативни пазарни решения и продукти и е показала силен растеж и устойчиви показатели за ефективност и печалба. ◆ ПИБ развива услугите си при финансиране и управление на проекти по европейските програми, включително чрез предоставяне на клиентите на пълна административна и финансова подкрепа на всеки един етап от проектния цикъл. ◆ 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. ◆ ПИБ предлага нови услуги за дистанционно банкиране, в т.ч. телефонно

	<p>банкиране, нова мобилна версия и интегриране на услугата за масови преводи във Виртуалния клон на Банката, нова платформа за виртуално банкиране на клон Кипър.</p> <ul style="list-style-type: none">◆ Избрани са нови изпълнителни директори на Банката – Димитър Костов, Васил Христов и Светослав Молдовански.◆ Мая Георгиева (изпълнителен директор на ПИБ) получава наградата „Банкер на годината 2011” на вестник „Банкеръ” за постигната пазарна устойчивост и спечелено доверие на клиентите.
--	--

АКЦЕНТИ ЗА 2012 г.

ЯНУАРИ

- ❖ Стартира нова услуга за извършване на комунални плащания на битови сметки и други задължения от сметки и карти при ПИБ през електронната система Моята Fibank.
- ❖ MasterCard World Elite – нов ексклузивен банков продукт в премиум сегмента, който съчетава кредитна карта с висок кредитен лимит, удължен безлихвен гратисен период, допълнителни (concierge) услуги, лично внимание и първокласно обслужване.
- ❖ Стартира предлагането на нова услуга – регистрация за 3D сигурност на карти, която позволява включване в програмите за допълнителна сигурност при плащания през интернет (Verified by Visa и MasterCard SecureCode).



ФЕВРУАРИ

- ❖ Банката дарява 300 000 лв. за пострадалите от наводненията хора в общините Харманли и Свиленград, в изпълнение на своята политика за корпоративна социална отговорност.
- ❖ Създадени са три нови комитета към Надзорния съвет на Банката – Главен комитет, Комитет за риска и Комитет по възнагражденията.
- ❖ Евгени Луканов, Мая Георгиева и Йордан Скорчев са вписани като членове на Надзорния съвет на Банката.
- ❖ ПИБ предлага промоционални продукти за празника на любовта „Св. Валентин“ – сребърна цветна монета за влюбени „Св. Валентин“ и паладиево кюлче Талисман-Сърце.
- ❖ Погасен е на падеж заем към LRP Landesbank в размер на 20 млн. евро.
- ❖ Като генерален спонсор на Българската федерация по ски Банката подкрепи Световното първенство по ски алпийски дисциплини в Банско, където организира и благотворително събитие, на което бяха събрани 20 000 лв. в подкрепа на развитието на детския ски спорт в България.



МАРТ

- ❖ Банката започва изкупуване на кюлчета и монети от инвестиционно злато и сребро в сътрудничество с водещата италианска рафинерия „Италпрециози“.
- ❖ Великденски кредит – нов потребителски кредит с максимален размер до 50 000 лв., фиксиран лихвен процент за първите две години от срока на кредита и без такси за разглеждане и за предсрочно погасяване.
- ❖ Рейтинговата агенция Fitch Ratings потвърждава рейтингите на ПИБ, както следва: дългосрочен рейтинг „BB-“ със стабилна перспектива, краткосрочен рейтинг „B“, рейтинг за подкрепа „3“ и ниво на рейтинга за подкрепа „BB-“. Рейтингът за жизнеспособност е променен от „b+“ на „b“.

- ❖ За земеделските производители, получили субсидии по СЕПП за 2011 г., е въведена възможност да кандидатстват и получат кредит преди да са получили удостоверение от ДФ „Земеделие“ за 2012 г.
- ❖ Разработени са нови продукти за безконтактни плащания – кредитни карти Visa Classic payWave и дебитни карти Visa Electron payWave, базирани на безконтактната технология NFC (Near Field Communication).



АПРИЛ

- ❖ Свободен ипотечен кредит – нов ипотечен кредит с фиксирана лихва за първите седем години, възможност за избор на валута и финансиране до 100% от стойността на закупувания имот. Кредитът дава възможност на изрядните клиенти да получат бонус (под формата на cashback) от Банката в размер на 1% на годишна база върху остатъка от главницата по кредита.
- ❖ Офис Ямбол е преобразуван в самостоятелен клон с цел разширяване на обхвата на предлаганите услуги, както и по-дълбоко проникване на пазара.
- ❖ ПИБ със специална промоция за Цветница при предлагането на златни и сребърни кюлчета от серията Blooms и покупка на монета „Българска роза“.

МАЙ

- ❖ Проведено е Редовно годишно общо събрание на акционерите, на което е взето решение печалбата за 2011 г. да се капитализира, както и са направени промени в състава на Одитния комитет на Банката.
- ❖ ПИБ е отличена за трета поредна година от Deutsche Bank за изключително качество и покриване на високите световни стандарти в областта на международните преводи.
- ❖ Предложена е нова колекция от дизайнерски кюлчета-медальони icOns WINGS на престижната швейцарска рафинерия ПАМП с изображения на пеперуда и колибри.



ЮНИ

- ❖ ПИБ се включва в споразумението между ДФ „Земеделие“ и 11 търговски банки в страната за въвеждане на опростен механизъм за потвърждаване на банкови гаранции, с което да се ускори изплащането на субсидии на бенефициентите.
- ❖ Банката успешно издава втори транш от хибриден инструмент (емисия облигации) в размер на 20 млн. евро, пласиран при условията на частно предлагане, който е включен в капитала от първи ред.

ЮЛИ

- ◆ Доразвити са политиките на Банката при управление на промени в информационните системи, с цел осигуряване на стандартизиран подход, ефективно управление и бърза обработка на всички промени, касаещи контрола на ИТ инфраструктурата.
- ◆ Банката награждава европейски шампиони в леката атлетика, в качеството си на основен спонсор на Българската федерация по лека атлетика.

АВГУСТ

- ◆ ПИБ е включена в най-добрите 1000 банки по капитал от първи ред в световната класация на престижното издание The Banker.
- ◆ Банката за поредна година спонсорира организирането на Джаз Фестивал Банско, в изпълнение на политиката си за подкрепа на значими културни и музикални проекти.
- ◆ Футболният отбор на ПИБ печели турнира по мини футбол „Корпоративна шампионска лига 2012“, в който участват 24 отбора, представители на различни компании, банкови и финансови институции в страната.

СЕПТЕМВРИ

- ◆ Въведени са специализирани модули за допълнително засилване на сигурността в областта на информационните технологии.
- ◆ Рейтинговата агенция Fitch Ratings потвърждава рейтингите на ПИБ, както следва: дългосрочен рейтинг „BB-“ със стабилна перспектива, краткосрочен рейтинг „B“, рейтинг за подкрепа „3“ и ниво на рейтинга за подкрепа „BB-“. Рейтингът за жизнеспособност е променен от „b“ на „b-“.
- ◆ ПИБ организира конкурс за „Най-добра българска фирма на годината“ с цел фокусиране на вниманието върху добрите и успешни примери за бизнес в страната и мотивиране на компаниите да бъдат конкурентноспособни.



ОКТОМВРИ

- ◆ Платформата база данни на основната информационна система на Банката е успешно мигрирана към по-висока версия и по-модерен хардуер, с цел повишаване скоростта и увеличаване на продуктивността.
- ◆ ПИБ обновява визията и функционалността на корпоративната си Интернет страница в съответствие с най-модерните възможности на уеб, като добавя нови вградени форми за обратна връзка, в т.ч. чат в реално време, динамична карта с обектите на Банката и възможност за адаптиране на страницата към екрана на устройството, от което се разглежда.

НОЕМВРИ

- ❖ 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.
- ❖ Банката подкрепя Българската параолимпийска асоциация чрез благотворителен проект – изготвяне на корпоративен календар за 2013 г. с известни български спортисти и даряване на техните хонорари в размер на 30 000 лв. на асоциацията.
- ❖ Започва разпространението на сребърна монета, посветена на Годината на Змията и на два луксозни детски комплекта от монети по проект на световноизвестната фотографа и дизайнер Ан Гидес.



ДЕКЕМВРИ

- ❖ ПИБ подновява рамковото си споразумение с Ексимбанк Тайван за отпускане на кредити за извършване на доставки на стоки от Тайван.
- ❖ Проведено е Общо събрание на облигационерите на първи транш безсрочни, подчинени облигации, емитирани при условията на частно предлагане.
- ❖ Проведено е Извънредно общо събрание на акционерите, на което са приети промени в Устава на Банката, с които се овластява Управителния съвет с одобрението на Надзорния съвет да взема решение за увеличаване на капитала на ПИБ до 210 млн. лева чрез издаване на нови акции, както и възможността за издаване на привилегировани акции с гарантиран и/или допълнителен дивидент и с привилегия за обратно изкупуване.
- ❖ Банката подписва споразумение с Европейския инвестиционен фонд за финансиране на малки и средни предприятия по инициативата JEREMIE на обща стойност 70 млн. евро, при двойно по-ниски лихвени нива и облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване.

КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	2012	2011	2010	Юни'12	Юни'11
Финансови показатели (хил. лв.)					
Нетен лихвен доход	147 479	156 429	133 751	71 532	82 019
Нетен доход от такси и комисиони	72 202	70 781	54 359	33 050	30 408
Нетни приходи от търговски операции	8 198	11 117	8 319	3 785	7 292
Общо приходи от банкови операции	230 692	236 135	200 980	109 322	116 328
Административни разходи	(152 452)	(150 361)	(137 050)	(74 712)	(72 800)
Обезценка	(36 035)	(34 370)	(25 666)	(11 172)	(14 445)
Нетна печалба	28 915	36 503	30 838	15 260	20 003
Балансови показатели (хил. лв.)					
Активи	6 907 337	6 101 669	4 944 083	6 566 229	6 101 669
Вземания от клиенти	4 463 094	4 127 002	3 375 162	4 389 106	4 127 002
Вземания от банки и фин.инструменти	18 290	100 054	20 924	30 765	100 054
Задължения към други клиенти	6 024 530	5 286 891	4 205 020	5 740 644	5 286 891
Други привлечени средства	77 304	132 443	133 804	87 225	132 443
Собствен капитал	510 732	477 045	439 764	492 992	477 045
Ресурси (брой)					
Клонове и офиси	152	163	162	161	163
Персонал	2 691	2 680	2 547	2 715	2 618

РЕЙТИНГИ

	2012	2011	2010
Дългосрочен рейтинг	BB-	BB-	BB-
Краткосрочен рейтинг	B	B	B
Рейтинг за жизнеспособност / Индивидуален рейтинг	b-	b+ / D	D
Рейтинг за подкрепа	3	3	3
Ниво на рейтинга за подкрепа	BB-	BB-	BB-
Перспектива	Стабилна	Под наблюдение	Негативна

През март 2012 г. рейтинговата агенция Fitch Ratings потвърждава рейтингите на Първа инвестиционна банка, както следва: дългосрочен рейтинг „BB-“ със стабилна перспектива, краткосрочен рейтинг „B“, рейтинг за подкрепа „3“ и ниво на рейтинга за подкрепа „BB-“, което отразява системното значение на ПИБ на българския банков пазар. Рейтингът за жизнеспособност е променен от „b+“ на „b-“. През септември 2012 г. рейтингите на Банката са отново потвърдени, а рейтингът за жизнеспособност – променен от „b“ на „b-“.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

През 2012 г. Първа инвестиционна банка отчита нетна печалба в размер на 28 915 хил. лв., което е с 20,8% по-малко спрямо предходната година. Намалението се дължи на по-ниските оперативни приходи, в т.ч. нетен лихвен доход, реализирани в условията на продължаваща нестабилна външна среда и увеличена спестовност от страна на населението. Влияние оказват и нарасналите бързоликвидни, но нискодоходни активи като парични средства и първокласни държавни ценни книжа, обезпечавачи по-високи нива на ликвидност. През годината ПИБ подобрява пазарната си позиция, като се нарежда на пето място по печалба сред банките в страната (2011: седмо; 2010: осмо). Пазарният дял на Банката възлиза на 5,10% на неконсолидирана основа (2011: 6,23%; 2010: 5,00%).



През отчетния период Първа инвестиционна банка продължава да развива дейността си съобразно развитието на икономическата среда и потребностите от финансиране. Общите приходи от банкови операции възлизат на 230 692 хил. лв., спрямо 236 135 хил. лв. година по-рано (2010: 200 980 хил. лв.).

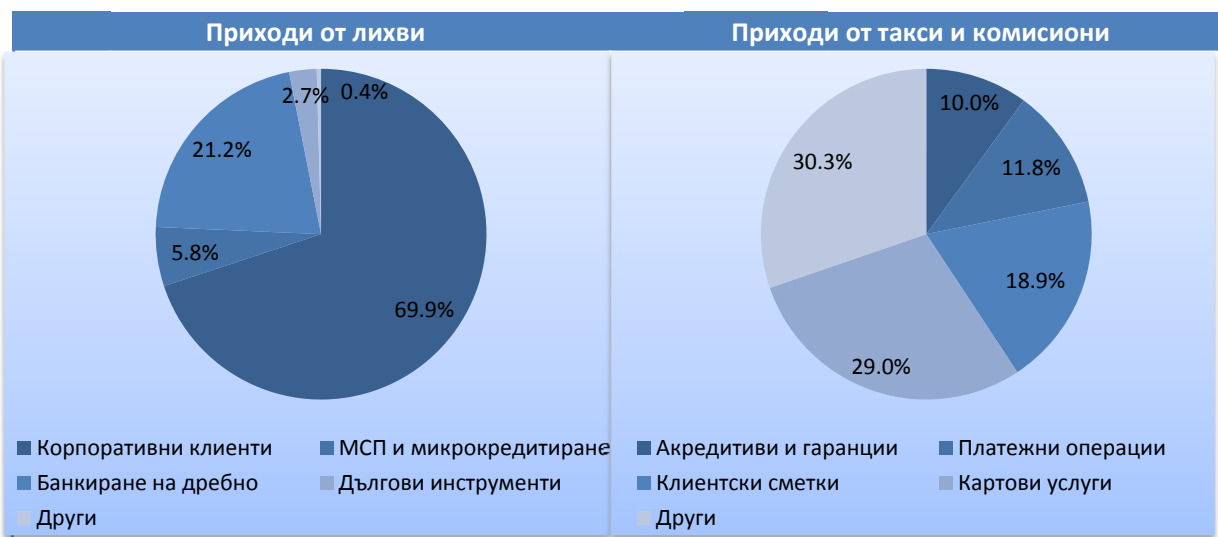
Приходите от лихви растат с 5,2% до 454 979 хил. лв. (2011: 432 610 хил. лв.; 2010: 392 681 хил. лв.), за което допринасят основно по-високите приходи, свързани с големи корпоративни клиенти – с 4,6% до 318 065 хил. лв. (2011: 304 155 хил. лв.; 2010: 267 112 хил. лв.), които са структуроопределящи и формират 69,9% от лихвените приходи на Банката. Увеличение бележат също приходите от лихви, свързани с банкирането на дребно с 6,2% до 96 474 хил. лв. (2011: 90 826 хил. лв.; 2010: 87 590 хил. лв.) и тези свързани с дългови инструменти – с 51,9% до 12 241 хил. лв. (2011: 8 061 хил. лв.; 2010: 6 884 хил. лв.), като съставят респективно 21,2% и 2,7% от общите лихвени приходи. Приходите от лихви при микро, малките и средни предприятия остават почти без промяна като възлизат на 26 330 хил. лв. в края на отчетния период (2011: 26 248 хил. лв.; 2010: 29 767 хил. лв.).

Разходите за лихви растат с 11,3% до 307 500 хил. лв. (2011: 276 181 хил. лв.; 2010: 258 930 хил. лв.), в резултат основно на увеличената депозитна база и издаден през периода нов хибриден дълг. Лихвените разходи за депозити от клиенти достигат 274 327 хил. лв., спрямо 247 019 хил. лв. година по-рано (2010: 235 222 хил. лв.), като формират 89,2% от общите разходи за лихви. Разходите за лихви по хибридният дълг достигат 8 468 хил. лв., спрямо 4 013 хил. лв. година по-

рано. През годината Банката продължава да оптимизира структурата и разходите на привлечения ресурс съобразно пазарните условия.

Нетният лихвен доход е основният източник на доход за Банката, който съставлява 63,9% от общите приходи от банкови операции. За годината той възлиза на 147 479 хил. лв., спрямо 156 429 хил. лв. година по-рано (2010: 133 751 хил. лв.). Операциите на ПИБ в чужбина чрез клоната й в Кипър растат, като формират 20,3% от нетния лихвен доход (2011: 14,7%; 2010: 12,9%).

Нетният доход от такси и комисиони се увеличава с 2,0% или 1421 хил. лв. и възлиза на 72 202 хил. лв. (2011: 70 781 хил. лв.; 2010: 54 359 хил. лв.), в резултат на увеличените бизнес обеми и клиенти на Банката. Нарастване е отчетено при основните бизнес направления, генериращи приходи от такси и комисиони, включително: картков бизнес с 8,5% до 23 671 хил. лв. (2011: 21 820 хил. лв.; 2010: 19 593 хил. лв.), клиентски сметки с 6,7% до 15 405 хил. лв. (2011: 14 436 хил. лв.; 2010: 13 620 хил. лв.) и платежни операции с 6,4% до 9 630 хил. лв. (2011: 9 050 хил. лв.; 2010: 7 968 хил. лв.). Нетният доход от такси и комисиони увеличава своя относителен дял до 31,3% от общите приходи от банкови операции, спрямо 30,0% през 2011 г. и 27,0% през 2010 г., в резултат на последователната политика на Банката за диверсификация на приходите от банкова дейност. Операциите на ПИБ в чужбина чрез клоната й в Кипър формират 1,2% от нетния доход от такси и комисиони (2011: 0,5%; 2010: 0,8%).



Нетните приходи от търговски операции възлизат на 8198 хил. лв. за периода, спрямо 11 117 хил. лв. година по-рано (2010: 8319 хил. лв.). Намалението се дължи основно на по-ниските приходи от дългови инструменти (2012: 271 хил. лв.; 2011: 3943 хил. лв.; 2010: 943 хил. лв.). Нетните приходи от операции с чуждестранна валута се увеличават до 8058 хил. лв., спрямо 7458 хил. лв. (2010: 7346 хил. лв.). Нетните разходи от операции с капиталови инструменти възлизат на 131 хил. лв., спрямо 284 хил. лв. година по-рано (2010: нетен приход от 30 хил. лв.). Относителният дял на нетните приходи от търговски операции остава незначителен – 3,6% от общите приходи от банкови операции (2011: 4,7%; 2010: 4,1%).

За отчетния период административните разходи се увеличават с 1,4% и достигат 152 452 хил. лв. (2011: 150 361 хил. лв.; 2010: 137 050 хил. лв.), като отразяват основно увеличения брой на персонала и свързаните с това разходи за заплати, социални и здравни осигуровки. Нарастване се отчита и при разходите за наеми – до 30 778 хил. лв. (2011: 29 650 хил. лв.; 2010: 25 527 хил. лв.), за телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка – до 13 882 хил. лв. (2011: 13 226 хил. лв.; 2010: 11 148 хил. лв.).

Начислените от ПИБ за 2012 г. нетни разходи за обезценка на кредитните експозиции възлизат на 36 035 хил. лв., спрямо 34 370 хил. лв. година по-рано (2010: 25 666 хил. лв.), като отразяват влиянието на икономическия цикъл. Нарастването при обезценката продължава да бележи тенденция на забавяне – 1665 хил. лв. или 4,8% за периода 2012/2011 г., спрямо 8704 хил. лв. или 33,9% за периода 2011/2010 г.

БАЛАНС

Към края на декември 2012 г. общият размер на активите на Първа инвестиционна банка достига 6 907 337 хил. лв. (2011: 6 101 669 хил. лв.; 2010: 4 944 083 хил. лв.), като се увеличава с 13,2% (805 668 хил. лв.), резултат основно от ръста на привлечените средства от други клиенти. ПИБ подобрява пазарната си позиция, като се нарежда на трето място по активи сред банките в страната (2011: пето; 2010: шесто). Пазарният дял на Банката се повишава до 8,38% на неконсолидирана основа (2011: 7,94%; 2010: 6,71%).

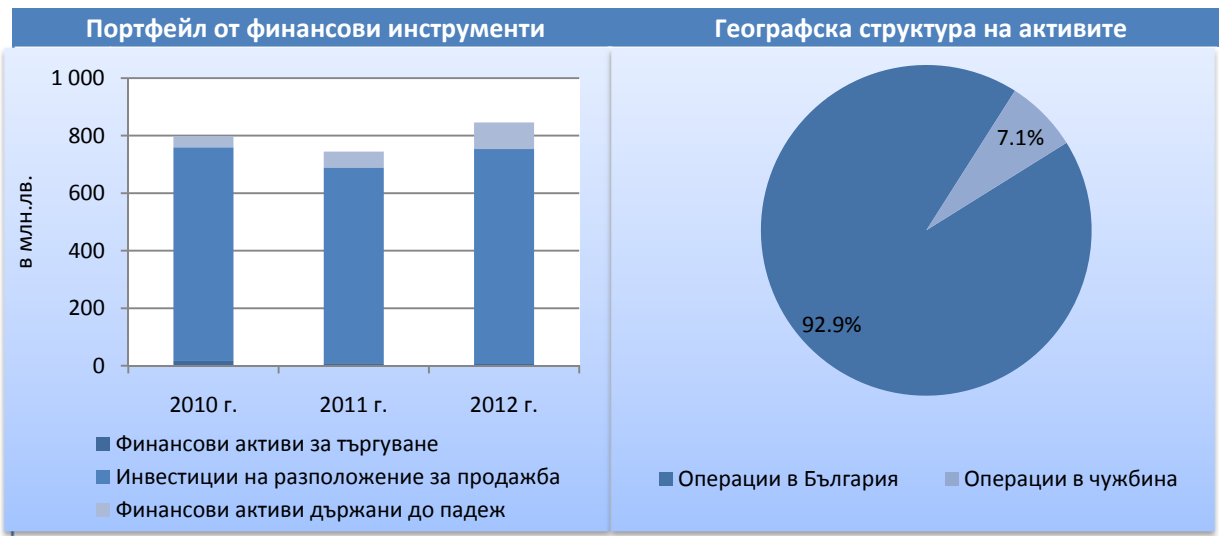


Структурата на активите остава относително непроменена, като отразява пазарните условия и стратегията на Банката за поддържане на адекватен баланс между риск, капитал и възвращаемост. Делът на вземанията от клиенти остава структуроопределящ, като съставлява 64,6% (2011: 67,6%; 2010: 68,3%) от общите активи, следван от паричните средства и вземания от централни банки – 16,2% (2011: 15,0%; 2010: 11,0%) и портфейлът от финансови инструменти (финансови активи за търгуване, инвестиции на разположение за продажба и финансови активи, държани до падеж) – 12,2% (2011: 12,2%; 2010: 16,1%).

Паричните средства и вземания от централни банки нарастват с 22,8% (208 246 хил. лв.) до 1 121 844 хил. лв. (2011: 913 598 хил. лв.; 2010: 546 281 хил. лв.), основно в резултат на ръст при вземанията от централни банки, които достигат 901 305 (2011: 645 225 хил. лв.; 2010: 374 325 хил. лв.) вследствие на увеличената депозитна база и поддържането на минимални задължителни резерви. Банката продължава да оптимизира управлението на паричната наличност съобразно пазарната среда и външните условия, в резултат на което паричните средства на каса спадат до 124 194 хил. лв., спрямо 127 730 хил. лв. година по-рано (2010: 120 965 хил. лв.). Сметките и вземания от чуждестранни банки възлизат на 96 345 хил. лв. към края на 2012 г. (2011: 140 643 хил. лв.; 2010: 43 991 хил. лв.), като зависят от ликвидните нужди на Банката и парични й потоци.

Вземанията от банки и финансови институции възлизат на 18 290 хил. лв., спрямо 100 054 хил. лв. година по-рано (2010: 20 924 хил. лв.), вследствие на намаление при предоставените депозити на банки и при сключените договори за обратна продажба. Към края на отчетния период вземанията от банки са 13 486 хил. лв. (2011: 85 139 хил. лв.; 2010: 12 504 хил. лв.), като преобладават вземанията към чуждестранни банки и финансови институции.

Инвестициите на разположение за продажба се увеличават до 747 535 хил. лв. (2011: 680 924 хил. лв.; 2010: 743 217 хил. лв.) в резултат на реструктуриране на портфейла и увеличение при инвестициите в български държавни ценни книжа (2012: 304 026 хил. лв.; 2011: 103 222 хил. лв.; 2010: 40 309 хил. лв.), за сметка на съкровищните бонове и облигации на чуждестранни правителства (2012: 375 449 хил. лв.; 2011: 508 359 хил. лв.; 2010: 624 981 хил. лв.). Облигациите и другите ценни книжа от чуждестранни банки слабо се понижават до 26 480 хил. лв. (2011: 26 934 хил. лв.; 2010: 37 552 хил. лв.). През годината Банката не е придобивала нови или участвала в увеличението на капитала на някои от дъщерните си дружества, поради което инвестициите в тези предприятия остават без промяна (2012: 36 371 хил. лв.; 2011: 36 371 хил. лв.; 2010: 34 356 хил. лв.).



В края на 2012 г. финансовите активи за търгуване възлизат на 5998 хил. лв. (2011: 8659 хил. лв.; 2010: 16 641 хил. лв.), като отразяват инвестиционната политика на Банката и нейното ограничено участие в операции с активи, държани с цел реализиране на печалба от краткосрочни колебания в цената им. Финансовите активи държани до падеж се увеличават до 92 351 хил. лв. (2011: 54 961 хил. лв.; 2010: 38 207 хил. лв.) в резултат от придобити през годината ценни книжа, емитирани от чуждестранни правителства, които възлизат на 38 968 хил. лв. в края на периода.

Банката се стреми към оптимално управление на риска, свързан с експозиции към държавен дълг, като този портфейл към края на 2012 г. възлиза на 756 167 хил. лв., спрямо 653 158 хил. лв. година по-рано (2010: 706 133 хил. лв.).

Операциите на ПИБ в чужбина чрез клоната ѝ в Кипър бележат повишение, като активите достигат 491 056 хил. лв. или 7,1% от активите на Банката (2011: 296 490 хил. лв. или 4,9%; 2010: 220 986 хил. лв. или 4,5%).

Другите активи възлизат на 325 861 хил. лв. (2011: 84 931 хил. лв.; 2010: 55 912 хил. лв.), като включват и придобити обезпечения, оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност.

КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ

КРЕДИТИ

През 2012 г. кредитният портфейл на Банката преди обезценка се увеличава с 8,7% (371 840 хил. лв.) и достига 4 629 330 хил. лв. в края на периода (2011: 4 257 490 хил. лв.; 2010: 3 471 361 хил. лв.), като увеличение е отчетено при всички бизнес линии. Пазарният дял на ПИБ се повишава до 8,14% на неконсолидирана основа (2011: 7,71%; 2010: 6,54%). Банката подобрява пазарната си позиция, като се нарежда на пето място по кредити сред банките в страната (2011: шесто; 2010: шесто).

в хил. лв. / % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
Банкиране на дребно	853 478	18,4	770 847	18,1	721 663	20,8
Малки и средни предприятия	251 191	5,4	223 990	5,3	207 045	6,0
Микрокредитиране	30 075	0,7	26 612	0,6	27 017	0,8
Корпоративни клиенти	3 494 586	75,5	3 236 041	76,0	2 515 636	72,4
Кредитен портфейл преди обезценка	4 629 330	100	4 257 490	100	3 471 361	100
Обезценка	(166 236)		(130 488)		(96 199)	
Кредитен портфейл след обезценка	4 463 094		4 127 002		3 375 162	

През отчетния период кредитирането на големи фирмени клиенти запазва своя структуроопределящ дял в кредитния портфейл на Банката – 75,5% към края на 2012 г. (2011: 76,0%; 2010: 72,4%). ПИБ продължава да подкрепя конкурентни проекти, съобразно нуждите от финансиране и пазарните условия в страната. Кредитите на малки и средни предприятия увеличават своя относителен дял в общите кредити – до 5,4% (2011: 5,3%; 2010: 6,0%), микрокредитирането – до 0,7% (2011: 0,6%; 2010: 0,8%), а банкирането на дребно – до 18,4% (2011: 18,1%; 2010: 20,8%), като част от политиката за диверсифициране на кредитния риск.

в хил. лв. / % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
Кредити в левове	1 070 550	23,1	967 139	22,7	867 111	25,0
Кредити в евро	3 258 921	70,4	2 975 426	69,9	2 291 842	66,0
Кредити в друга валута	299 859	6,5	314 925	7,4	312 408	9,0
Кредитен портфейл преди обезценка	4 629 330	100	4 257 490	100	3 471 361	100
Обезценка	(166 236)		(130 488)		(96 199)	
Кредитен портфейл след обезценка	4 463 094		4 127 002		3 375 162	

Във валутната структура на кредитния портфейл вземанията в евро заемат преобладаващ дял от 70,4% (2011: 69,9%; 2010: 66,0%). Те продължават да нарастват и достигат 3 258 921 хил. лв. в края на периода (2011: 2 975 426 хил. лв.; 2010: 2 291 842 хил. лв.), запазвайки възходящата си тенденция от последните години. Увеличението отразява функциониращата в страната система на Паричен съвет, чрез която се минимизира валутният риск, както и стокообмена със страните – членки на ЕС. Кредитите в левове също бележат ръст – до 1 070 550 хил. лв. (2011: 967 139 хил. лв.; 2010: 867 111 хил. лв.) или 23,1% от общия портфейл (2011: 22,7%; 2010: 25,0%), за

сметка на кредитите в друга валута, които намаляват до 299 859 хил. лв. (2011: 314 925 хил. лв.; 2010: 312 408 хил. лв.) или 6,5% от общите кредити (2011: 7,4%; 2010: 9,0%).

Кредитите предоставени от клона в Кипър възлизат на 483 331 хил. лв. или с 66,2% повече спрямо предходната година (2011: 290 861 хил. лв.; 2010: 214 895 хил. лв.).

Обезценката на портфейла, отразяваща политиката на Банката за изчисляване на потенциални загуби от кредитен риск, се увеличава и достига 166 236 хил. лв. в края на периода (2011: 130 488 хил. лв.; 2010: 96 199 хил. лв.), повлияна от икономическия цикъл и кредитен риск в страната. Банката прилага правила за класифициране и обезценка на рискови експозиции, които са в съответствие с действащото законодателство и заложените критерии в Наредба №9 на Българската народна банка. През годината са заведени задбалансово вземания от клиенти в размер на 287 хил. лв., при 81 хил. лв. година по-рано (2010: 1870 хил. лв.).



Политиката на Банката изисква осигуряването на подходящи обезпечения преди отпускане на кредит. В тази връзка се приемат всички допустими от закона видове обезпечения и се прилага процент на скотиране, в зависимост от очакваната нетна реализуема стойност. Към края на 2012 година обезпеченията с най-голям дял в портфейла на Банката са ипотеките – 34,8%, следвани от залозите на вземания – 13,6%, залозите на търговски предприятия – 13,1%, залог на дружествени дялове във фирми – 8,4%.

За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

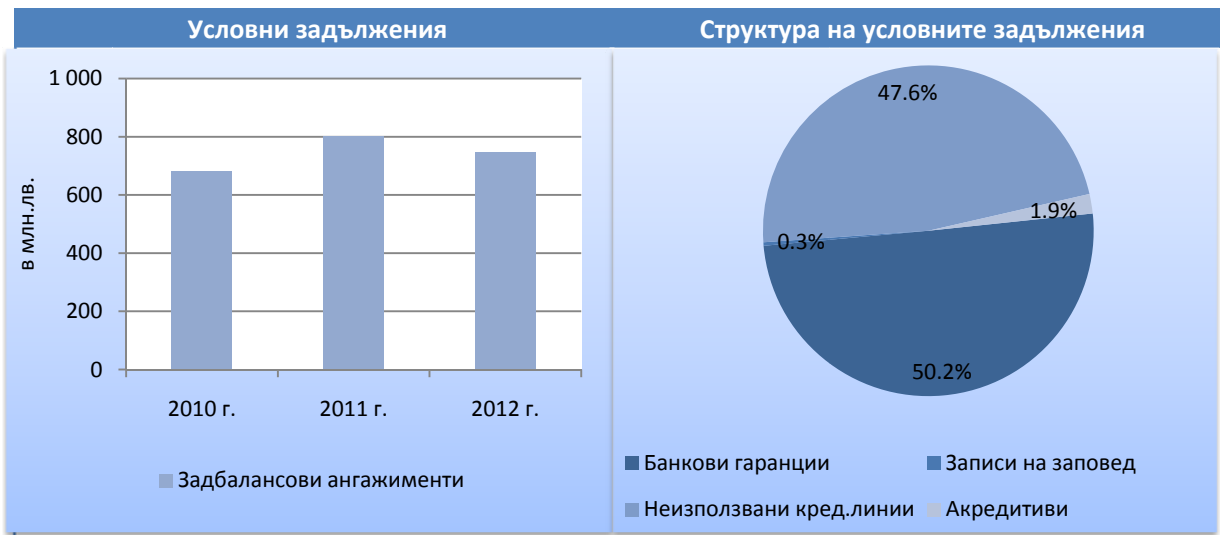
В хода на обичайната си дейност Банката осъществява и сделки със свързани лица. Тези сделки се извършват при пазарни условия. Политиката на Банката относно кредитите от този вид е съгласно действащото законодателство.

в хил. лв.	2012	2011	2010
Кредити			
Лица, контролиращи или управляващи Банката	1 349	1 674	2 997
Предприятия под общ контрол	40 803	34 749	30 758
Задбалансови ангажименти			
Лица, контролиращи или управляващи Банката	1 841	1 843	1 204
Предприятия под общ контрол	4 221	10 874	9 812

За повече информация относно сделките между свързани лица виж бележка 35 „Сделки със свързани лица“ от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2011 г. придружени с доклад на независимия одитор.

УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

В условните задължения, които Банката поема влизат банкови гаранции, акредитиви, неизползвани кредитни линии и записи на заповед. Те се предоставят съобразно общата кредитна политика на ПИБ за оценка на риска и обезпеченост. Условните ангажименти са предпочитан инструмент от кредитните институции, защото са носители на по-нисък кредитен риск и същевременно са добър източник на приход от такси и комисиони. Те са предпочитани също и от клиентите, тъй като са по-евтини спрямо незабавното плащане и с тях се улесняват разплащанията.



Към края на отчетния период общата сума на задбалансовите ангажименти възлиза на 748 825 хил. лв., спрямо 803 162 хил. лв. година по-рано (2010: 681 310 хил. лв.). Намалението е резултат от понижение при акредитивите, които достигат 14 305 хил. лв. (2011: 89 219 хил. лв.; 2010: 74 605 хил. лв.), при неизползваните кредитни линии – до 355 995 хил. лв. (2011: 360 847 хил. лв.; 2010: 280 124 хил. лв.) и при записите на заповед – до 2448 хил. лв. (2011: 4926 хил. лв.; 2010: 8093 хил. лв.). Банковите гаранции в левове и в чуждестранна валута се увеличават с 8,0% до 376 077 хил. лв. (2011: 348 170 хил. лв.; 2010: 318 488 хил. лв.), като формират 50,2% от задбалансовите ангажименти на Банката (2011: 43,3%; 2010: 46,7%).

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

През 2012 г. привлечените средства от клиенти се увеличават с 14,0% (737 639 хил. лв.) и достигат 6 024 530 хил. лв. (2011: 5 286 891 хил. лв.; 2010: 4 205 020 хил. лв.), като остават основния източник за финансиране на Банката, формирайки 94,2% от общите пасиви (2011: 94,0%; 2010: 93,4%). Увеличението отразява разнообразните и гъвкави спестовни продукти, съобразени с пазарната среда и условия в страната, и представлява най-важният показател за доверието и удовлетвореността на клиентите от развитието и услугите, предлагани от Банката.

През годината ПИБ запазва пазарната си позиция, като се нарежда на трето място по депозити сред банките в България (2011: трето; 2010: пето). Пазарният дял на Банката се повишава до 10,52% на неконсолидирана основа (2011: 10,01%; 2010: 8,96%) в края на периода.

Привлечените средства от физически лица продължават да се увеличават с 12,3% (535 441 хил. лв.) до 4 899 193 хил. лв. (2011: 4 363 752 хил. лв.; 2010: 3 549 480 хил. лв.) съобразно тенденцията от последните години, като запазват структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 81,3% (2011: 82,5%; 2010: 84,4%). Във валутната структура на привлечените средства от физически лица преобладават средствата в евро – 37,1% (2011: 42,9%; 2010: 47,6%) от всички привлечени средства от клиенти, следвани от тези в левове – 36,7% (2011: 32,4%; 2010: 29,9%) и в други валути – 7,5% (2011: 7,2%; 2010: 6,9%).

в хил. лв. / % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
Привлечени средства от физически лица	4 899 193	81,3	4 363 752	82,5	3 549 480	84,4
В левове	2 213 854	36,7	1 711 981	32,4	1 256 407	29,9
В евро	2 236 132	37,1	2 267 120	42,9	2 002 093	47,6
В друга валута	449 207	7,5	384 651	7,2	290 980	6,9
Привлечени средства от търговци и други некредитни институции	1 125 337	18,7	923 139	17,5	655 540	15,6
В левове	692 807	11,5	552 260	10,4	391 927	9,4
В евро	331 931	5,5	303 981	5,8	211 318	5,0
В друга валута	100 599	1,7	66 898	1,3	52 295	1,2
Общо привлечени средства от клиенти	6 024 530	100	5 286 891	100	4 205 020	100

Първа инвестиционна банка заделя изискуемите годишни премийни вноски съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките, което допълнително повишава сигурността на вложителите – клиенти на Банката. Съобразно законовите изисквания, гарантираната от Фонда сума на едно лице по сметките му в Банката е 196 000 лева.

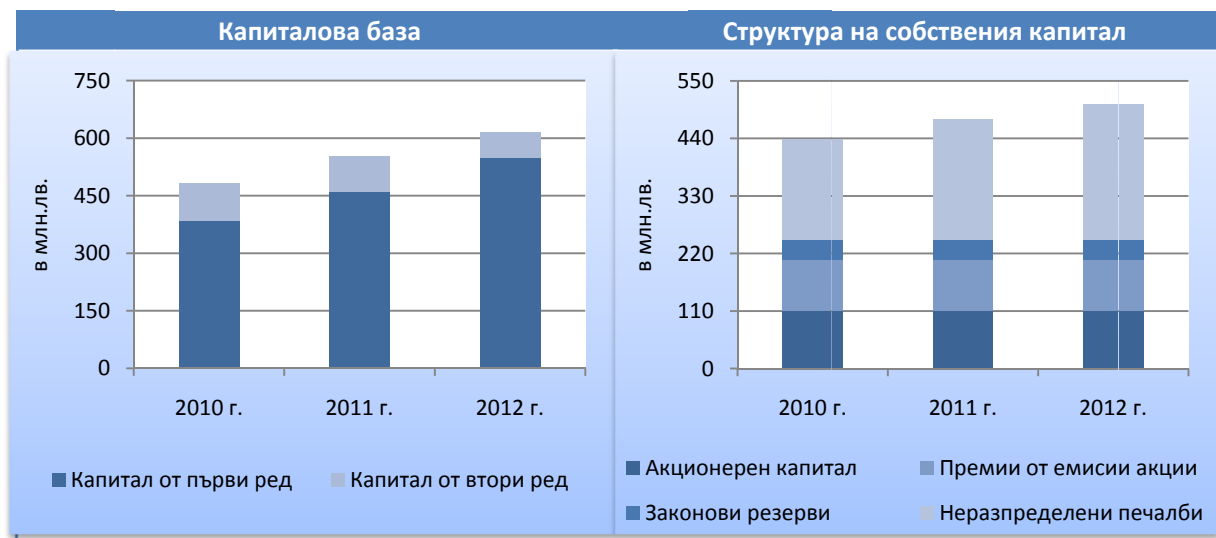
Привлечените средства от търговци и други некредитни институции нарастват с 21,9% (202 198 хил. лв.) до 1 125 337 хил. лв. (2011: 923 139 хил. лв.; 2010: 655 540 хил. лв.) през годината, като увеличават своя относителен дял с 1,2 процентни пункта до 18,7% от общите привлечени средства от клиенти (2011: 17,5%; 2010: 15,6%). Във валутната структура на привлечените средства от търговци и други некредитни институции средствата в левове формират 11,5% от всички привлечени средства от клиенти (2011: 10,4%; 2010: 9,4%), тези в евро – 5,5% (2011: 5,8%; 2010: 5,0%), а тези в други валути – 1,7% (2011: 1,3%; 2010: 1,2%).



Другите привлечени средства се понижават до 77 304 хил. лв., спрямо 132 443 хил. лв. година по-рано (2010: 133 804 хил. лв.) основно в резултат на спад при другите срочни задължения и по-конкретно вследствие на погасен на падеж през годината заем в размер на 20 млн. евро. Към 31 декември 2012 г. другите срочни задължения възлизат на 39 504 хил. лв. (2011: 75 138 хил. лв.; 2010: 80 142 хил. лв.), като включват предимно финансиранята получени от финансови институции по отпуснати кредитни линии. Понижение е отчетено при задълженията по потвърдени акредитиви – до 2564 хил. лв. (2011: 9217 хил. лв.; 2010: 15 375 хил. лв.) и при сумите, привлечени по договори за обратно изкупуване – до 35 236 хил. лв. (2011: 48 088 хил. лв.; 2010: 38 287 хил. лв.) и по специално при репо сделките с български държавни ценни книжа.

КАПИТАЛ

Общата капиталова база на ПИБ се увеличава с 11,0% и достига 614 301 хил. лв. в края на 2012г. (2011: 553 392 хил. лв.; 2010: 482 861 хил. лв.), като част от последователната политика на Банката за развитие на капитала с акцент върху капитала от първи ред. Първичният капитал нараства с 18,8% (86 974 хил. лв.) през годината до 548 933 хил. лв. (2011: 461 959 хил. лв.; 2010: 384 513 хил. лв.), в резултат от капитализиране на печалби и издаване на нов хибриден дълг.



През юни 2012 г. ПИБ успешно издаде втория транш от хибридният инструмент (емисия облигации), чийто първи транш от 20 000 хил. евро пласира през март 2011 г. при условията на частно предлагане. Вторият транш, в размер също на 20 000 хил. евро, беше пласиран при същите условия като предходния, с което предвиденият общ размер на облигационната емисия от 40 000 хил. евро беше успешно достигнат. Облигациите са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване. През ноември 2012 г. Банката емитира нова емисия облигации (хибриден дълг) отново 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. И двете облигационни емисии са включени в капитала от първи ред, след получено разрешение от Българската народна банка. Амортизираната стойност на хибридният дълг в края на 2012 г. е 123 901 хил. лв., спрямо 42 800 хил. лв. година по-рано.

През годината ПИБ е включена в най-добрите 1000 банки по капитал от първи ред в световната класация на престижното издание The Banker.

За развитие на капиталовата база ПИБ използва и други капиталово-хибридни инструменти, и подчинен срочен дълг, които се признават като капитал от втори ред. Към 31 декември 2012 г. Банката е сключила шест отделни споразумения за подчинен срочен дълг на обща стойност 54 988 хил. лв., спрямо 50 596 хил. лв. година по-рано (2010: 47 169 хил. лв.). В края на периода Банката има и два безсрочни капиталови кредита на стойност 102 927 хил. лв. (2011: 102 357 хил. лв.; 2010: 101 888 хил. лв.).

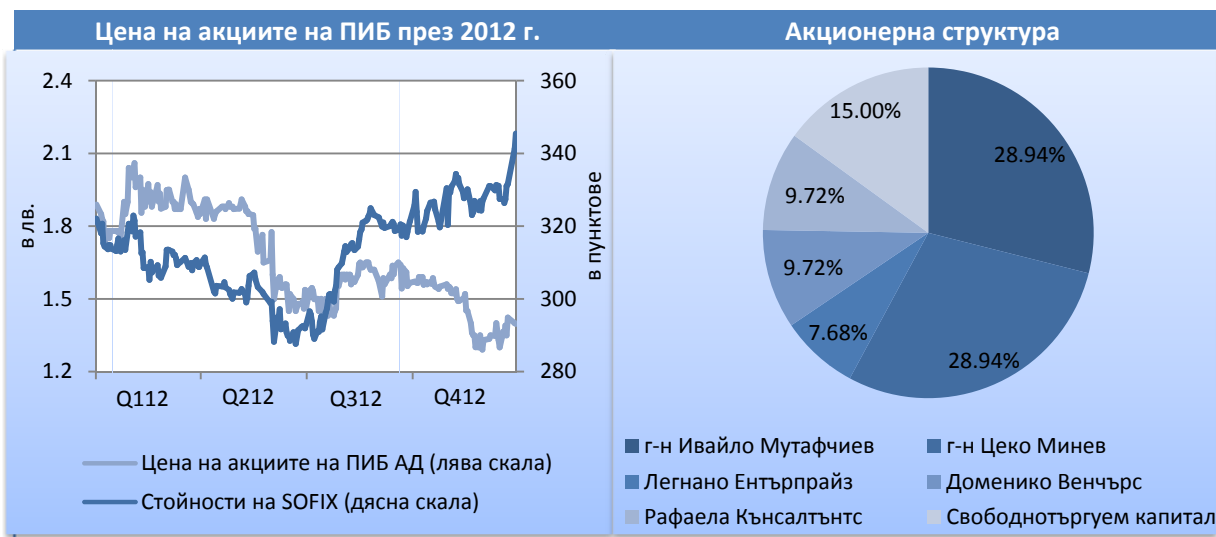
Към 31 декември 2012 г. капиталовите показатели на ПИБ са над нормативно установените изисквания – съотношението на обща капиталова адекватност възлиза на 12,96% (2011: 12,32%;

2010: 12,92%), а това на капитала от първи ред – 11,58% (2011: 10,28%; 2010: 10,29%). При изчисляване на капиталовата адекватност Банката прилага споразумението за капитала (Базел II), така както е възприето в европейските директиви и Наредба № 8 на БНБ, като заделя капитал за кредитен, пазарен и операционен риск.

в хил. лв./% от рисковопреетелени активи	2012	%	2011	%	2010	%
Капитал от първи ред	548 933	11,58	461 959	10,28	384 513	10,29
Обща капиталова база	614 301	12,96	553 392	12,32	482 861	12,92
Рисковопреетелени активи	4 741 406		4 492 284		3 736 225	

Собственият капитал се увеличава със 7,1% до 510 732 хил. лв. (2011: 477 045 хил. лв.; 2010: 439 764 хил. лв.), в резултат на нарастване на неразпределените печалби, които достигат 258 353 хил. лв. в края на годината (2011: 229 438 хил. лв.; 2010: 192 935 хил. лв.). Акционерният капитал на ПИБ е в размер на 110 000 хил. лв., разделен на 110 000 000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лв. всяка.

Към 31 декември 2012 г. акционерната структура на Банката остава без промяна. Основни акционери в Първа инвестиционна банка са г-н Цеко Минев (28,94%), г-н Ивайло Мутафчиев (28,94%), Доменико Венчърс Лимитид (9,72%), Рафаела Кънсалтънтс Лимитид (9,72%) и Легнано Ентърпрайз Лимитид (7,68%). Останалите 15% от акционерния капитал на Банката (16,5 млн. лв.) са на други акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса – София (free-float).



През отчетния период цената на акциите на Банката се движи в интервала между 1,28-2,13 лв. Последната цена на акциите на ПИБ за отчетния период е 1,40 лв. (2011: 1,89 лв.; 2010: 2,15 лв.). С акциите на ПИБ на регулиран пазар са сключени общо 1258 сделки и реализиран оборот в размер на 2953 хил. лв., спрямо 4044 сделки и 14 053 хил. лв. оборот година по-рано. Акциите на Банката се търгуват на Основен пазар, сегмент акции Premium на Българската фондова борса, като са включени в три борсови индекси – SOFIX, BG40 и BGTR30, които обединяват най-големите, най-търгувани и най-ликвидни компании на фондовия пазар в страната.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Първа инвестиционна банка създава, поддържа и развива надеждна система за управление на рисковете, която осигурява своевременното установяване, оценка и управление на присъщите за дейността ѝ рискове.

Рамката за управление на рисковете в Банката включва писмени политики, правила и процедури, механизми за идентификация, измерване, наблюдение и контрол на рисковете, както и мерки за тяхното редуциране. Основните принципи, залегнали в нея, са: обективност, двоен контрол при всяка операция, централизирано управление, разпределение на отговорностите, ясно дефинирани нива на компетентност и правомощия.

Стратегията на ПИБ за управление на риска е част от общата стратегия за развитие на Банката. Общият рисков профил на Банката се управлява с цел постигане на добър баланс между риск, възвръщаемост и капитал.

През 2012 г. ПИБ продължава да работи в посока усъвършенстване и развитие на прилаганите от Банката системи за прогнозиране, оценка и управление на рисковете съобразно външните условия и добрите банкови практики, при запазване на гъвкавостта и адаптивността към потребностите на пазара. Банката продължава да развива своята инфраструктура за поддържане на достатъчни капиталови буфери съобразно рисковете на средата и нормативните изисквания.

КОЛЕКТИВНИ ОРГАНИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

За управление на различните видове риск, прилагане на регулаторните изисквания на Българската народна банка, препоръките на Базелския комитет и международно признатите стандарти, в Централата на ПИБ функционират колективни органи за управление: Кредитен съвет, Съвет по ликвидност, Кредитен комитет и Комитет по операционен риск.

Кредитният съвет управлява поемания от Банката кредитен риск, като се произнася по кредитни сделки съобразно предоставените му нива на компетентност. Към края на 2012 г. кредитният съвет се състои от шест души, избрани от Управителния съвет – представители на дирекциите „Корпоративно банкиране“, „Кредитиране на МСП“, „Правна“, „Управление на риска“ и „Клонова мрежа“.

Съветът по ликвидност текущо управлява активите, пасивите и ликвидността на Банката. Той извършва системен анализ на лихвената и падежната структура на активите, пасивите и ликвидните показатели с цел оптимизирането им. Към 31 декември 2012 г. съветът по ликвидност се състои от пет души – двама членове на Управителния съвет, главният финансов директор и директорите на дирекции „Трежъри“ и „Управление на риска“.

Кредитният комитет е специализиран орган за наблюдение на кредитните експозиции с индикатори за влошаване. Към 31 декември 2012 г. кредитният комитет се състои от седем членове, избрани от Управителния съвет – представители на дирекциите „Проблемни активи и провизиране“, „Финансово-счетоводна“, „Корпоративно банкиране“, „Кредитиране на МСП“, „Банкиране на дребно“, „Управление на риска“ и „Правна“. Членовете на Кредитния комитет са служители на Банката, които нямат пряко отношение към вземането на решения за отпускане на кредитни сделки. Кредитният комитет наблюдава и анализира обезценката (провизирането) на активите както общо, така и по конкретни, индивидуално значими експозиции.

Комитетът по операционен риск е консултативен орган, създаден да спомага за адекватното управление на операционния риск, като наблюдава и анализира настъпилите операционни

събития. Комитетът предлага мерки за минимизиране на операционните рискове, както и мерки за превенция. Към 31 декември 2012 г. в комитета участват седем души – представители на дирекциите „Управление на риска“, „Методология“, „Финансово-счетоводна“, „Операции“, „Картови разплащания“ и „Клонова мрежа“.

Освен колективните органи за управление в ПИБ функционира и специализирано звено – дирекция „Управление на риска“. Дирекцията извършва втори контрол по рискови експозиции, следи и оценява рисковия профил на Банката и отговаря за въвеждане на новите изисквания, свързани с оценката на рисковете и капиталовата адекватност.

В ПИБ функционира и **комитет за риска** като помощен орган към Надзорния съвет на Банката, който е отговорен за надзора върху дейностите на Управителния съвет по управление на риска и за широкоспектърен стратегически и тактически надзор върху функцията по управление на риска в Банката, включително относно формирането на големи рискови експозиции. Към 31 декември 2012 г. комитетът за риска се състои от трима души – членове на Надзорния съвет на ПИБ АД.

Отчитайки външната среда ръководството на Банката продължава консервативния подход в управлението на риска, централизираното управление на кредитния портфейл и прилагането на прогностични модели, стрес-тестове и програми за вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК).

Банката отразява рисковия профил на дейността си като прави оценка на основните показатели на използваните количествени методи при сценарии за неблагоприятна икономическа среда. Вътрешната система за оценка на необходимия вътрешен капитал е базирана на прогностични VaR модели за кредитен и пазарен риск, стрес-тестове за ликвиден и лихвен риск в банковия портфейл, подход базиран на базисния индикатор по отношение на операционния риск.

Основните механизми и инструменти за управление на риска съобразно категориите риск в синтезиран вид са, както следва:

КРЕДИТЕН РИСК

Кредитен риск е рискът, възникващ от невъзможността на длъжника да изпълни изискванията по договор с Банката или невъзможността да действа в съответствие с договорените условия. Кредитният риск е основен източник на риск за банковата дейност и неговото ефективно оценяване и управление са определящи за дългосрочния успех на кредитните институции.

ПИБ регулярно актуализира вътрешните си правила и процедури, с цел оптимизиране на процеса по пълното и навременно констатиране, анализиране и минимизиране на потенциалните и съществуващите рискове. Банката прилага лимити по всички експозиции с кредитен риск, включително към отделни клиенти, групи клиенти, контрагенти, видове инструменти, отрасли и др.

Вътрешните модели за оценка на кредитния риск, базирани на статистически методи за обработка и анализ на историческа информация, способстват за оценяване вероятността от неизпълнение (PD – probability of default) и загуба при неизпълнение (LGD – loss given default) за някои класове експозиции, което прави възможно определянето на рисковопрегледена възвращаемост. Всички експозиции с кредитен риск се контролират текущо. ПИБ изисква обезпечаване на експозициите, включително условните ангажименти, които са носители на кредитен риск.

Отчитайки влиянието на икономическия цикъл Банката продължава активно да управлява проблемните експозиции с оглед тяхното навременно диагностициране и предприемане на

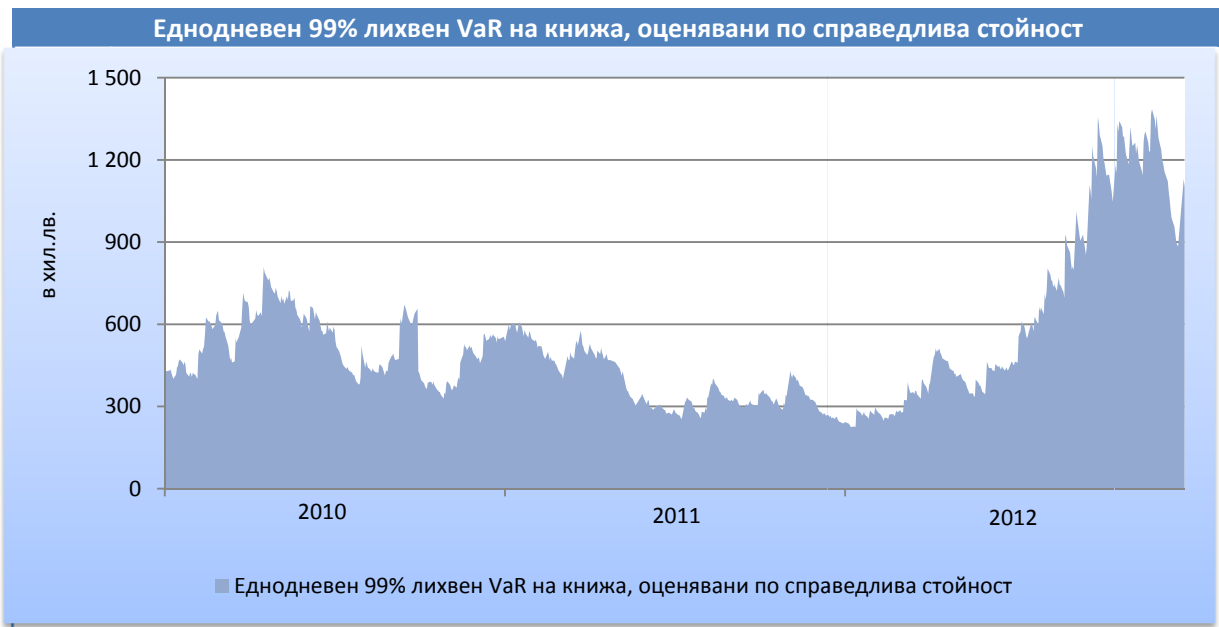
мерки, съответстващи на възможностите на клиентите и на политиката на Банката относно поемането на риск.

ПАЗАРЕН РИСК

Пазарният риск е рискът от загуби вследствие на промени в цената на финансовите инструменти, произтичащи от общи рискови фактори, присъщи на пазарите, несвързани с конкретни характеристики на отделните инструменти, като промени в лихвените проценти, валутните курсове и/или от специфични рискови фактори, отнасящи се до емитента.

Лихвен риск – текущият или потенциален риск от промяна на доходите на Банката в резултат от неблагоприятно изменение в лихвените проценти. ПИБ управлява лихвения риск в банковия портфейл чрез писмени правила, лимити и процедури, насочени към редуциране на несъответствието между лихвената чувствителност на активите и пасивите. Лихвеният риск в банковия портфейл се измерва посредством модели за оценка на влиянието на лихвени сценарии върху икономическата стойност на Банката и върху нетния лихвен доход за хоризонт една година. Оценката на ефекта върху икономическата стойност на Банката се базира на модели за дюрацията на лихвоносните активи и пасиви. Оценката на ефекта върху нетния лихвен доход се базира на падежна таблица на лихвените активи и пасиви и оценка за изменението на лихвените проценти по отделните класове инструменти вследствие на изменение на пазарните лихвени нива.

За управление на лихвения риск на ценните книжа, оценявани по справедлива стойност, ПИБ прилага VaR анализ (виж графиката по-долу), анализ на дюрацията и стандартизирани лихвени шокове.



Валутен риск – рискът от загуба вследствие от неблагоприятно изменение на валутните курсове. ПИБ контролира този риск, като ограничава откритата си валутна позиция в чуждестранна валута до 2 на сто от капиталовата си база. Освен това ПИБ е изложена на валутен риск и вследствие на извършвани дилинг операции. Обемът на такива операции, извършени с намерение за търгуване, е силно ограничен, като се контролира посредством лимити за откритите валутни позиции и на stop-loss лимити по открити позиции.

За повече информация относно пазарния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

ЛИКВИДЕН РИСК

Ликвидният риск възниква вследствие на общото финансиране на банковата дейност и при управлението на позиции. Той включва рискът от невъзможност за посрещане на конкретно плащане при настъпване на неговия падеж и невъзможност да се продаде определен актив на разумна цена и в кратки срокове, за да се посрещне задължението по пасив.

ПИБ управлява ликвидния риск чрез вътрешна система за ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност от парични средства съобразно матуритетната и валутна структура на активите и пасивите, месечни анализи на несъответствието между входящите и изходящите парични потоци, поддържане на портфейл от нискорискови активи за посрещане на текущи задължения и посредством операциите си на междубанковия пазар. Политиката на ПИБ по управление на ликвидността е изградена и се поддържа така, че да осигури посрещането на всички задължения и при стрес, произхождащ от външната среда или от специфичност на Банката, както и с цел поддържането на адекватно равнище и структура на ликвидни буфери и използване на подходящи механизми за разпределение на разходите, ползите и рисковете, свързани с ликвидността.

През отчетната година ПИБ продължава да поддържа адекватен размер ликвидни активи – към 31 декември 2012 г. коефициентът на ликвидни активи, изчислен съгласно Наредба №11 на БНБ достига 28,46% (2011: 27,28%; 2010: 27,60%).

За повече информация относно ликвидния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

В контекста на международното споразумение Базел II операционният риск е рискът от загуба, породен от неподходящи или погрешни процеси, хора или системи, или от външни събития. С цел намаление на рисковете, произтичащи от операционни събития, ПИБ прилага писмени политики, правила и процедури, които се базират на изисквания, залегнали в българското, европейското законодателство и добрите банкови практики.

Управлението на операционния риск от ПИБ се основава на следните принципи: да не се поема необоснован риск, стриктно спазване на нивата на компетентност и приложимата нормативна уредба, активно управление на операционния риск.

Банката поддържа система за регистриране, следене и контрол на възникнали и потенциални операционни събития в съответствие с изискванията на Наредба №8 на БНБ. Дирекция „Управление на риска“ дефинира и категоризира операционните събития по видове и бизнес линии, присъщи на банковата дейност, както и задълженията и отговорностите на служителите на ПИБ във връзка с тяхното регистриране и докладване. Комитетът по операционния риск разглежда регулярно настъпилите операционни събития и предлага на Управителния съвет мерки за своевременно коригиране на причините, както и за оптимизиране на управлението на процесите, дейностите, продуктите и услугите на всички нива в системата на Банката.

РИСКОВОПРЕТЕГЛЕНИ АКТИВИ

Считано от 1 януари 2007 г. за изчисляване на рисковопреетеглените активи за кредитен риск ПИБ прилага стандартизирания подход, съгласно Базел II и изискванията на Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции. Поради неголемия обем на финансовите инструменти в търговския портфейл (облигации и други ценни книжа) капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с изискванията на Наредба №8 на БНБ, приложими за банковия портфейл. За изчисляване на размера на капитала за покриване на загуби от операционен риск се прилага подходът на базисния индикатор.

в хил. лв./ % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
За кредитен риск	4 371 020	92,2	4 142 285	92,2	3 384 587	90,6
За пазарен риск	12 396	0,3	5 546	0,1	5 988	0,2
За операционен риск	357 990	7,5	344 453	7,7	345 650	9,2
Рисковопреетеглени активи	4 741 406	100	4 492 284	100	3 736 225	100

Освен за целите на надзора ПИБ изчислява и икономическия капитал на Банката, който би обезпечил платежоспособността и бизнеса ѝ и при неблагоприятни пазарни условия. За целта ПИБ прилага аналитични средства и техники, стрес-тестове, прогностични модели, които дават възможност за по-детайлна оценка на адекватността на капитала съобразно рисковия профил на Банката и текущата оперативна среда.

КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ

Първа инвестиционна банка използва разнообразен набор от канали за дистрибуция на своите продукти и услуги – добре развита клонова мрежа, широка мрежа от АТМ и ПОС терминали, дистанционен достъп до информация и услуги през собствен контакт център, директни продажби, електронно и телефонно банкиране.

През 2012 г. ПИБ развива каналите за дистрибуция съобразно външната среда и потребностите на клиентите, като добавя нови услуги и функционалности във Виртуалния банков клон, Моята Fibank и контакт центъра на Банката.

КЛОНОВА МРЕЖА

Клоновата мрежа е основният канал за дистрибуция на банковите продукти и услуги за Първа инвестиционна банка.

През 2012 г. ПИБ запазва фокуса в посока повишаване на ефективността и оптимизиране на клоновата мрежа, при отчитане на външната среда, работните процеси, разходите по експлоатация и поддръжка и обема на бизнеса, който генерира всеки един клон или офис. Във връзка с това през годината са закрити 13 офиса, от които девет в търговски вериги и четири в градовете Разград, Варна и София, а са открити два нови офиса в градовете София и Благоевград. В същото време Банката продължава да развива клоновата си мрежа чрез разширяване на спектъра от предлаганите услуги и по-дълбоко проникване на пазара в съответните населени места – през годината офис Ямбол е преобразуван и функционира като самостоятелен клон.



Към 31 декември 2012 г. клоновата мрежа на ПИБ се състои от 152 клон и офиса на неконсолидирана основа (2011: 163), които са разположени в над 60 населени места – Централа и 50 офиса в София, 100 клон и офиса в останалата част на България и един чуждестранен клон в Кипър.

КОНТАКТ ЦЕНТЪР – *BANK (*2265), 0800 11 011

Контакт центърът на ПИБ функционира като ефективен канал за комуникация и активна продажба на целеви продукти и услуги. През него клиентите могат да подадат искане за издаване на кредитни и дебитни карти, да кандидатстват за овърдрафт по дебитна карта, да получат актуална и навременна информация относно продуктите и услугите, тарифата и лихвените условия на Банката, местонахождението на клоновете и работното им време, както и да получат адекватно и професионално съдействие от служителите при възникнали въпроси или затруднения.

През годините Банката работи систематично в посока развитие и разнообразяване на предлаганите услуги. Във връзка с това през 2012 г. контакт центърът започва да обслужва нов канал за комуникация с клиентите – чат в реално време през корпоративната Интернет страница на Банката, чрез който се предоставя информация за банковите продукти и услуги. През периода също така е въведена технологична оптимизация при прозвъняването на картодържатели, изцяло автоматизирано, през компютърно-телефонната система на контакт центъра чрез записване на интерактивно гласово съобщение с информация за дължими вноски, срокове за погасяване и възможност за директно свързване с оператор.

През 2012 г. през контакт центъра са проведени над 224 хил. телефонни разговора, като е отчетен ръст от 18% при обслужените входящи обаждания. Признание за доброто обслужване и развитие на дейността е получената награда за „най-добро мобилно банкиране“ в европейско проучване „таен клиент“, което включва оценка на контакт центъра на Банката.

КОРПОРАТИВЕН БЛОГ

Корпоративният блог на Първа инвестиционна банка функционира вече четири години като алтернативен канал за комуникация, целящ открит диалог на достъпен език с клиенти и партньори. Той поднася пред обществото разнообразен спектър от социални и корпоративни инициативи на институцията, представя служителите на Банката и тества ползваемостта на предлаганите продукти и услуги, чрез прозрачна дискусия и интерактивни анкети. Чрез него се представят и интересни анализи и проучвания, провеждани от Банката във връзка с пазара на кредитни продукти и тенденциите в този сегмент.

Първа инвестиционна банка се ползва със силен положителен имидж сред Интернет обществото, като поддържа активна комуникация в реално време със своите клиенти и заинтересувани лица чрез всички водещи социални мрежи – Facebook, Twitter, Youtube, Svejo.net, Foursquare, Google+.

ПРОДАЖБИ

Директните продажби са друг канал за дистрибуция, който Банката използва, за да предлага продукти и услуги, както и комплексно банково обслужване на институционални и корпоративни клиенти.

Този канал спомага за привличането на нови клиенти, за изграждането на дългосрочни взаимоотношения с ключови клиенти, както и за получаване на директна обратна връзка за продуктите и услугите на Банката. През 2012 г. чрез директни продажби са привлечени множество нови фирмени клиенти от различни пазарни сегменти за обслужване в Първа инвестиционна банка.

Служителите от дирекция „Продажби“ представят ПИБ на търговски панаири и изложения, и активно участват в кампании по популяризиране услугите на Банката. Дирекцията има

значителен опит при участието в тръжни процедури и в обслужването на разпоредители с бюджетни средства, държавни и общински предприятия.

ДИСТАНЦИОННО БАНКИРАНЕ

ВИРТУАЛЕН БАНКОВ КЛОН (e-fibank)

Първа инвестиционна банка успешно развива и предлага електронно банкиране повече от десет години и е пионер в тази област, като осигурява на клиентите модерен, бърз, евтин и сигурен начин за ползване на широка гама от банкови продукти и услуги.

ПИБ непрекъснато работи за усъвършенстване на продуктите и услугите, предлагани от Виртуалния банков клон с цел постигане на оптимална бързина, функционалност, ефективност и сигурност. През 2012 г. ефективно започна работа услугата масови преводи през Виртуалния банков клон, която беше интегрирана към виртуалното банкиране (e-fibank) в края на 2011 г. с цел централизиране, улесняване на ползването и добавяне на нови функционалности.

За периода изходящите преводи през Виртуалния банков клон нарастват и достигат 40% от броя (2011: 33%) и 47% от сумата (2011: 43%) на всички излъчени през Банката преводи. Клиентите ползващи виртуалното банкиране на Първа инвестиционна банка продължават да се увеличават, като през годината е отчетен ръст от 27% при регистрациите в e-fibank.

ТЕЛЕФОННО БАНКИРАНЕ – *bank (*2265), 0700 19 599

Чрез телефонно банкиране клиентите могат да извършват активни банкови операции по телефона в работното време на Банката и пасивно банкиране без ограничение всеки ден – 7 дни в седмицата, 24 часа в денонощието.

Банкирането по телефона позволява на клиентите на Банката да нареждат парични преводи, да договарят курс и да закупуват валута с едно обаждане. Освен това те могат да правят и справки за наличности по своите сметки, извършени операции и информация за валутни курсове.

МОЯТА Fibank

Първа инвестиционна банка успешно предлага на клиентите електронни банкови услуги през „Моята Fibank“ вече повече от три години. Чрез услугата, която е част от Екопрограмата на Банката, се осигуряват на клиентите електронни извлечения от техните разплащателни и депозитни сметки, и кредитни карти, както и информация за получени и изпратени междубанкови преводи в чуждестранна валута.

През 2012 г. на клиентите са предложени нови услуги като комунални плащания през Моята Fibank за извършване на плащания на битови сметки и други задължения от сметки и карти при ПИБ, както и регистрация за 3D Сигурност на карти – нова функционалност, която повишава сигурността при плащанията през Интернет (чрез програмите MasterCard SecureCode и Verified by Visa).

През годината е отчетен засилен интерес от страна на клиентите към електронните услуги, предлагани през „Моята Fibank“, за което свидетелства регистрирания ръст от 61% в регистрациите за ползване на услугата.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

Развитието на информационните технологии е един от стратегическите приоритети на Първа инвестиционна банка. Натрупаният опит и успешно завършените проекти в сферата на информационните технологии позволяват на Банката да е от най-технологичните на българския банков пазар.

Модерната ИТ среда е основна предпоставка за разработването на пълната гама от банкови продукти и услуги от последно поколение, отговарящи на европейските и световни стандарти. Банковите информационни системи са с висока степен на гъвкавост и адаптивност към високите клиентски изисквания. Стремещт на Банката е да предлага бързо и първокласно обслужване при висока степен на сигурност при изпълнение на банковите трансакции чрез параметризиран двоен контрол и използването на съвременни методи за превенция на неоторизиран достъп включително и при операции от разстояние. Нови функционалности в Моята Fibank, електронни продажби на услуги, в т.ч. на изделия от инвестиционно злато и други благородни метали, допринасят за развитието на ПИБ като иновативна банка.

През месец октомври 2012 г. бе обновен корпоративният сайт чрез включването на нови функционалности като динамична карта на обектите на ПИБ и възможност за адаптиране на страницата към екрана на устройството. Обратната връзка, която ПИБ получава от своите клиенти е базирана на съвременните технологии за комуникация като през 2012 г. бе въведена в практиката възможност за общуване в реално време чрез "chat" интегриран в Корпоративния сайт.

През годината платформата от база данни на основната банкова информационна система на ПИБ бе успешно мигрирана към по-висока версия и модерен, иновативен хардуер, което ще допринесе за повишаване скоростта и увеличаване на продуктивността на системата.

Банката продължава последователно да провежда политика, насочена към повишаване нивото на системна сигурност, като бяха въведени през годината специализирани модули за допълнителна защита и превенция.

През изминалата година бяха предложени нови услуги в сферата на картовите разплащания: "3D Сигурност на карти", която предоставя на клиентите с дебитни и кредитни карти по-голяма сигурност при онлайн разплащанията чрез включване в програмите за допълнителна сигурност при плащания през интернет - Verified by Visa и MasterCard SecureCode и кредитни и дебитни карти VISA Pay Wave базирани на технологията NFC (Near Field Communication).

През 2012 г. бяха оптимизирани политиките на Банката за управление на промени в контрола на ИТ инфраструктурата, като бе създаден специализиран вътрешен орган – Съвет за контрол на промените.

КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Корпоративното управление за Първа инвестиционна банка е определящо при реализиране на стратегическите цели за постигане на дългосрочни и стабилни резултати в полза на нейните акционери, кредитори, служители, клиенти и обществото като цяло.

Първа инвестиционна банка следва Програма за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, съобразена с практиките на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР), Националния кодекс за корпоративно управление (Кодекса) и нормативните изисквания, която Банката преразглежда ежегодно от гледна точка на нейното спазване и ефективност. С цел утвърждаването на съвременните професионални и етични стандарти, приложими и изискуеми спрямо Банката като търговско дружество, работна среда и кредитна институция, ПИБ има 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 на Банката.

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължава да работи за прилагане на най-високите стандарти и развива своите политики в сферата на корпоративното управление в съответствие с действащата нормативна рамка и добрите практики. През отчетния период започнаха да функционират Главен комитет, Комитет за риска и Комитет по възнагражденията. Главният комитет е отговорен за надзора върху дейностите на Управителния съвет относно важни стратегически решения, включително издаване на нови акции, облигации, хибридни инструменти, определяне на програми и бюджети, касаещи дейността на Банката. Комитетът по възнагражденията следва да подпомага Надзорния съвет при прилагането на Политиката за възнагражденията на Банката и при последващите ѝ промени, както и при всякакви други въпроси относно възнагражденията, в съответствие с нормативните изисквания и добрите практики в тази област. Комитетът за риска подпомага надзора върху дейностите на Управителния съвет по управление на риска и за широкоспектърен стратегически и тактически надзор върху функцията по управление на риска в Банката, включително относно формирането на големи рискови експозиции.

Корпоративното управление на ПИБ е система с ясно дефинирани функции, права и отговорности на всички нива – Общо събрание на акционерите (ОСА), Надзорен съвет и комитети към него, Управителен съвет, Специализирана служба за вътрешен контрол, вътрешни съвети и комитети, структури в Централата и клоновете. Първа инвестиционна банка има двустепенна система на управление, състоящата се от Надзорен съвет и Управителен съвет.

Надзорният съвет не участва пряко в управлението на Банката. Той определя основните цели на дейността и стратегията за тяхното постигане, избира и освобождава членовете на Управителния съвет, както и одобрява по-важните стратегически решения за Банката. Дейността на Надзорния съвет е подпомагана и от Одитен комитет, който функционира съобразно писмено определени структура, обхват на дейности и функции, свързани с наблюдаването на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на системите за вътрешен контрол и за управление на рисковете в Банката.

Управителният съвет е органът, който управлява и представлява Банката, като решава всички въпроси в рамките на нейния предмет на дейност, освен тези, които са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите или Надзорния съвет. Управителният съвет на ПИБ заседава всяка седмица. Дейността на Управителния съвет е подпомагана от вътрешно-банкови органи като: Кредитен съвет, Кредитен комитет, Съвет по ликвидността, Комитет по

операционен риск, Комитет по депозитни продукти, които функционират съобразно писмени вътрешни правила.

Общото събрание на акционерите на ПИБ взема решения да изменя и допълва Устава на Банката, да увеличава и намалява капитала, както и да преобразува или прекратява Банката. Общото събрание има компетенциите да избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и ръководството на Специализираната служба за вътрешен контрол в Банката.

През май 2012 г. е проведено Редовно годишно общо събрание на акционерите, на което е решено цялата нетна печалба на Банката за 2011 г. да бъде капитализирана и да не се изплащат дивиденди или правят други отчисления от печалбата за 2012 г. За специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г. е избрано „КПМГ България“ ООД. Направени са и промени в състава на Одитния комитет на ПИБ, като за нови членове са избрани г-жа Мая Георгиева и г-н Йордан Скорчев, които заменят досегашните членове г-н Тодор Брешков и г-н Неделчо Неделчев. Г-жа Стефана Ценова, която е председател на Одитния комитет, е преизбрана за нов тригодишен мандат. През декември 2012 г. е проведено Първо Общо събрание на облигационерите по емисия безсрочни подчинени облигации на ПИБ с главница 20 млн. евро, издадени през ноември 2012 г. при условията на частно предлагане. През същия месец е проведено и Извънредно Общо събрание на акционерите, на което са направени промени в Устава на Банката, с които се овластява Управителният съвет на Банката, с одобрението на Надзорния съвет, да взема решение за увеличение на капитала на Банката до достигане на общ номинален размер от 210 млн. лева чрез издаване на нови акции. Също така са направени допълнителни промени в Устава, с които се дава възможност Банката да издава привилегировани акции с гарантиран и/или допълнителен дивидент, с привилегия за обратно изкупуване, както и с всички други привилегии, допустими от приложимото законодателство.

В качеството си на публично дружество ПИБ разкрива на обществеността (чрез информационната агенция www.x3news.com) периодична информация, включително одитирани от независим одитор годишни и полугодишни финансови отчети, както и междинни тримесечни отчети и доклади за дейността. Банката разкрива незабавно и инцидентна (ad hoc) информация относно важни събития, свързани с нейната дейност. Информацията се публикува и на интернет страницата на ПИБ: www.fibank.bg, раздел „Връзки с инвеститорите“.

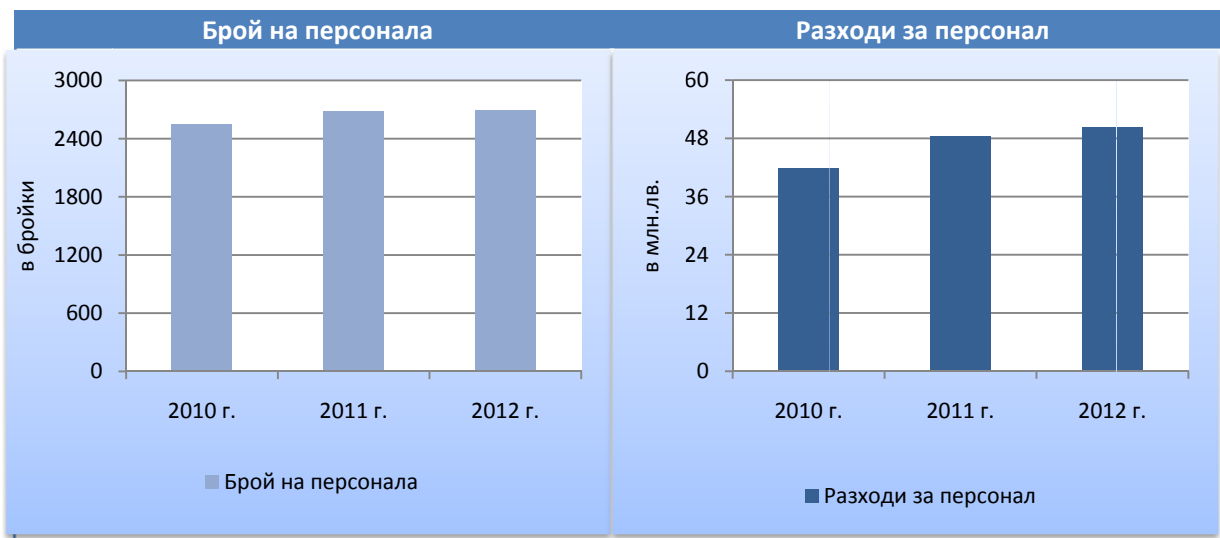
През отчетния период ПИБ изпълни изискванията, посочени в Програмата ѝ за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, включително изискванията за разкриване на регулирана информация и такава, съгласно финансовия календар на Банката за 2012 г. В допълнение, ежегодно, заедно със своя годишен доклад за дейността и финансови отчети, Банката оповестява пред обществеността и Карта за оценка на своето корпоративно управление, в съответствие с Националния кодекс за корпоративно управление.

ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ



Политиката на Първа инвестиционна банка за управление на персонала е ориентирана към постигане на дългосрочно съответствие между личните цели на служителите и тези на институцията като цяло – изпълнение на целите и стратегията на ПИБ; обвързване на стимулите в заплащането с устойчивостта на постигнатите резултати и надежното управление на риска; утвърждаване на Банката като предпочитано работно място за служителите. Тя се базира на принципите за прозрачност, недопускане на конфликт на интереси, документираност, обективност.

ПИБ има приета Политика за възнагражденията на ПИБ АД в изпълнение на Закона за кредитните институции и Наредба №4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, която е съобразена с бизнес стратегията, целите и ценностите на Банката и се основава на ефективното управление на риска. Тя е насочена към мотивиране на служителите за постигането на високи резултати при умерено ниво на риск и в съответствие с дългосрочните интереси на Банката и нейните акционери. Политиката установява основните принципи при формиране на възнагражденията – постоянни и променливи. Променливите възнаграждения се базират на резултатите от дейността и постигнатите цели в дългосрочен план и въз основа на оценка, базирана на финансови (количествени) и нефинансови (качествени) критерии. За определени категории служители – висшия ръководен персонал и други служители, чиято дейност оказва съществено влияние върху рисковия профил на Банката, политиката установява специфични изисквания при разпределението на променливото възнаграждение: не по-малко от 50% от него да се предоставя под формата на финансови инструменти – акции и други инструменти, свързани с акции, инструменти по чл. 3а от Наредба №8 на БНБ и определяне на подходящ период на задържане на тези инструменти; разсрочване на част от променливото възнаграждение (най-малко 40%, а за лицата по чл. 10 от Закона за кредитните институции – най-малко 60%) за период от три до пет години.



Банката се стреми непрекъснато да развива своите политики, свързани с човешкия капитал, в съответствие с добрите практики и в изпълнение на нормативните изисквания. Във връзка с това през периода бяха извършени дейности по реализиране на политиката на Банката за управление на човешкия капитал, в т.ч.:

- създаване и въвеждане на Процедура за планиране, заявяване и осъществяване на обучения, отразяваща стремежа на Банката да инвестира в развитието на своите служители;
- актуализиране на Процедури за организационно-структурно развитие, за подбор и оценка на трудовото представяне на служителите, с оглед синхронизиране на процесите с бизнес нуждите, постигане на по-висока ефективност в управлението на човешкия капитал и повишаване на мотивацията и привързаността на служителите;
- създадена бе постоянна Комисия за разглеждане на жалби и сигнали от служители, с цел подпомагане и развитие на работните процеси, екипните взаимоотношения, вътрешната комуникация и мотивацията на служителите;
- утвърдени и въведени бяха и други вътрешни правила за управление на персонала, с цел подпомагане и развитие на работните процеси, екипните взаимоотношения, вътрешната комуникация и коректните взаимоотношения между служителите и Банката като отговорен и ангажиран работодател.

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължи да инвестира целенасочени усилия в повишаване на квалификацията, в обучението и развитието на своите служители – 70% от персонала на Банката премина през различни форми на обучение през годината.

През 2012 г. Банката подготви мащабен обучителен проект, с който кандидатства по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси 2007-2013”. Проектът предвижда обучения за усъвършенстване на ключови компетентности на 565 служители. Проектът „РАЗВИТИЕТО – ВЪПРОС НА ТРАДИЦИЯ” е одобрен за финансиране и неговата реализация предстои през 2013 г.

Към 31 декември 2012 г. числеността на персонала на неконсолидирана база достига 2691 служители (2011: 2680; 2010: 2547).

БЛАГОТВОРИТЕЛНОСТ

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължава да подкрепя социално значими проекти и инициативи, в изпълнение на своята програма за корпоративна социална отговорност и с цел активно участие в социалния живот в страната. Във връзка с това, през февруари 2012 г. Банката дари 300 000 лв. за пострадалите от наводненията хора в общините Харманли и Свиленград.

ПИБ продължи своето успешно сътрудничество с Фондация „Работилница за граждански инициативи“, като през периода бяха събрани средства за подпомагане на хора в неравностойно положение. В подкрепа на българските училища Банката предостави средства за оборудване на компютърната зала в 176 ОУ „Св.св. Кирил и Методий“ в с. Негован.

Като генерален спонсор на Българската федерация по ски Банката подкрепи Световното първенство по ски алпийски дисциплини в Банско, където организира и благотворително събитие, на което бяха събрани 20 000 лв. в подкрепа на развитието на детския ски спорт в България. През отчетния период ПИБ награди европейски шампиони и бъдещи надежди в леката атлетика, в качеството си на основен спонсор на Българската федерация по лека атлетика (БФЛА). През януари 2013 г. ПИБ поднови сътрудничеството си БФЛА, като ще продължи да подкрепя федерацията в основните състезания и мероприятия през 2013 г.

В изпълнение на политиката си за подкрепа на значими културни и музикални проекти, Банката за поредна година спонсорира организирането на Джаз Фестивал Банско.

През ноември 2012 г. ПИБ подкрепи Българската параолимпийска асоциация чрез благотворителен проект – изготвяне на корпоративен календар за 2013 г. с известни български спортисти и даряване на техните хонорари в размер на 30 000 лв. на асоциацията.

БИЗНЕС СТРУКТУРА



НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Евгени Кръстев Луканов	Председател на Надзорния съвет
Мая Любенова Георгиева	Заместник председател на Надзорния съвет
Георги Димитров Мутафчиев	Член на Надзорния съвет
Радка Веселинова Минева	Член на Надзорния съвет
Йордан Величков Скорчев	Член на Надзорния съвет

През февруари 2012 г. г-н Евгени Луканов, г-жа Мая Георгиева и г-н Йордан Скорчев са вписани като членове на Надзорния съвет на Банката и заменят членовете: г-н Тодор Брешков, г-н Неделчо Неделчев и г-н Калоян Нинов. Същия месец г-н Евгени Луканов е избран за Председател на Надзорния съвет на Банката, а г-жа Мая Георгиева – за заместник-председател на Надзорния съвет на ПИБ.

Към 31 декември 2012 г. членовете на Надзорния съвет притежават общо 208 706 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2012	%
Евгени Кръстев Луканов	168 739	0,15
Мая Любенова Георгиева	11 388	0,01
Георги Димитров Мутафчиев	9 454	0,01
Радка Веселинова Минева	0	0
Йордан Величков Скорчев	19 125	0,02
Общо акции, притежавани от членове на Надзорния съвет	208 706	0,19

Бизнес адресът на всички членове на Надзорния съвет е: София 1797, бул. „Драган Цанков” 37.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Димитър Костов Костов	Изпълнителен директор, Председател на Управителния съвет
Васил Христов Христов	Изпълнителен директор
Светослав Стоянов Молдовански	Изпълнителен директор
Станислав Ганев Божков	Заместник изпълнителен директор
Мая Иванова Ойфалаш	Директор на дирекция „Управление кредитни портфейли на задгранични клонове и дружества”

В изпълнение на взетото през октомври 2011 г. решение на Извънредното Общо събрание на акционерите за избор на нови членове на Надзорния съвет на ПИБ, през януари 2012 г. г-жа Мая Георгиева, г-н Йордан Скорчев и г-н Евгени Луканов са освободени като изпълнителни директори и членове на Управителния съвет на Банката.

През февруари 2012 г. г-н Димитър Костов е избран за председател на Управителния съвет на Банката.

През февруари 2013 г. г-н Станислав Божков е отписан като член на Управителния съвет и заместник изпълнителен директор на ПИБ АД.

Към 31 декември 2012 г. членовете на Управителния съвет притежават общо 24 026 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2012	%
Димитър Костов Костов	0	0
Васил Христов Христов	21 676	0,02
Светослав Стоянов Молдовански	0	0
Станислав Ганев Божков	0	0
Мая Иванова Ойфалаш	2 350	0,00
Общо акции, притежавани от членове на Управителния съвет	24 026	0,02

Възнагражденията на ключовия управленски персонал, получени през 2012 г., са в размер на 4460 хил. лв.

Бизнес адресът на всички членове на Управителния съвет е: София 1797, бул. „Драган Цанков” 37.

ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

Василка Момчилова Стаматова	Директор на дирекция „Връзки с инвеститорите”
------------------------------------	---

Бизнес адресът на директора за връзки с инвеститорите е: София 1797, бул. „Драган Цанков” 37, служебен телефон: 02/ 81 71 430, имейл адрес: vstamatova@fibank.bg.

ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

ДЕПОЗИТИ

През 2012 г. привлечените средства от физически лица се увеличават с 12,3% или 535 441 хил. лв. (съобразно средното за банковата система – 12,4%) и достигат 4 899 193 хил. лв. (2011: 4 363 752 хил. лв.; 2010: 3 549 480 хил. лв.). Увеличението е резултат основно от ръста при срочните и спестовни сметки (11,8% или 467 693 хил. лв.), които достигат 4 419 293 хил. лв. (2011: 3 951 600 хил. лв.; 2010: 3 208 171 хил. лв.) и запазват своя структуроопределящ дял в привлечените средства от физически лица – 90,2% (2011: 90,6% (2010: 90,4%).



В края на периода текущите сметки възлизат на 479 900 хил. лв. или с 16,4% (67 748 хил. лв.) повече спрямо предходната година (2011: 412 152 хил. лв.; 2010: 341 309 хил. лв.). За увеличението допринасят разнообразните сметки с текущ характер, предлагани от Банката, както и услугите с добавена стойност. През годината Банката стартира предлагането на нови разплащателни сметки за физически лица – разплащателна сметка с минимално салдо и свободна разплащателна сметка с различни периоди на олихвяване.

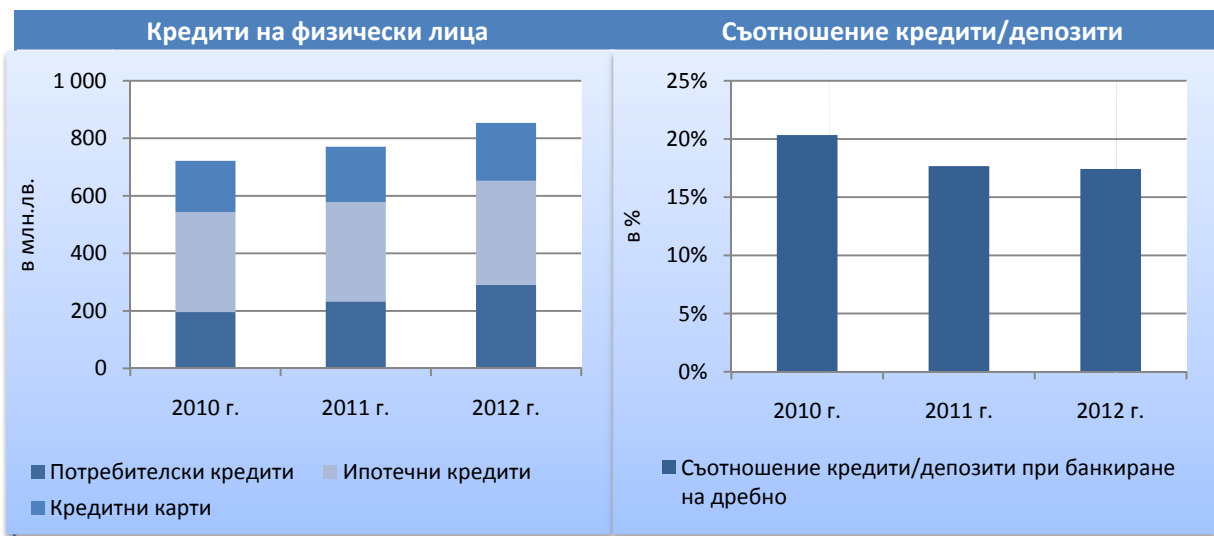
По привлечени средства от физически лица Банката се нарежда на второ място сред банките в страната (2011: второ; 2010: второ). Към края на 2012 г. пазарният дял възлиза на 13,66% на неконсолидирана основа (2011: 13,68%; 2010: 12,66%).

Отражение и доказателство за добрите резултати в тази област е получението за втора поредна годината приз за пазарен дял на годишните банковите награди на Асоциация „Банка на годината“ – Банката е направила най-голям мащаб с единица акционерен капитал, като е привлякла най-много депозити от домакинствата и фирмите в страната, и е върнала най-голяма част от тези пари в българската икономика. ПИБ е избрана и за „Банка на годината“, като се е представила най-добре комплексно по показателите за пазарен дял, ефективност и динамика на развитието.

КРЕДИТИ

Кредитният портфейл от кредити на граждани се увеличава с 10,7% (банковата система – спад от 0,5%) до 853 478 хил. лв. (2011: 770 847 хил. лв.; 2010: 721 663 хил. лв.) в резултат на нарастване при всички сегменти, с основен принос на потребителските кредити.

Потребителските кредити растат с 24,6% до 290 477 хил. лв., спрямо 233 107 хил. лв. година по-рано (2010: 196 054 хил. лв.), за което допринасят конкурентните условия, които Банката предлага, улеснената процедура за кандидатстване и развитието на нови продукти, в т.ч. сезонни предложения, съобразени с потребностите на пазара и потребителите. През годината ПИБ започна предлагането на нови потребителски кредити „Великденски кредит“ и „За отличници“ с максимален размер до 50 000 лв., фиксиран лихвен процент за първите две години от срока на кредита и без такси за разглеждане и за предсрочно погасяване. Банката продължава да акцентира върху овърдрафтите по дебитни карти, като продукт с по-нисък риск и потенциал за развитие. Пазарният дял на ПИБ в този сегмент се повишава до 5,48% (2011: 4,66%; 2010: 4,03%), като Банката запазва пазарната си позиция – седмо място по потребителски кредити сред банките в страната на неконсолидирана основа.



Ипотечните кредити се увеличават с 5,0% до 361 706 хил. лв. към края на декември 2012 г., спрямо 344 437 хил. лв. година по-рано (2010: 346 854 хил. лв.), като запазват основен дял в портфейла от кредити на граждани – 42,4% (2011: 44,7%; 2010: 48,1%). През април 2012 г. стартира нов „Свободен ипотечен кредит“ с фиксирана лихва за първите седем години и финансиране до 100% от стойността на закупувания имот. Кредитът дава възможност на изрядните клиенти да получат бонус (под формата на cashback) от Банката в размер на 1% на годишна база върху остатъка от главницата по кредита. Към 31 декември 2012 г. пазарният дял на ПИБ в този сегмент се повишава до 3,83% (2011: 3,68%; 2010: 4,02%), като Банката запазва пазарната си позиция – осмо място по ипотечни кредити (2011: осмо; 2010: осмо) сред банките в страната на неконсолидирана основа.

Усвоените лимити по кредитни карти се увеличават с 4,1% и достигат 201 295 хил. лв. (2011: 193 303 хил. лв.; 2010: 178 755 хил. лв.), за което допринасят предлаганите от ПИБ разнообразни и иновативни картови продукти и услуги, и последователната политика на Банката в посока на стимулиране този вид безналични разплащания. Относителният дял на кредитите, усвоени чрез кредитни карти в общия кредитен портфейл на граждани възлиза на 23,6% (2011: 25,1%; 2010: 24,8%).

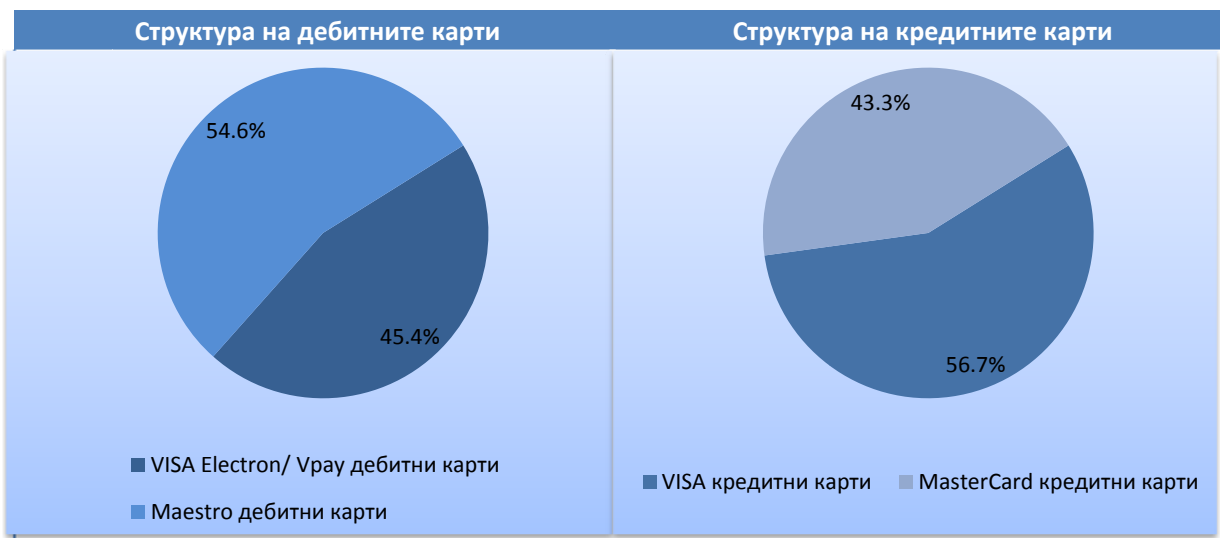
КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ

През 2012 г. Първа инвестиционна банка е отново лидер в сферата на картовия бизнес в страната, като разширява предлаганите продукти и услуги, и продължава да развива и популяризира безконтактните плащания.

В началото на годината Банката стартира предлагането на нов ексклузивен банков продукт в премиум сегмента – MasterCard World Elite, който съчетава кредитна карта с висок кредитен лимит, удължен безлихвен гратисен период, допълнителни (concierge) услуги и персонално обслужване.

С цел осигуряване на по-голяма сигурност при онлайн плащанията с кредитни и дебитни карти, ПИБ предлага нова услуга на картодържателите – регистрация за 3D сигурност на карти, която позволява включване в програмите за допълнителна сигурност при плащания през интернет (Verified by Visa и MasterCard SecureCode) и генериране на лична 3D парола (комбинация от букви и цифри).

Банката продължава да акцентира върху развитие и популяризиране на картите с иновативна функционалност за безконтактни плащания, включително чрез предлагане на нови продукти в този сегмент – кредитни и дебитни карти Visa payWave, базирани на безконтактната технология NFC (Near Field Communication). С това ПИБ разширява своя сегмент от пазарни решения в полза на клиентите и е единствената банка в България, която издава и обслужва безконтактните карти MasterCard PayPass и Visa payWave. Към края на 2012 г. издадените от Банката карти за безконтактни разплащания надхвърлят 58 хил. броя, от които 54% са дебитни, а 46% – кредитни карти.



Пазарният дял на Банката при кредитните карти възлиза на 15,09% към септември 2012 г. на неконсолидирана основа, а при дебитните карти е 7,66%.

През годината ПИБ работи в посока оптимизиране ефективността на терминалната мрежа и развитие на мрежата от устройства, обслужващи безконтактни разплащания, както и такива включени в програмата за лоялност на Банката. В края на 2012 г. ПИБ поддържа мрежа от над 9500 броя ПОС терминали, от които над 1300 с иновативна функционалност за безконтактни плащания. Броят АТМ терминали възлиза на 641 броя, спрямо 648 броя година по-рано.

ЗЛАТО И НУМИЗМАТИКА

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължава активно да развива своя бизнес с продукти от инвестиционно злато и други благородни метали, като запазва водещата си позиция сред банки в страната в този сегмент.

През годината Банката успешно осъществи два мащабни проекта – система за обратно изкупуване на инвестиционни кюлчета и монети в сътрудничество с водещата италианска рафинерия „Италпрециози“, и създаване на възможност за онлайн продажба на продукти от инвестиционно злато и други благородни метали.

Асортиментът от предлагани продукти е разширен с нова колекция от златни и сребърни кюлчета-медальони icOns WINGS, нова колекционна серия от пет сребърни монети с частично позлатяване „Google ZOOM“ на швейцарската рафинерия ПАМП и три нови възпоменателни монети на БНБ.

Банката продължи своето успешно сътрудничество с Новозеландския монетен двор като през 2012 г. започна разпространението на нова сребърна монета за сватба Love forever, нова сребърна монета, посветена на Годината на Змията и два луксозни детски комплекта по проект на световноизвестната фотографа и дизайнер Ан Гидес.



За периода приходите от продажба на инвестиционно злато и други изделия от благородни метали възлизат на 1798 хил. лв. (2011: 3144 хил. лв.; 2010: 1843 хил. лв.). При осъществяването на сделки със злато и изделия от благородни метали ПИБ неизменно спазва всички критерии за качество на Лондонската метална борса и международните стандарти за етична търговия.

ЧАСТНО БАНКИРАНЕ

Първа инвестиционна банка успешно предлага частно банкиране за граждани от 2003 г., а за фирмени клиенти от 2005 г. Частното банкиране дава възможност за индивидуално обслужване от персонално лице, което отговаря за цялостното обслужване на даден клиент, както и на екипен принцип в случаите на извършване на по-комплексни банкови услуги. Банкирането се предлага както в клоновете и офисите на Банката, така и чрез посещение на място в офиса на клиента.

Частното банкиране се предлага на физически и юридически лица, които отговарят на изискванията: определена сума средномесечни постъпления и обороти по сметки в Банката, както и ползване и на други банкови продукти и услуги.

През годината Банката продължи да работи за разширяване на каналите на предлагане и обхвата на услугите, предлагани от частното банкиране.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

ДЕПОЗИТИ

Привлечените средства от търговци и други некредитни институции през 2012 г. се увеличават с 21,9% или 202 198 хил. лв. (над средното за банковата система – 2,3%) до 1 125 337 хил. лв., спрямо 923 139 хил. лв. година по-рано (2010: 655 540 хил. лв.). Увеличението е резултат основно от ръста при срочните и спестовни сметки (21,9% или 134 576 хил. лв.), които достигат 748 880 хил. лв. (2011: 614 304 хил. лв.; 2010: 402 261 хил. лв.) и запазват своя структуроопределящ дял в привлечените средства от корпоративни клиенти – 66,5% (2011: 66,5%; 2010: 61,4%).



Разплащателните сметки също нарастват – с 21,9% (67 622 хил. лв.) до 376 457 хил. лв. (2011: 308 835 хил. лв.; 2010: 253 279 хил. лв.), като техният относителен дял възлиза на 33,5% от привлечените средства от търговци и други некредитни институции (2011: 33,5%; 2010: 38,6%).

Към 31 декември 2012 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови депозанти представляват 5,14% от общата сума задължения към други клиенти (2011: 5,73%; 2010: 4,60%).

КРЕДИТИ

Корпоративно кредитиране

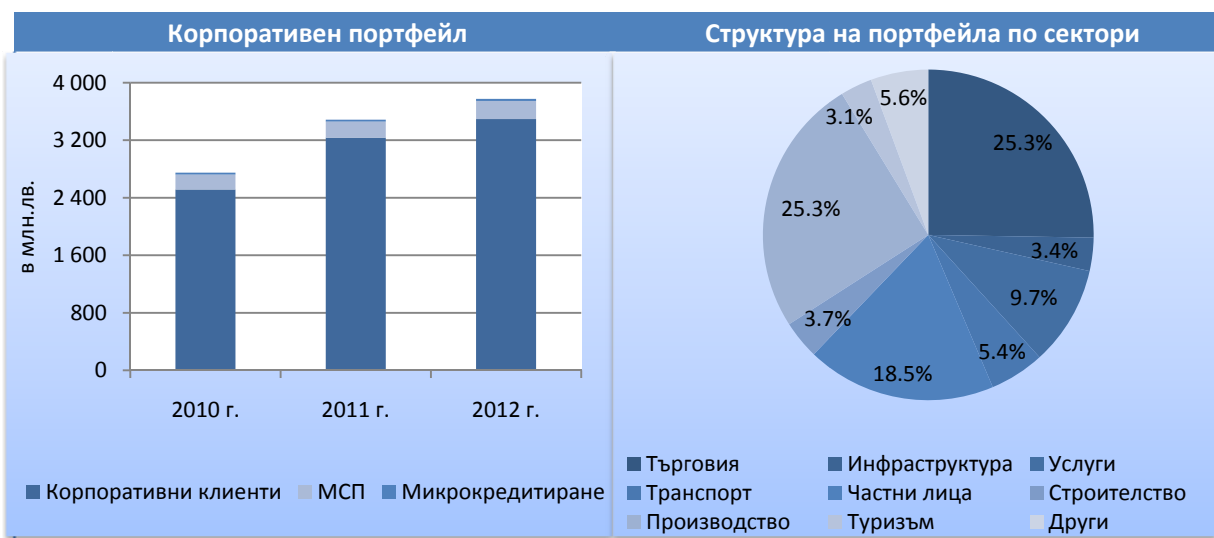
През 2012 г. портфейлът от кредити на фирми се увеличава с 8,3% или 289 209 хил. лв. (над средното за банковата система – 5,7%) и достига 3 775 852 хил. лв. (2011: 3 486 643 хил. лв.; 2010: 2 749 698 хил. лв.) в резултат от нарастване при всички бизнес сегменти и основно при кредитите за големи корпоративни клиенти. Банката осигурява разнообразно финансиране за бизнес клиентите, включително под формата на кредити за оборотни средства, инвестиционни кредити, гаранционни ангажменти и др.

Пазарният дял на Банката по този показател се повишава до 9,89% от корпоративните кредити на банковата система (2011: 9,66%; 2010: 8,09%), а конкурентната пазарна позиция на ПИБ се

подобрява – второ място (2011: трето; 2010: четвърто) сред банките в страната на неконсолидирана основа.

в хил. лв./ % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
Корпоративни клиенти	3 494 586	92,5	3 236 041	92,8	2 515 636	91,5
Малки и средни предприятия	251 191	6,7	223 990	6,4	207 045	7,5
Микрокредитиране	30 075	0,8	26 612	0,8	27 017	1,0
Общо кредити на предприятия	3 775 852	100	3 486 643	100	2 749 698	100

Кредитите на големи бизнес клиенти се увеличават с 8,0% (258 545 хил. лв.) до 3 494 586 хил. лв. (2011: 3 236 041 хил. лв.; 2010: 2 515 636 хил. лв.), като запазват своя структуроопределящ дял в портфейла от кредити на предприятия – 92,5% в края на годината (2011: 92,8%; 2010: 91,5%). Кредитите на малки и средни предприятия формират 6,7% от фирмените кредити (2011: 6,4%; 2010: 7,5%), а микрокредитирането – 0,8% (2011: 0,8%; 2010: 1,0%).

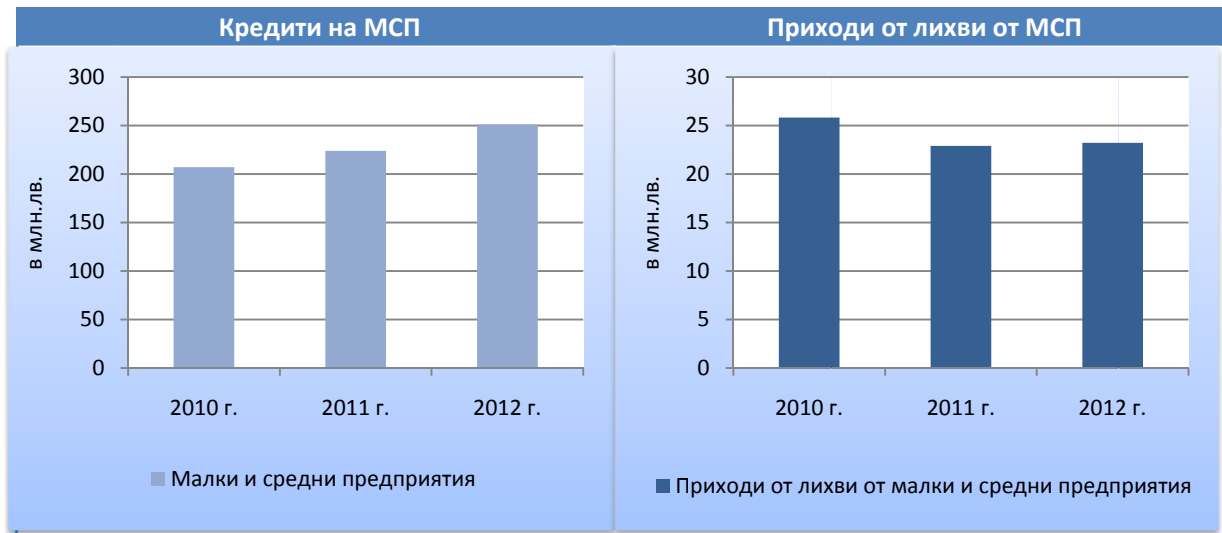


През годината най-голям ръст е отчетен при кредитите в сектора на търговията – с 23,6% (223 165 хил. лв.) до 1 169 503 хил. лв. (2011: 946 338 хил. лв.; 2010: 886 576 хил. лв.). Кредитите към този сектор повишават своя относителен дял до 25,3% от всички кредити (2011: 22,2%; 2010: 25,5%). Кредитите към сектора на производството нарастват с 4,2% (47 616 хил. лв.) и достигат 1 173 451 хил. лв. (2011: 1 125 835 хил. лв.; 2010: 663 900 хил. лв.), като формират 25,3% от портфейла на Банката (2011: 26,4%; 2010: 19,1%). Ръст е отчетен и при други икономически сектори, включително в сферата на услугите – до 451 190 хил. лв. (2011: 433 874 хил. лв.; 2010: 232 960 хил. лв.), в туризма – до 143 869 хил. лв. (2011: 117 310 хил. лв.; 2010: 134 041 хил. лв.) и в комуникациите – до 70 015 хил. лв. (2011: 56 221 хил. лв.; 2010: 37 952 хил. лв.). Понижение е регистрирано основно при кредитите за транспорт – до 248 475 хил. лв. (2011: 270 019 хил. лв.; 2010: 253 646 хил. лв.) и инфраструктура – до 150 482 хил. лв. (2011: 161 993 хил. лв.; 2010: 142 906 хил. лв.).

През годината ПИБ организира конкурс за „Най-добра българска фирма на годината“ с цел фокусиране на вниманието върху добрите и успешни примери за бизнес в страната и мотивиране на компаниите да бъдат конкурентноспособни.

Кредитиране на МСП

През 2012 г. кредитите към малки и средни предприятия нарастват с 12,1% и достигат 251 191 хил. лв. в края на периода, спрямо 223 990 хил.лв. година по-рано (2010: 207 045 хил. лв.).



С цел улесняване на кредитоискателите, през годината, Банката доразви своите условия за кредитиране на земеделски производители, като въведе възможност за тези, получили субсидии по СЕПП за 2011 г., да кандидатстват и получат кредит преди да са получили удостоверение от Държавен фонд „Земеделие“ за 2012 г. През юни 2012 г. ПИБ се включи в споразумението между Държавен фонд „Земеделие“ и 11 търговски банки в страната за въвеждане на опростен механизъм за потвърждаване на банкови гаранции, с което да се ускори изплащането на субсидии на бенефициентите.

За финансиране на малките и средни предприятия Банката има успешно сътрудничество и ползва гаранционни схеми от Националния гаранционен фонд, Българската агенция за експортно застраховане и Общинския гаранционен фонд към Столична община. ПИБ активно подпомага чрез гъвкави схеми на финансиране и фирмите – бенефициенти по програмите, свързани с усвояване на средства от Европейските структурни и кохезионни фондове, в т.ч. по инициативата „Съвместни европейски ресурси за микро-, малки и средни предприятия“, инициативата JEREMIE.

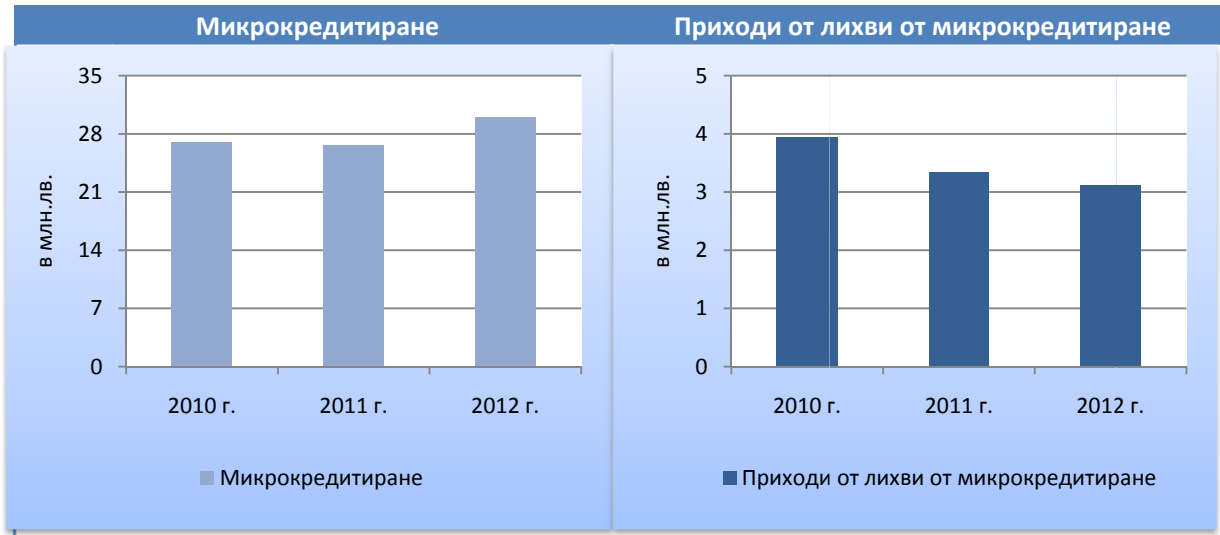
Отражение и доказателство за добрите резултати в тази област е получената през годината награда „Златна мартеница“ за финансова институция на 2011 г. за най-благоприятна кредитна политика спрямо малките и средни предприятия в България и за подпомагане на българските фирми при финансирането по европейски програми.

Микрокредитиране

Програмата за кредитиране на микропредприятия на ПИБ обхваща финансирането на широк спектър от търговци, производители, селски стопани, свободни професии, в това число стартиращ бизнес, както и фирми с по-малко пазарен опит.

През 2012 г. портфейлът от микрокредити нараства с 13,0% и достига 30 075 хил. лв. в края на периода, спрямо 26 612 хил.лв. година по-рано (2010: 27 017 хил. лв.).

През отчетния период Банката разширява своя продуктов асортимент, като същевременно запазва повишените изисквания спрямо кредитния риск и кредитоспособност, специфични за този сегмент.



ЕВРОПРОГРАМИ

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължава активно да предлага услугата „Пълна подкрепа“, която дава възможност за комплексно подпомагане на клиентите при усвояване на средства от европейските фондове. Чрез нея Банката осигурява съдействие при предварителното проучване за административна и финансова допустимост на проектната идея, предоставя експертна помощ при разработването и изпълнението на проектите, както и цялостно обслужване при изпълнение след одобрение. През годината чрез услугата „Пълна подкрепа“ ПИБ е подпомогнала свои клиенти да реализират успешно проекти, финансирани със средства от Европейския съюз за над 35 млн. лв., включително да получат безвъзмездна финансова помощ до 70% от стойността на проекта.

Банката предлага богат набор от продукти и услуги, свързани с усвояването на средства по Оперативна програма „Конкурентоспособност на българската икономика“ и Програмата за развитие на селските райони, както и други такива, включително инвестиционен кредит за цялостна реализация на проект, мостово финансиране до размера на одобрената финансова помощ, издаване на банкова гаранция за обезпечаване на авансово плащане на одобрена финансова помощ и други банкови продукти, разработени специално за нуждите на клиентите.

През годината ПИБ продължава активно да следи възможностите за участие на Банката и на нейните клиенти и по другите европрограми и инициативи, включително свързани с финансовите инструменти, предложени по инициативите JEREMIE, JESSICA и други донорски програми, достъпни за България. В резултат на това, през декември 2012 г. Първа инвестиционна банка подписа споразумение с Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ) за предоставяне на финансиране на микро, малки и средни фирми чрез споделяне на риска по инициативата JEREMIE. В тази връзка Банката ще предоставя инвестиционни и оборотни кредити на обща стойност от 70 млн. евро, при двойно по-ниски лихвени нива, облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване, с максимален срок на предоставяните заеми от 10 години.

ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

Първа инвестиционна банка осъществява дейността си, свързана с паричните преводи и други платежни услуги в съответствие с българското законодателство, включително съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи и Наредба №3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и използване на платежни инструменти. Българската регулаторна рамка в тази област е синхронизирана с тази на Европейската общност относно Директивата за платежните услуги (Payment Services Directive) и отразява съвременните европейски тенденции за създаването на единен европейски пазар на платежни услуги.

През 2012 г. ПИБ членува и участва в платежни системи и е агент на други доставчици на платежни услуги, както следва:

- ◆ Банкова интегрирана система за електронни разплащания (БИСЕРА)
- ◆ Система за брутен сетълмент в реално време (RINGS)
- ◆ Система за обслужване на клиентски преводи в евро (БИСЕРА7-EUR)
- ◆ Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в евро в реално време (TARGET2)
- ◆ Банкова организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА)
- ◆ Агент на MoneyGram
- ◆ Агент на Експрес-М
- ◆ Агент на EasyPay

МЕЖДУНАРОДНИ РАЗПЛАЩАНИЯ

Първа инвестиционна банка е сред водещите банки в България в областта на международните разплащания и търговското финансиране. ПИБ е търсен, надежден и коректен партньор, изградил в продължение на години добра репутация сред международните финансови институции и натрупан ценен опит и ноу-хау от многобройните си международни бизнес партньори, инвеститори, клиенти и контрагенти.

През 2012 г. Банката отчита по-добри пазарни дялове при международните преводи в чуждестранна валута (по данни на SWIFT) – 6,61% от изходящите (2011: 5,93%) и 8,62% от входящите (2011: 8,11%). За увеличението допринасят нарастналите входящи и изходящи преводи в чуждестранна валута по брой и по сума. Оценка за добрите резултати в тази сфера са получените от ПИБ награди от Wells Fargo, както и за трета поредна година от Deutsche Bank и Commerzbank за изключително качество и покриване на високите глобални стандарти в областта на международните преводи.

През периода Банката подновява рамково си споразумение с Ексимбанк Тайван за отпускане на кредити за извършване на доставки на стоки от Тайван. Споразумението, което е с опция за подновяване за всяка следваща година, предвижда срокове за финансиране от 6 месеца до 1 година за потребителски стоки и от 6 месеца до 5 години за доставки на непотребителски стоки от Тайван. През 2009 г. Първа инвестиционна банка беше първата българска банка, която сключи споразумение за дългосрочно партньорство в банковото дело с Ексимбанк Китай (The Export-Import Bank of China).

Към края на 2012 г. ПИБ осъществява 4,85% от изходящите (2011: 7,54%) и 6,81% от входящите (2011: 9,17%) операции по търговско финансиране по данни на SWIFT.

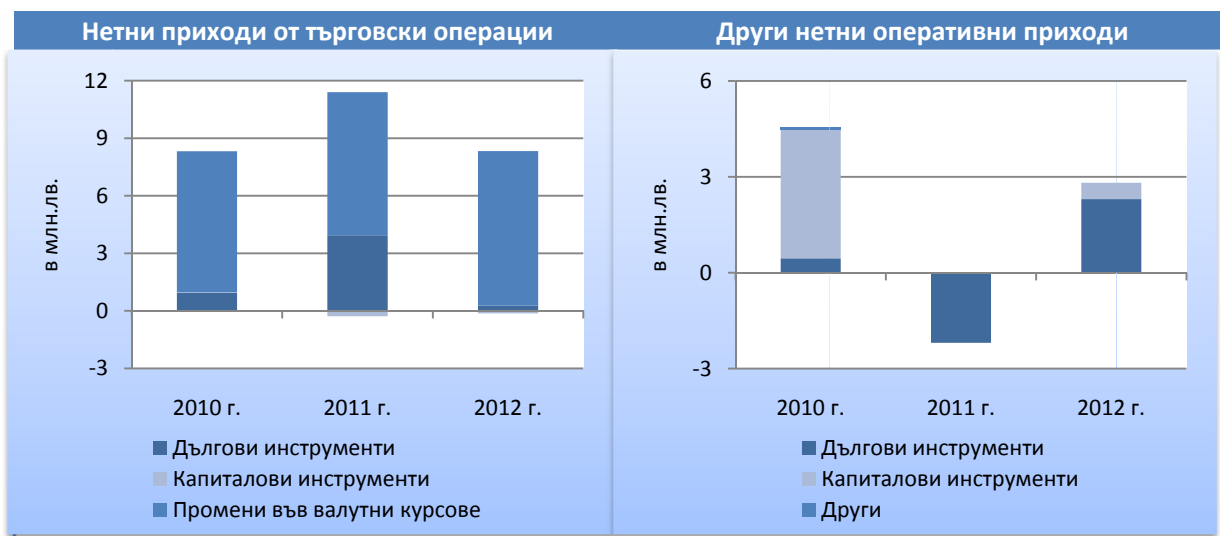
За периода предоставените от Банката акредитиви и банкови гаранции в чуждестранна валута с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни възлизат на 211 918 хил. лв. (2011: 288 695 хил. лв.; 2010: 290 443 хил. лв.), като формират 28,3% от задбалансовите ангажименти на Банката (2011: 35,9%; 2010: 42,6%).



ПИБ има изградена широка мрежа от банки кореспонденти и обслужва международни банкови гаранции и акредитивни операции в почти всички части на света.

КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ

През 2012 г. нетните приходи от търговски операции на Банката възлизат на 8198 хил. лв. (2011: 11 117 хил. лв.; 2010: 8319 хил. лв.), в резултат основно на по-ниските приходи от дългови инструменти. Другите нетни оперативни приходи, възникващи от дългови и капиталови инструменти се увеличават до 2813 хил. лв., спрямо -2192 хил. лв. година по-рано (2010: 4551 хил. лв.).



Портфейлът от финансови инструменти към края на годината възлиза на 845 884 хил. лв., спрямо 744 544 хил. лв. година по-рано (2010: 798 065 хил. лв.), от които инвестиции на разположение за продажба – 747 535 хил. лв. (2011: 680 924 хил. лв.; 2010: 743 217 хил. лв.), финансови активи за търгуване – 5998 хил. лв. (2011: 8659 хил. лв.; 2010: 16 641 хил. лв.) и

финансови активи държани до падеж – 92 351 хил. лв. (2011: 54 961 хил. лв.; 2010: 38 207 хил. лв.).

В началото на 2012 г. цялостната дейност, свързана с инвестиционните услуги, както на местния пазар, така и на международните пазари е обединена в нова структура – дирекция „Трежъри“ с отдели за управление на активи, ликвидност и дилинг операции.

През периода ПИБ развива политиките и услугите, свързани с дейността като регистрационен агент, като Банката извършва всички посочени в Правилника на Централен депозитар АД регистрационни услуги и дейности, в т.ч.: прехвърляне на безналични финансови и компенсаторни инструменти в случаите на дарение и наследяване, при предварително сключена между страните сделка, както и издаване на дубликати от удостоверяващи документи. Доразвити са и услугите по сключване на договори и приемане на нареждания за сделки с финансови инструменти чрез дистанционни способи, съобразно законовите изисквания.

В качеството си на инвестиционен посредник и първичен дилър на държавни ценни книжа Първа инвестиционна банка осъществява сделки с финансови инструменти в страната и чужбина, в т.ч. сделки с ДЦК, акции, корпоративни и общински облигации, компенсаторни инструменти, както и инструменти на паричния пазар. Банката предлага също доверително управление на портфейли, инвестиционни консултации, както и депозитарни и попечителски услуги на граждани и фирми, включително: водене на регистри на инвестиционни посредници, на сметки за ценни книжа, изплащане на доходи и обслужване на плащания по сделки с финансови инструменти. Дейността на ПИБ е съобразена с регламентацията MiFID съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти и Наредба №38 на Комисията за финансов надзор, с която се осигурява по-висока степен на защита за непрофесионалните клиенти. В Банката функционира звено за контрол на инвестиционните услуги и дейности, което следи за спазването на изискванията, свързани с дейността на ПИБ като инвестиционен посредник.

В офисите на ПИБ, регистрирани в КФН, могат да се приемат нареждания за записване/обратно изкупуване на дялове от четири договорни фонда, управлявани от УД „ПФБК Асет Мениджмънт“ АД: ДФ „ПИБ Гарант“, ДФ „ПИБ Класик“, ДФ „ПИБ Авангард“ и ДФ „ПФБК Восток“.

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2012 Г.

N	Цели	Изпълнено
1	Да продължи да бъде сред водещите банки в страната, ползваща се с доверието на акционери и клиенти, при поддържане на адекватен баланс между риск, капитал и възвращаемост.	ПИБ подобрява пазарните си позиции: по активи (от пето на трето), по кредити (от шесто на пето), по кредити на предприятия (от трето на второ) и по печалба (от седмо на пето), като запазва третото си място по депозити и второ по депозити от физически лица сред банките в страната. Увеличението на привлечения ресурс е доказателство за доверието, а добрите показатели за капиталова адекватност и ликвидност осигуряват адекватен баланс, спрямо поеманите рискове.
2	Да развива капиталовата база с акцент върху капитала от първи ред.	Капиталовата база се увеличи с 11,0% (60 909 хил. лв.), а капиталът от първи ред – с 18,8% (86 974 хил. лв.), в резултат на капитализиране на печалби и издаването на нов хибриден дълг, включен в първичния капитал на Банката.
3	Да продължи да поддържа адекватна ликвидност в съответствие с пазарната среда.	ПИБ поддържа адекватен размер ликвидни активи – към 31 декември 2012 г. коефициентът на ликвидни активи, изчислен съгласно Наредба №11 на БНБ е 28,46% (2011: 27,28%; 2010: 27,60%).
4	Да увеличи кредитния портфейл съобразно пазарните условия, при поддържане на високи стандарти за управление на рисковете.	През 2012 г. кредитният портфейл на Банката преди обезценка се увеличава с 8,7% (371 840 хил. лв.) и достига 4 629 330 хил. лв. съобразно нуждите от финансиране и пазарните условия в страната.
5	Да продължи да финансира конкурентни проекти с приоритет на програмите, свързани с усвояване на средства от европейските фондове.	През 2012 г. портфейлът от кредити на фирми се увеличава с 8,3% (289 209 хил. лв.) и достига 3 775 852 хил. лв. През годината чрез услугата „Пълна подкрепа“ са подпомогнати клиенти на Банката да реализират успешно проекти, финансирани от ЕС за над 35 млн. лв. В края на 2012 г. ПИБ подписа споразумение с ЕИФ за финансиране на малки и средни предприятия по инициативата JEREMIE на обща стойност 70 млн. евро, при по-ниски лихвени нива и облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване.
6	Да затвърди водещата си позиция на пазара на депозити, предлагайки гъвкави схеми за спестяване за граждани и фирми, при оптимизиране на структурата и разходите на привлечения ресурс съобразно пазарните условия.	В края на 2012 г. пазарните дялове на ПИБ достигат: 10,52% от общо депозитите на клиенти (2011: 10,01%) и 13,7% от депозитите на физически лица (2011: 13,7%), като ПИБ остава втората най-предпочитана банка за спестяване на населението и трета по привлечени средства от граждани и фирми. Банката продължава да работи по оптимизиране на разходите на привлечения ресурс съобразно пазарната среда.
7	Да запази позицията си на лидер сред банките в страната в картовите разплащания, предлагайки иновативни пазарни решения и продукти, включително чрез развитие и популяризиране на безконтактните плащания с карти.	През 2012 г. ПИБ разширява своя асортимент от картови продукти за безконтактни плащания чрез нови кредитни карти Visa Classic payWave и дебитни карти Visa Electron payWave, базирани на безконтактната технология NFC (Near Field Communication). Към края на годината издадените от Банката карти за безконтактни разплащания се увеличават и надхвърлят 58 хил. броя, като е развита и терминалната мрежа, обслужваща тази иновационна функционалност.
8	Да остане сред водещите кредитни институции в България по отношение	През 2012 г. Банката отчита по-добри пазарни дялове при международните преводи в чуждестранна валута (по данни на

	на международните операции и търговското финансиране, като търсен, надежден и коректен партньор.	SWIFT) – 6,61% от изходящите (2011: 5,93%) и 8,62% от входящите (2011: 8,11%). ПИБ е наградена от Wells Fargo, както и за трета поредна година от Deutsche Bank и Commerzbank за изключително качество и покриване на високите глобални стандарти в областта на международните преводи. През периода Банката подновява рамково си споразумение с Ексимбанк Тайван за отпускане на кредити за извършване на доставки на стоки от Тайван.
9	Да продължи да развива електронното банкиране в съответствие с потребностите и нуждите на клиентите.	През годината са стартирани нови електронни услуги през Моята Fibank – комунални плащания и регистрация за 3D Сигурност на карти за повишаване на сигурността при плащанията през Интернет чрез програмите MasterCard SecureCode и Verified by Visa. Стартирана е възможност за онлайн продажби на изделия от злато и други благородни метали. За периода изходящите преводи през Виртуалния банков клон нарастват и достигат 40% от броя и 47% от сумата на всички излъчени през Банката преводи.
10	Да запази стратегическия си фокус върху високите стандарти на клиентско обслужване.	Оценка за високото качество на клиентско обслужване са увеличените клиенти и депозитна база, както и получените през годината награди, в т.ч.: за най-силна марка в България сред финансовите институции (Superbrands); за любима марка на българския потребител сред финансовите институции (My Love Marks); за банка на годината (Асоциация Банка на годината), за изключително качество и висок стандарт при международните преводи (Wells Fargo, Deutsche Bank, Commerzbank); за мобилно банкиране (International Service Check).

ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2013 г.

- ◆ Да затвърди позицията си сред водещите банки в страната, ползваща се с доверието на акционери и клиенти, при поддържане на адекватен баланс между риск, капитал и възвращаемост.
- ◆ Да увеличи собствения капитал с цел устойчив растеж на активите и бизнес операциите.
- ◆ Да продължи да поддържа адекватна ликвидност и капиталова адекватност в съответствие с пазарната среда.
- ◆ Да увеличи кредитния портфейл съобразно пазарните условия, при поддържане на високи стандарти за управление на рисковете и акцент върху кредитите към малки и средни предприятия.
- ◆ Да продължи да финансира конкурентни проекти с приоритет на програмите, свързани с усвояване на средства от европейските фондове.
- ◆ Да затвърди водещата си позиция на пазара на депозити, като предпочитана банка за спестяване на граждани и фирми.
- ◆ Да запази позицията си на лидер сред банките в страната в картовите разплащания, предлагайки иновативни пазарни решения и продукти.
- ◆ Да остане сред водещите кредитни институции в България по отношение на международните операции и търговското финансиране, като търсен, надежден и коректен партньор.
- ◆ Да продължи да развива електронното банкиране в съответствие с потребностите и нуждите на клиентите.
- ◆ Да запази стратегическия си фокус върху високите стандарти на клиентско обслужване.

ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Евгени Луканов – Председател на Надзорния съвет

Г-н Луканов се присъединява към Първа инвестиционна банка АД през 1998 г. като заместник директор, директор и генерален мениджър на клон „Тирана“, Албания. От 2001 г. до 2003 г. е директор на клон „Витоша“ на Банката (София).

Г-н Луканов е заемал отговорни позиции в Първа инвестиционна банка АД.

От 2003 г. до 2007 г. е директор на дирекция „Управление на риска“ и член на Управителния съвет.

От 2004 г. до 2012 г. – изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД.

През 15-те години работа в ПИБ г-н Луканов е бил председател на Кредитния съвет и на Съвета по ликвидност на Банката. Отговарял е за дирекциите: „Управление на риска“, „Проблемни активи и провизиране“, „Кредитна администрация“, „Специализиран мониторинг и контрол“, „Банкиране на дребно“, „Методология“ и „Ликвидност“.

Г-н Луканов е бил член на Управителния съвет на First Investment Bank – Albania Sh.a.

В началото на февруари 2012 г. г-н Луканов е избран за председател на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД и за председател на Комитета за риска към Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД.

Г-н Луканов е магистър по икономика от Университета за национално и световно стопанство в София. Преди да се присъедини към ПИБ г-н Евгени Луканов работи като валутен брокер в „Първа финансова брокерска къща“ ООД.

Освен позицията си в Надзорния съвет г-н Луканов е председател на Одитния комитет на First Investment Bank – Albania Sh.a, председател на Съвета на директорите на “Здравноосигурителна каса Фи Хелт” АД, управител на „Дебита“ ООД и „Реалтор“ ООД. Г-н Луканов е собственик на ЕТ “Имекса-Евгени Луканов” и притежава повече от 10% от капитала на „Авеа” ООД.

Мая Георгиева – Заместник-председател на Надзорния съвет

Преди присъединяването си към Първа инвестиционна банка АД г-жа Мая Георгиева в продължение на 19 години е работила в Българската народна банка, където придобива значителен опит в международното банково дело. Последната ѝ длъжност в БНБ е ръководител на отдел „Платежен баланс“.

Г-жа Мая Георгиева започва работа в Първа инвестиционна банка АД през 1995 г. като директор на международния отдел. От 1998 г. до 2012 г. е изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка АД и член на Управителния съвет. През своите 17 години работа в Първа инвестиционна банка АД тя е отговаряла за дирекциите: „Кредитиране на МСП“, „Управление на човешкия капитал“, „Административна“, „Продажби“, „Банкиране на дребно“, „Маркетинг, реклама и връзки с обществеността“, „Клонова мрежа“, „Частно банкиране“ и Главна каса.

Заедно с отговорностите си в Банката г-жа Георгиева е заемала и други отговорни позиции.

От 2003 до 2011 г. г-жа Георгиева е била председател на Надзорния съвет на CaSys International, Република Македония – картов авторизационен център базиран в Македония, който обслужва плащания с карти в България, Македония и Албания.

От 2009 до 2011 г. г-жа Георгиева е била председател на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България“ АД – франчайз на Diners Club International, притежавано от Първа инвестиционна банка АД. В това си качество тя е инициирала създаването на редица продукти, в т.ч. първата кредитна карта, насочена специално за жени.

От 2006 до 2011 г. г-жа Георгиева е била също член на Управителния съвет на First Investment Bank – Albania Sh.a., дъщерно дружество на Първа инвестиционна банка АД.

В началото на февруари 2012 г. г-жа Георгиева е избрана за заместник-председател на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД и за председател на Главния комитет към Надзорния съвет на ПИБ АД.

Г-жа Георгиева е магистър по макроикономика от Университета за национално и световно стопанство в София и има следдипломни специализации по международни разплащания към Международния валутен фонд и Българския научно-технически съюз.

Два пъти е награждавана с престижната награда „Банкер на годината“ от българския финансов седмичник „Банкеръ“ – през 2001 и 2011 година.

К.Ю.Н. (РНД) Георги Мутафчиев – Член на Надзорния съвет

Г-н Мутафчиев започва кариерата си през 1985 г. като експерт, а по-късно като старши експерт по развитие на системата за управление и координация на предприятията в Асоциация „Електронна Индустрия“.

През 1987 г. постъпва като главен експерт в отдел „Координация и Развитие“ към Изпълнителния Директор на Техноекспорт.

През 1991 г. г-н Георги Мутафчиев започва работа в Българската народна банка като Главен управляващ Валутния резерв в Управление „Валутни операции“. През шестгодишния си опит в националната банка е бил отговорен за инвестирането на валутния резерв и е контролирал управлението му.

От 1997 г. до 2011 г. е изпълнителен директор на „Флавиа“ АД и „Флавин“ АД. „Флавиа“ АД е една от най-големите фирми в леката индустрия в България.

Наред със своите задължения във „Флавиа“, от 2000-та година г-н Мутафчиев е избран за член на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка.

През 1982 г. г-н Мутафчиев завършва право в Софийския университет „Св.Климент Охридски“. От 1982 г. до 1984 г. учи в Сорбоната в Париж, където защитава докторат по бизнес право и получава титлата Кандидат на Юридическите науки. Същата година г-н Мутафчиев придобива степен магистър по бизнес администрация от Schiller University, Париж.

Той е член на Съвета на директорите на „Флавиа“ АД и притежава повече от 25% от капитала на дружеството.

Радка Минева – Член на Надзорния съвет

Преди присъединяването си към Първа инвестиционна банка АД г-жа Радка Минева е работила в Българската народна банка като дилър на капиталовите пазари, където придобива значителен банков опит. По време на работата си в Централната банка, г-жа Минева специализира като дилър по капиталовите пазари на Лондонската фондова борса и Франкфуртската фондова борса.

Г-жа Минева започва кариерата си като експерт във външнотърговското предприятие “Главно инженерно управление”, където работи в продължение на девет години, била е експерт три години в търговското дружество RVM Trading Company.

От 2000-та година г-жа Минева е член на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД.

Г-жа Минева завършва Университета за национално и световно стопанство в София, специалност „Търговия и туризъм”.

Освен позицията си в Надзорния съвет, г-жа Минева е управител на „Балкан Холидейз Сървисис” ООД - дружество с дейност в сферата на туристическите и транспортните услуги, хотелиерството, туроператорската и турагентската дейност. Г-жа Минева е управител и на „Балкан Холидейз Партнерс” ООД - дружество, което предоставя услуги, свързани с международния и вътрешен туризъм, извършва външоикономически сделки и финансов мениджмънт. Г-жа Минева притежава повече от 25% от капитала на „Балкан Холидейз Партнерс” ООД.

Йордан Скорчев – Член на Надзорния съвет

Преди да се присъедини към Първа инвестиционна банка АД г-н Йордан Скорчев е работил две години в отдела за Централна и Латинска Америка на външнотърговската организация „Интеркомерс” и пет години в „Първа частна банка”, София като валутен дилър и ръководител на отдел „Дилинг”.

Г-н Скорчев започва работа в Първа инвестиционна банка през 1996 г. като Главен дилър Валутни пазари.

От 2000 г. до 2012 г. г-н Скорчев е член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Банката.

През своите 17 години работа в Първа инвестиционна банка АД г-н Скорчев е отговарял за дирекциите: „Картови разплащания”, „Операции”, „Злато и нумизматика”, „Интернет банкиране”, „Дилинг”, „Сигурност” и „Офисна мрежа гр. София”.

Заедно с отговорностите си в Банката г-н Скорчев е заемал и други отговорни позиции.

Г-н Скорчев е бил председател на Надзорния съвет на Унибанка, Република Македония, член на Надзорния съвет на CaSys International, Република Македония, член на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България” АД, член на Съвета на директорите на „Банксервиз АД”, член на Съвета на директорите на „Медицински център Фи Хелт” АД и управител на „Фи Хелт” ООД.

В началото на февруари 2012 г., като член на Надзорния съвет на Банката, г-н Скорчев е избран за председател на Комитета по възнагражденията към Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД.

Г-н Скорчев е магистър по Международни икономически отношения от Висшия икономически институт (сега Университет за национално и световно стопанство) в София. Специализира банкиране в Люксембург, суапови сделки в Euromoney и фючърси и опции към Чикагската фондова борса.

Г-н Скорчев притежава повече от 10% от капитала на „Делта сток” АД.

ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

Димитър Костов - Председател на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-н Димитър Костов се присъединява към екипа на Първа инвестиционна банка АД през 2003 г. като специалист в дирекция „Управление на риска“. Скоро след това е повишен в началник отдел „Оценка на рискови експозиции“. От 2004 г. до 2007 г. е заместник директор, а от 2007 г. до 2011 г. е директор на дирекция „Управление на риска“. През 2010 г. г-н Костов е избран за член на Управителния съвет на ПИБ, а в началото на 2011 г. е назначен за заместник изпълнителен директор. От края на 2011 г. г-н Костов е изпълнителен директор на Банката, а от началото на 2012 г. е избран за председател на Управителния съвет на Банката.

Преди да се присъедини към Първа инвестиционна банка АД г-н Костов работи в Райфайзенбанк (България) ЕАД като мениджър „Връзки с клиенти“ и в Обединена българска банка АД като старши банков служител „Големи корпоративни клиенти“. Той има магистърска степен по „Стопанско управление“ от СУ „Св.Климент Охридски“. Г-н Костов е сертифициран финансов анализатор.

Отговорности в Банката – дирекция „Корпоративно банкиране“, дирекция „Управление кредитни портфейли на задгранични клонове и дружества“, дирекция „Кредитиране на малки и средни предприятия“, дирекция „Трежъри“ и дирекция „Продажби“.

Освен позицията си в Банката, г-н Костов е председател на Надзорния съвет на Унибанка, Република Македония.

Васил Христов - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-н Васил Христов започва работа в Първа инвестиционна банка АД през 2001 г. като началник отдел „Ипотечни кредити“. От 2002 г. заема длъжността директор на дирекция „Банкиране на дребно“, а от 2005 г. до 2010 г. е директор на дирекция „Клонова мрежа“. През 2010 г. г-н Христов е избран за член на Управителния съвет на ПИБ, а в началото на 2011 г. е назначен за заместник изпълнителен директор. От края на 2011 г. г-н Христов е изпълнителен директор на Банката.

Преди да се присъедини към Първа инвестиционна банка АД г-н Христов работи в Обединена българска банка АД като старши банков служител „Големи корпоративни клиенти“. Той има магистърска степен по „Счетоводство и контрол“ от Университета за национално и световно стопанство в София.

Отговорности в Банката – дирекция „Банкиране на дребно“, дирекция „Клонова мрежа“, дирекция „Административна“, дирекция „Маркетинг, реклама и връзки с обществеността“, дирекция „Частно банкиране“, дирекция „Организация и контрол на клиентското обслужване“ и дирекция „Главна каса“.

Освен позицията си в Банката, г-н Христов е председател на Управителния съвет на First Investment Bank - Albania Sh.a. и член на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България“ АД. Г-н Христов е член на Съвета на директорите на „Медицински центрове Фи Хелт“ АД и „Медицински центрове Фи Хелт Пловдив“ АД.

През 2012 г. г-н Христов е награден с престижната награда „Банкер на годината“ от българския финансов седмичник „Банкеръ“.

Светослав Молдовански – Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-н Светослав Молдовански се присъединява към Банката през 2005 г. като директор Специализирана служба „Вътрешен Контрол“. От 2007 г. до 2008 г. е главен изпълнителен

директор на „ First Investment Bank – Albania Sh.a“. От 2008 г. до 2010 г. заема длъжността директор на дирекция „Операции“. През 2010 г. е избран за член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, а в началото на 2011 г. е назначен за заместник изпълнителен директор. От края на 2011 г. г-н Молдовански е изпълнителен директор на Банката.

Преди това г-н Молдовански работи в КПМГ България ООД като мениджър „Управление на корпоративния риск“ и в Deloitte & Touche (сега Deloitte), България като старши одитор. Той има магистърска степен по „Финанси“ от Университета за национално и световно стопанство в София. Г-н Молдовански е сертифициран одитор от Информационни системи за одит и контрол (ISACA), САЩ.

Отговорности в Банката – дирекция „Операции“, дирекция „Картови разплащания“, дирекция „Е-банкиране“, дирекция „Злато и нумизматика“, дирекция „Управление на човешкия капитал“ и дирекция „Сигурност“.

Освен позицията си в Банката, г-н Молдовански е член на Одитния комитет на First Investment Bank - Albania Sh.a., член на Надзорния съвет на Унибанка, Република Македония, член на Надзорния Съвет на CaSys International, Република Македония, член на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България“ АД и председател на Съвета на директорите на „Болкан файненшъл сървисис“ ЕАД. Г-н Молдовански притежава над 10% от капитала на „Некст Ди Си“ ООД, от капитала на „Клуб 12“ ООД и от капитала на „Куук енд Мор“ ООД.

Мая Ойфалаш - Член на Управителния съвет и директор на дирекция „Управление кредитни портфейли на задгранични клонове и дружества“

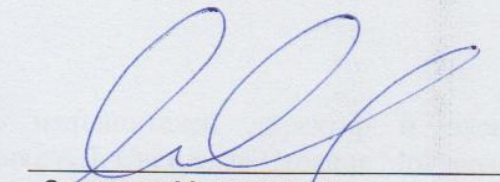
Г-жа Мая Ойфалаш започва работа в Първа инвестиционна банка АД през 1993 г. като кредитен специалист. По-късно е повишена в директор на дирекция „Анализи и корпоративни кредити“ и е избрана за член на Кредитния съвет на Банката. През 2004 г. г-жа Ойфалаш е назначена за директор на дирекция „Корпоративно банкиране“ и избрана за член на Управителния съвет. В началото на 2011 г. е назначена за директор на дирекция „Управление кредитни портфейли на задграничните клонове и дружества“ и е член на Управителния съвет.

Преди да се присъедини към Банката г-жа Ойфалаш работи като директор на отдел в “Първа западна финансова къща” и като кредитен специалист в “Първа частна банка”.

Г-жа Ойфалаш не заема други длъжности освен позициите си в Банката.

Настоящият Доклад за дейността (на неконсолидирана основа) за 2012 г. е одобрен от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД по установения в Банката ред на заседание от 15.03.2013 г.


Васил Христов
Изпълнителен директор


Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

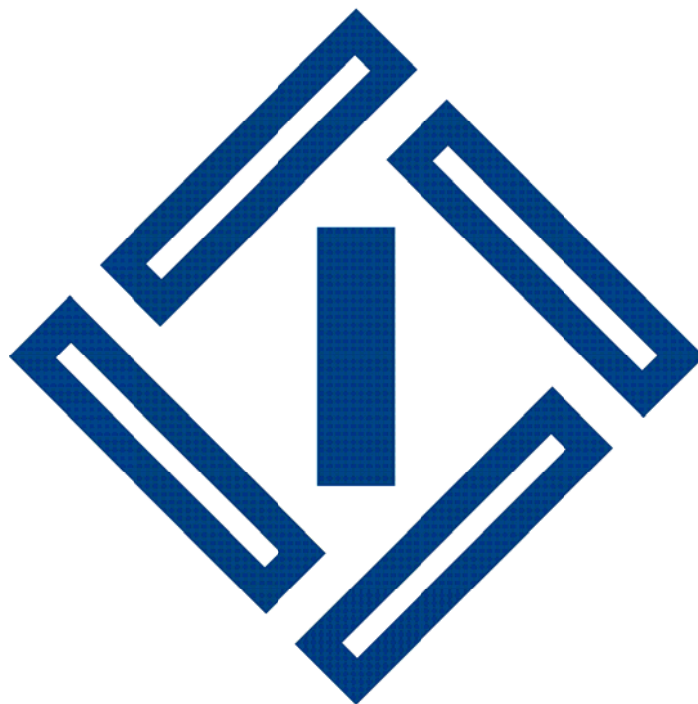

Янко Караколев
Главен финансов директор



ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

(НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА)

НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
ЗА 2012 г.



АПРИЛ 2013 г.

Настоящият доклад за дейността е изготвен на основание и в съответствие с изискванията на чл.33, ал.3 от Закона за счетоводството, чл.100н от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Наредба №2 на КФН от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции и Националния кодекс за корпоративно управление.

СЪДЪРЖАНИЕ

МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ	5
БАНКОВА СИСТЕМА	9
МИСИЯ	12
РАСТЕЖ	13
ПРОФИЛ НА БАНКАТА.....	14
КОРПОРАТИВЕН СТАТУС	14
СЪУЧАСТИЕ И ЧЛЕНСТВО В ОРГАНИЗАЦИИ	14
ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ	14
ПАЗАРЕН ДЯЛ	15
КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОТНОШЕНИЯ	15
КЛОНОВА МРЕЖА	15
ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА	15
НАГРАДИ 2012 г.....	16
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА: ДАТИ И ФАКТИ.....	18
АКЦЕНТИ 2012 г.	22
КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ.....	26
РЕЙТИНГИ	27
ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ	28
БАЛАНС	31
КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ.....	33
КРЕДИТИ	33
СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	35
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	35
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА	36
КАПИТАЛ.....	38
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА.....	40
КРЕДИТЕН РИСК	41
ПАЗАРЕН РИСК.....	42
ЛИКВИДЕН РИСК	43
ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	43
РИСКОВОПРЕТЕГЛЕНИ АКТИВИ	44
КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ	45
КЛОНОВА МРЕЖА	45
КОНТАКТ ЦЕНТЪР – *BANK (*2265), 0800 11 011.....	46
КОРПОРАТИВЕН БЛОГ.....	46
ПРОДАЖБИ	46
ДИСТАНЦИОННО БАНКИРАНЕ	47
ВИРТУАЛЕН БАНКОВ КЛОН (e-fibank).....	47
ТЕЛЕФОННО БАНКИРАНЕ – *bank (*2265), 0700 19 599	47
МОЯТА Fibank.....	47

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ	48
КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	49
ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ	51
БЛАГОТВОРИТЕЛНОСТ	53
БИЗНЕС СТРУКТУРА	54
НАДЗОРЕН СЪВЕТ	55
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ	55
ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА	57
БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	57
ДЕПОЗИТИ	57
КРЕДИТИ	58
КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ.....	59
ЗЛАТО И НУМИЗМАТИКА	60
ЧАСТНО БАНКИРАНЕ.....	61
КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ	61
ДЕПОЗИТИ	61
КРЕДИТИ	62
Корпоративно кредитиране.....	62
Кредитиране на МСП.....	63
Микрокредитиране	64
ЕВРОПРОГРАМИ	64
ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ.....	65
МЕЖДУНАРОДНИ РАЗПЛАЩАНИЯ	65
КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ	66
ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2012 г.	68
ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2013 г.	70
ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ	71
ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ.....	71
ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ.....	74

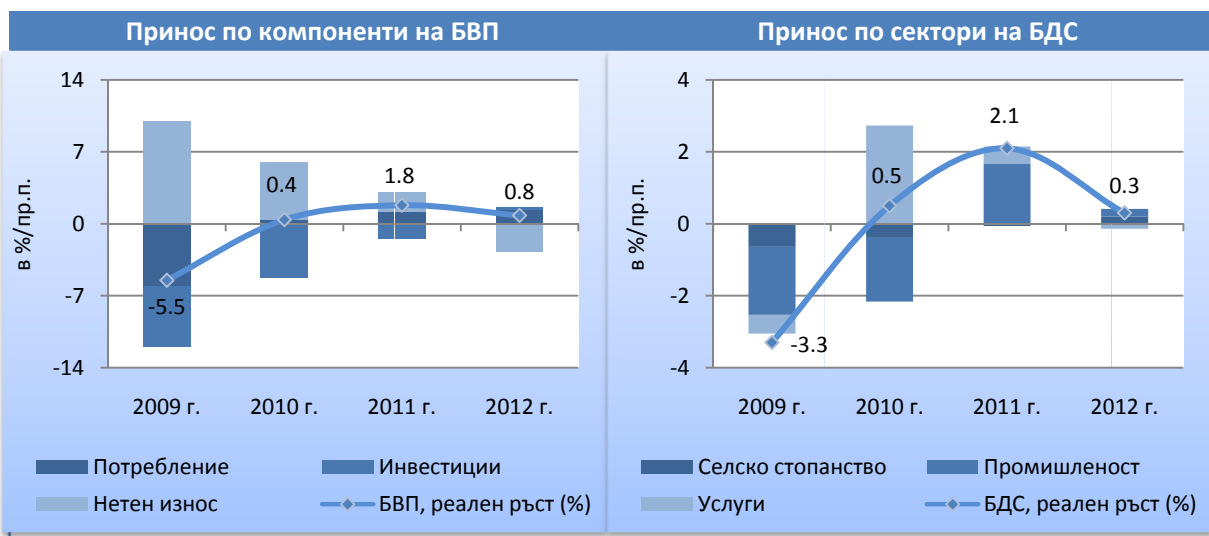
МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ

През 2012 г. българската икономика забавя своето възстановяване под влияние на рецесията и продължаващата дългова криза в страните от Еврозоната. Намаленото външно търсене и несигурната външна среда се отразиха неблагоприятно върху икономическа активност в страната. Финансовата стабилност се запазва в резултат от балансираната фискална политика, действащия режим на Паричен съвет и устойчивата банкова система.

	2012	2011	2010	2009	2008
Брутен вътрешен продукт, реален ръст (%)	0,8	1,8	0,4	(5,5)	6,2
Потребление, реален ръст (%)	1,8	1,5	0,5	(7,3)	2,6
Инвестиции в основен капитал, реален ръст (%)	0,8	(6,5)	(18,3)	(17,6)	21,9
Инфлация в края на периода (%)	4,2	2,8	4,5	0,6	7,8
Средногодишна инфлация (%)	3,0	4,2	2,4	2,8	12,3
Безработица (%)	11,4	10,4	9,2	9,1	6,3
Текуща сметка (% от БВП)	(0,7)	0,3	(1,5)	(8,9)	(23,1)
Търговско салдо (% от БВП)	(9,1)	(5,6)	(7,7)	(11,9)	(24,3)
Валутни резерви на БНБ (млн. евро)	15 553	13 349	12 977	12 919	12 713
Преки чуждестранни инвестиции (% от БВП)	3,5	4,5	3,2	7,0	19,0
Брутен външен дълг (% от БВП)	95,6	93,1	102,7	108,3	105,1
Външен дълг на публичния сектор (% от БВП)	11,6	11,0	12,0	12,0	11,1
Консолидирано бюджетно салдо (% от БВП)	(0,5)	(2,0)	(4,0)	(0,9)	2,9
Курс на щатския долар (левове за 1 долар)	1,48	1,51	1,47	1,36	1,39

Източник: БНБ, Министерство на финансите, НСИ

През 2012 г. икономиката на страната отчита реален темп на растеж от 0,8% (2011: 1,8%), който се забавя до 0,3% през последното тримесечие на 2012 г., в резултат от неустойчивата международна конюнктура и свързаното с това негативно влияние върху българския износ.



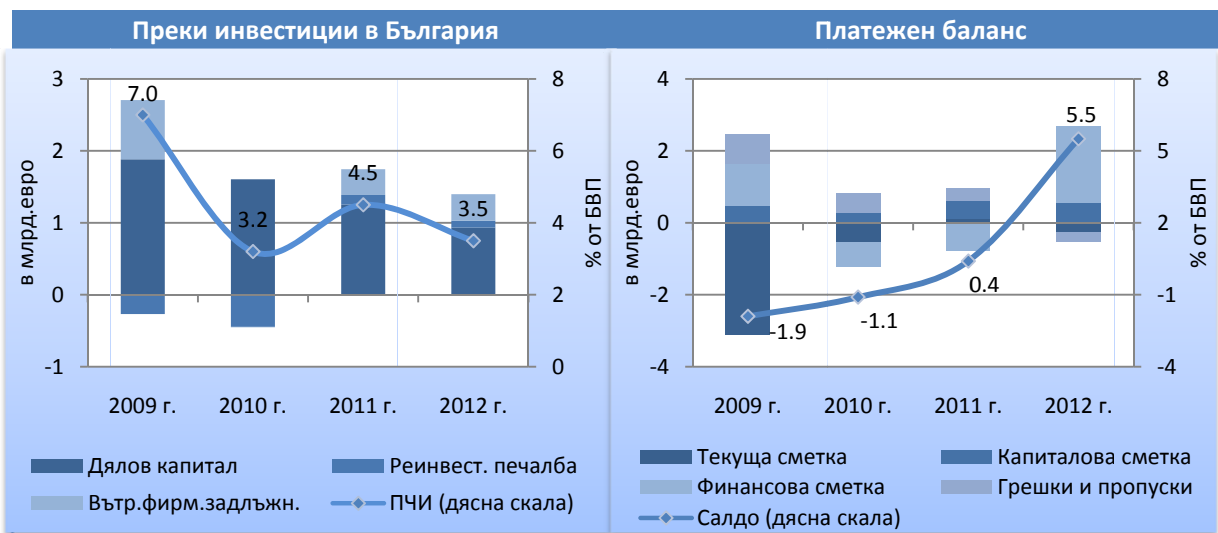
Обемът на износа, който беше основния двигател на икономиката през последните години, се понижава с 0,4% през 2012 г. (2011: ръст от 12,3%; 2010: 14,7%) и с 1,7% през четвъртото тримесечие на годината. Физическият обем на вноса забавя растежа си до 3,7%, спрямо 8,8% година по-рано.

Негативният ефект при нетния износ е компенсирал от ръст при крайното потребление, в т.ч. на домакинствата, което плавно се увеличава през последните три години и достига 1,8% през 2012 г. (2011: 1,5%; 2010: 0,5%). Вътрешното търсене остава под влияние на динамиките на пазара на труда и продължаващата предпазливост по отношение на разходите. Инвестиционната активност отчита годишен ръст от 0,8% за първи път от началото на кризата, като отразява по-високите капиталови разходи на правителството и потока на чуждестранни инвестиции към страната.

През периода брутната добавена стойност в икономиката расте с 0,3% (2011: 2,1%), с основен принос на промишлеността и селското стопанство, които отчитат ръст от 0,7% и 3,5% респективно (2011: 5,9% и -1,1%). Негативен принос за растежа оказва секторът на услугите, който спада с 0,2% общо за годината (2011: ръст от 0,7%), въпреки отделни сфери на дейност с положително влияние, като търговия, транспорт и държавно управление.

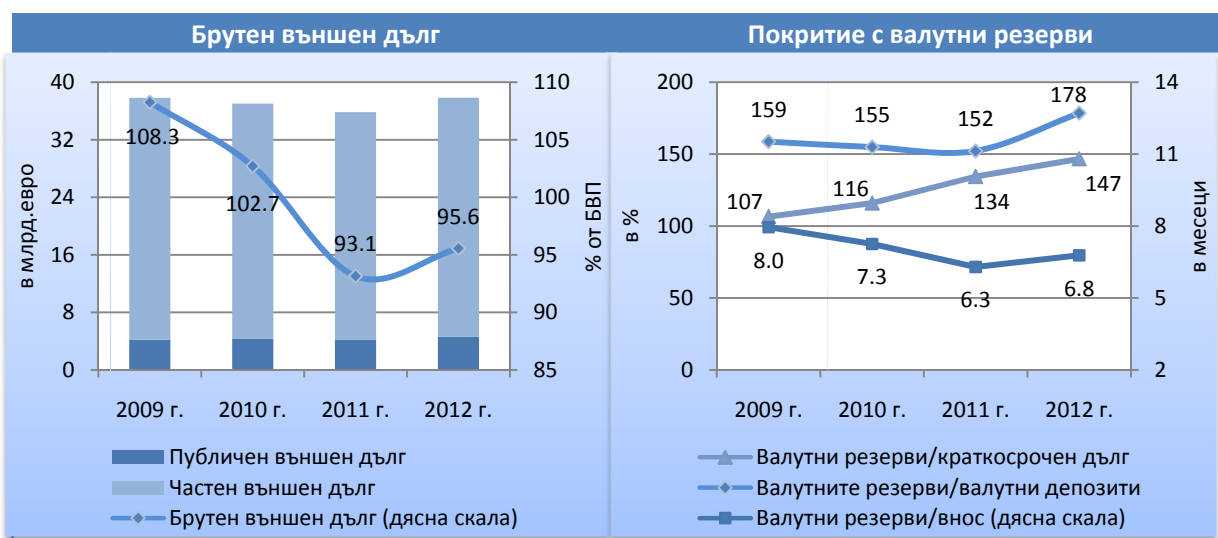
Пазарът на труда остава неустойчив, съобразно текущата икономическа активност и поведението на фирмите, които ограничават оперативните си разходи, в т.ч. разходите за труд. В резултат на това безработицата се увеличава и остава на високи нива – 11,4% в края на 2012 г. (2011: 10,4%; 2010: 9,2%), но съпоставими със средните за ЕС и Евроразоната.

През 2012 г. преките инвестиции в страната се понижават до 1398 млн. евро (3,5% от БВП), спрямо 1746 млн. евро (4,5% от БВП) година по-рано, в резултат основно на спад през последното тримесечие. За намалението допринасят по-ниските постъпления под формата на дялов капитал, които достигат 933 млн. евро в края на годината (2011: 1254 млн. евро), и при реинвестираната печалба – до 96 млн. евро (2011: 134 млн. евро). По отрасли най-много инвестиции са насочени към секторите транспорт (473 млн. евро), електроенергия (437 млн. евро) и търговия (354 млн. евро), а нетни плащания има при финансовото посредничество (-162 млн. евро), преработващата промишленост (-83 млн. евро) и операциите с недвижими имоти (-42 млн. евро). Другите инвестиции, които включват търговски кредити, заеми, валутни депозити и други активи и пасиви, се увеличават, в резултат на което финансовата сметка на платежния баланс в края на 2012 г. е положителна в размер на 2161 млн. евро, при 159 млн. евро година по-рано.



Текущата сметка на страната за 2012 г. е отрицателна в размер на 268 млн. евро (0,7% от БВП), спрямо положително салдо от 104 млн. евро (0,3% от БВП) година по-рано. Основен фактор за това е увеличението на търговския дефицит с 1438 млн. евро до 3594 млн. евро или 9,1% от БВП (2011: -2156 млн. евро или -5,6% от БВП). Вносът през годината расте с изпреварващ темп спрямо износа, като достига 24 386 млн. евро или 8,8% повече спрямо 2011 г., което се дължи основно на възстановяващото се вътрешно търсене. Износът се увеличава с 2,6% (2011: 30,2%) до 20 792 млн. евро, спрямо 20 264 млн. евро година по-рано, вследствие на рецесията в Еврозоната и свързаното с това по-слабото външно търсене. През 2012 г. Европейският съюз остава основния търговски партньор на страната, с който се осъществява 58,4% от износа (2011: 62,2%) и 47,5% от вноса (2011: 48,4%). Увеличение е отчетено при стокообмена с трети страни, в т.ч. с Китай, Турция, Русия.

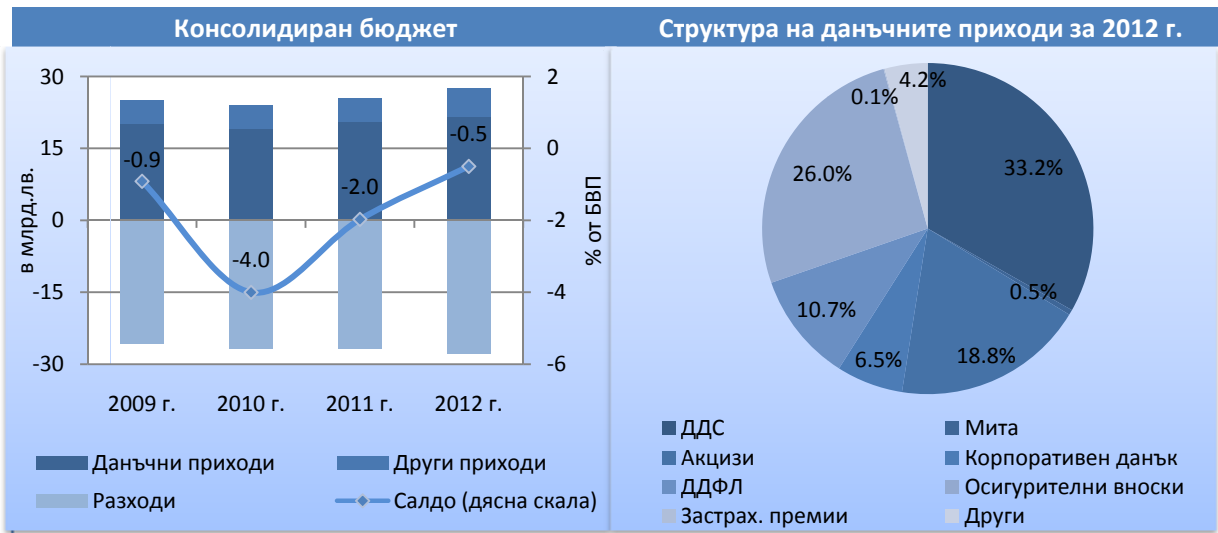
Брутният външен дълг на страната се увеличава с 5,6% до 37 846 млн. евро или 95,6% от БВП към края на 2012 г. (2011: 35 846 млн. евро или 93,1% от БВП). За увеличението допринася по-високият частен негарантиран външен дълг, в т.ч. на фирмените заеми, който достига 33 240 млн. евро, спрямо 31 621 млн. евро година по-рано. Публичният и публичногарантиран външен дълг също се увеличава и достига 4606 млн. евро в края на периода (2011: 4225 млн. евро), но остава нисък като съотношение към БВП – 11,6% (2011: 11,0%) в сравнение с повечето страни от ЕС. Валутните резерви покриват 146,7% от краткосрочните външни задължения (2011: 134,4%) и 178,5% от валутните депозити (2011: 152,2%) в страната.



В началото на юли 2012 г. България успешно емитира на международните пазари пет годишни еврооблигации в размер на 950 млн. евро, при доходност от 4.436% и спред над средната цена на лихвените суапове от 320 базисни пункта.

През 2012 г. дефицитът по консолидирания бюджет намалява до 350 млн. лв. (0,5% от БВП), спрямо 1487 млн. лв. (2,0% от БВП) година по-рано, за което основно допринасят увеличените приходи от косвени данъци и неданъчни приходи и помощи. За периода приходите от ДДС нарастват с 8,2% до 7152 млн. лв. (2011: 6612 млн. лв.) в резултат на завишения контрол по събираемостта, включително осъществената дистанционна връзка в реално време на фискалните устройства на всички търговци с Националната агенция по приходите, и по-високият внос в страната. Приходите от акцизи достигат 4048 млн. лв., спрямо 3860 млн. лв. година по-рано, като нарастване е отчетено при всички основни групи акцизни стоки, и по-специално при горивата и тютюневите изделия. Косвеният данък върху застрахователните премии генерира допълнителни приходи в бюджета от 25 млн. лв., спрямо 22 млн. лв. за предходната година.

Приходите от корпоративен данък през 2012 г. възлизат на 1395 млн. лв. или 2,9% повече от предходната година (2011: 1356 млн. лв.), в резултат основно на по-високите постъпления от финансовите институции. Приходите от данък върху доходите на физически лица растат с 5,6% до 2282 млн. лв. (2011: 2162 млн. лв.), като влияние оказват повишените минимални осигурителни прагове по икономически дейности и увеличеният размер на средната работна заплата. Постъпленията от осигурителните вноски се увеличават до 5590 млн. лв., спрямо 5500 млн. лв. година по-рано.



Общите разходи по консолидирания бюджет се увеличават и достигат 27 820 млн. лв. (2011: 26 960 млн. лв.), основно поради ръст при капиталовите разходи (2012: 3667 млн. лв.; 2011: 3075 млн. лв.) и социалните и здравноосигурителни плащания (2012: 10 717 млн. лв.; 2011: 10 315 млн. лв.).

Средногодишната инфлация в страната за 2012 г. възлиза на 3,0%, спрямо 4,2% през 2011 г. (2010: 2,4%). Акумулираната през годината инфлация е 4,2% в края на периода (2011: 2,8%), с основен принос за увеличение на цените при хранителните продукти (с 5,4%), режийните разноски (с 10,3%) и транспорта (с 4,9%), които имат най-големи относителни тегла съответно от 37,2%, 17,1% и 7,5% при формиране на индекса на потребителските цени. Хармонизираната инфлация, която е сравнима мярка на инфлацията на страните от ЕС и е един от критериите за ценовата стабилност за присъединяване към Еврозоната, е 2,4% средногодишно за периода (2011: 3,4%; 2010: 3,0%).

През годината краткосрочният кредитен рейтинг на страната е повишен от международната рейтингова агенция Standard & Poor's от „А-3“ на „А-2“ в резултат на промяна в рейтинговата методология на агенцията. Дългосрочният кредитен рейтинг е потвърден на „BBB“ със стабилна перспектива, като отразява благоразумната фискална политика, намаляването на бюджетния дефицит и ниското ниво на държавен дълг.

Основните предизвикателства за по-нататъшно развитие и възстановяване на икономическата активност в България през 2013 г. остават преодоляване на негативната тенденция при нетния износ, продължаващите неблагоприятни условия на пазара на труда, активизиране на вътрешното потребление и инвестиционната активност, и запазване на политическата стабилност. Ефективното усвояване на средства от европейските фондове, включително съгласно новия програмен период (2014-2020 г.), както и засилване на структурните реформи, остават сред факторите за устойчиво и дългосрочно икономическо развитие.

БАНКОВА СИСТЕМА

През 2012 г. банковата система в България се характеризира с устойчивост и запазено доверие, като отчита добри финансови резултати, ликвидна и капиталова позиция и нараснали обеми, в съответствие с условията на външната среда и международните финансови пазари. Банковият сектор, под надзора на Българската народна банка, продължава да генерира добавена стойност за икономиката и да допринася за макроикономическата стабилност на страната.

в %/пр.п.	2012	2011	2010	%	%
Капиталова адекватност	16,66	17,53	17,48	(0,87)	0,05
Адекватност на капитала от първи ред	15,16	15,74	15,24	(0,58)	0,50
Коефициент на ликвидни активи	26,00	25,57	24,37	0,43	1,20
Кредити/депозити (на клиенти)	98,82	103,42	112,03	(4,60)	(8,61)
Ливъридж (балансов капитал/активи)	13,17	13,60	13,61	(0,43)	(0,01)
Възвращаемост на капитала	5,71	6,10	6,73	0,68	(0,63)
Възвращаемост на активите	0,71	0,78	0,86	(0,07)	(0,08)
Проблемни кредити (над 90 дни)	16,62	14,93	11,90	1,69	3,03

Източник: Българската народна банка

Капиталовата позиция на банковата система остава стабилна с коефициент на обща капиталова адекватност от 16,66% и адекватност на капитала от първи ред – 15,16%, като отразява повишената оценка на потенциалните рискове и в частност кредитния, предвид развитието на външната среда. Буферът от капитал над регулаторния минимум от 12% възлиза на 2559 млн. лв. (2011: 2907 млн. лв.; 2010: 2794 млн. лв.), като запазва възможностите на системата да абсорбира потенциални шокове. Съотношението за ливъридж остава на нива близки до тези от предходната година - 13,17%, като отразява по-слабия ръст на капитала, в т.ч. на неразпределените печалби, спрямо активите.

Ликвидността на банковата система се повишава, съобразно структурата и обема на паричните потоци. Продължаващото нарастване на ликвидните активи и клиентските депозити повишава коефициента на ликвидни активи, измерващ степента на покритие на привлечените средства с високоликвидни инструменти, който достига 26%, а съотношението брутни кредити/депозити за фирмите и гражданите се понижава до 98,82%. Показателите за ликвидност отразяват повишения капацитет за посрещане на ликвиден риск.

в млн. лв./%	2012	2011	2010	%	%
Нетен лихвен доход	2 625	2 869	2 917	(8,5)	(1,6)
Нетен доход от такси и комисиони	779	786	760	(0,9)	3,4
Административни разходи	1 755	1 732	1 691	1,3	2,4
Обезценка	1 209	1 290	1 317	(6,3)	(2,1)
Нетна печалба	567	586	617	(3,2)	(5,0)

Източник: Българската народна банка

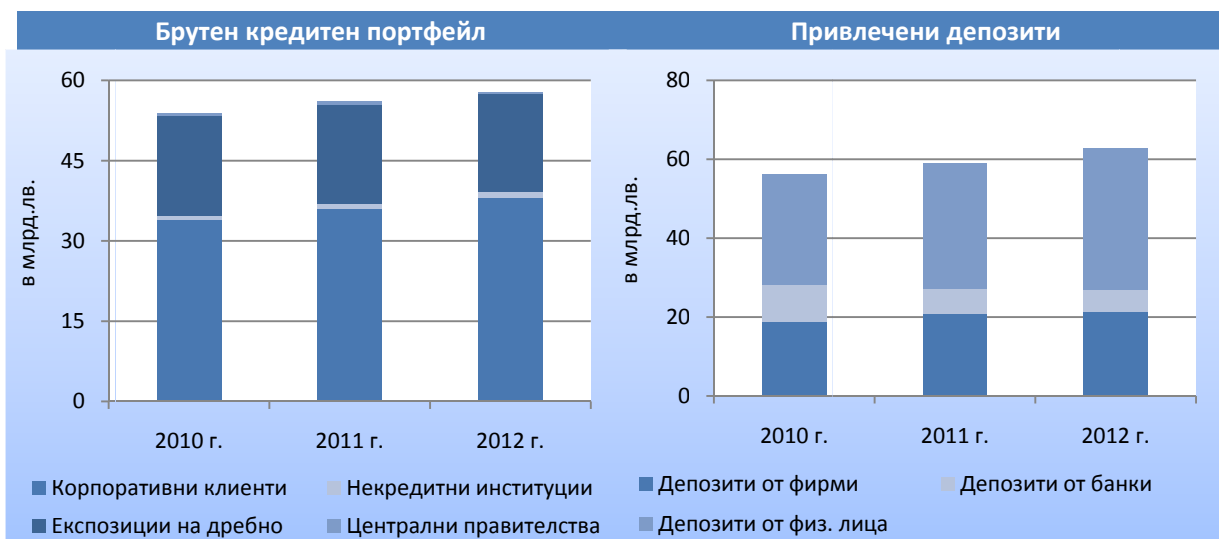
Рентабилността на банковата система остава под натиск съобразно текущата бизнес активност и по-високите разходи за лихви. Нетната печалба за периода е 567 млн. лв., спрямо 586 млн. лв. година по-рано (2010: 617 млн. лв.). Отражение върху финансовия резултат оказва намалението на нетните доходи от лихви поради повишените обеми на привлечения ресурс от клиенти, както и намалените приходи от такси и комисиони, и разходи за обезценка. Отчетените резултати осигуряват възвръщаемост на активите от 0,71% и възвръщаемост на капитала от 5,71%, като отразяват способността на банковия сектор да генерира печалба съобразно спецификите на икономическия цикъл.

в млн. лв./%	2012	2011	2010	%	%
Активи	82 416	76 811	73 726	7,3	4,2
Кредити на корпоративни клиенти	38 166	36 104	33 993	5,7	6,2
Кредити на физически лица	18 415	18 513	18 579	(0,5)	(0,4)
Депозити от корпоративни клиенти	21 387	20 907	18 891	2,3	10,7
Депозити от физически лица	35 869	31 902	28 037	12,4	13,8

Източник: Българската народна банка

Общите балансови активи на системата се увеличават със 7,3% на годишна база до 82 416 млн. лв., като увеличение е регистрирано при паричните средства и салда при централни банки, финансовите активи на разположение за продажба и кредитите. Кредитите понижават относителния си дял до 73,0% от общите активи, но остават със структуроопределящо значение за системата (2011: 78,6%; 2010: 79,2%).

Брутният кредитен портфейл (без кредитни институции) нараства с 3,2% до 57 841 млн. лв. основно в резултат на увеличение при кредитите на корпоративни клиенти, които достигат 38 166 млн. лв. или 5,7% повече спрямо края на 2011 г. (2011/2010: 6,2%). Кредитите на физически лица се понижават с 0,5% до 18 415 млн. лв., като спад е отчетен при потребителските кредити – с 1,9% до 8973 млн. лв., а увеличение има при ипотечните кредити – с 0,8% до 9442 млн. лв. Поведението на гражданите отразява продължаващата несигурност по отношение на бъдещите доходи и условията на пазара на труда.



През 2012 г. проблемните кредити (тези класифицирани като необслужвани и загуба) нарастват с 1,7 процентни пункта до 16,62% от брутния кредитен портфейл (без кредитни институции),

спрямо 14,93% към края на 2011 г. (2010: 11,9%), като състоянието на кредитите, предоставени на физически лица, остава по-добро от това при фирмите.

Привлечените средства в банковата система се увеличават със 7,8% и достигат 70 702 млн. лв. (2011: 65 607 млн. лв.; 2010: 63 011 млн. лв.) в резултат основно на трайния ръст при депозитите от физически лица – с 12,5% (3968 млн. лв.) до 35 869 млн. лв. Увеличение се отчита и при депозитите от корпоративни клиенти – с 2,3% (480 млн. лв.) до 21 387 млн. лв. Във валутната структура на привлечените средства продължава да нараства частта в левове до 48,1% (2011: 45,2%; 2010: 41,3%), за сметка на тази в евро – до 44,9% (2011: 48,0%; 2010: 52,0%). Средствата в други валути остават почти без промяна – 6,9% от общия привлечен ресурс на системата (2011: 6,8%; 2010: 6,7%).

Банковата система в България функционира в съответствие с регулаторните разпоредби на националното и европейското законодателство.

През годината бяха приети множество регулаторни промени, осигуряващи въвеждане на европейските стандарти относно електронните пари; разширяване обхвата на Централния кредитен регистър с включването на кредитите, предоставени от платежните институции и дружествата за електронни пари; регламентиране на възможността за въвеждане на електронни запори и развиване на единна среда за техния обмен.

През ноември 2012 г. се приеха промени в Закона за потребителския кредит, с които се въвеждат допълнителни допускания и актуализиране на съществуващи при изчисляването на годишния процент на разходите, с цел постигане на по-голяма яснота за потребителите.

Приети бяха и промени в Закона за данъците върху доходите на физическите лица, с които се въведе нов данък от 10 на сто върху доходите от лихви по депозитни сметки на физически лица в сила от 1 януари 2013 г., който се удържа и внася от банките в страната.

Към 31 декември 2012 г. в страната оперират 31 кредитни институции, от които 7 клонове на чуждестранни банки. Балансовият капитал на банковата система възлиза на 10 850 млн. лв. (2011: 10 448 млн. лв., 2010: 10 032 млн. лв.), който е с преобладаващо чуждестранно участие на инвеститори от Европейското икономическо пространство.

МИСИЯ

Първа инвестиционна банка се стреми да продължи да бъде една от най-добрите банки в България, призната като бързо развиваща се, иновативна, клиентски ориентирана банка, която предлага изключителни продукти и услуги на клиентите си, осигурява отлични възможности за кариера на служителите и е социално ангажирана. Банката ще продължи да развива високотехнологични решения, предоставящи възможности на нейните клиенти да банкират от всяка точка на света и по всяко време.

РАСТЕЖ

През 2012 г. Първа инвестиционна банка (ПИБ, Банката) продължава успешно да развива своя гъвкав бизнес модел съобразно потребностите на клиентите и променящата се пазарна среда.

През годината ПИБ увеличи капиталовата си база и запази високи нива на ликвидност и управление на рисковете при устойчив растеж, добри финансови резултати и повишена конкурентноспособност. Разнообразието и качеството на предлаганите продукти и услуги са в основата на нейния успех, затвърждавайки позициите ѝ сред водещите банки в България и предпочитана банка за спестяване на населението.



ПРОФИЛ НА БАНКАТА

КОРПОРАТИВЕН СТАТУС

Първа инвестиционна банка е акционерно дружество, регистрирано от Софийски градски съд с решение от 8 октомври 1993 г. От 28 февруари 2008 г. Банката е вписана в Търговския регистър при Агенцията по вписванията.

Първа инвестиционна банка е публично дружество, вписано в Търговския регистър при Софийски градски съд с решение от 4 юни 2007 г. и в регистъра за публичните дружества и други емитенти, воден от Комисията за финансов надзор, с решение от 13 юни 2007 г.

Банката притежава универсален банков лиценз за извършване на банкова дейност на територията на страната и на сделки в чужбина.

Първа инвестиционна банка е лицензиран първичен дилър на държавни ценни книжа и регистриран инвестиционен посредник.

СЪУЧАСТИЕ И ЧЛЕНСТВО В ОРГАНИЗАЦИИ

- ◆ Асоциация на банките в България
- ◆ Българска фондова борса – София АД
- ◆ Централен депозитар АД
- ◆ Борика – Банксервиз АД
- ◆ MasterCard International
- ◆ VISA International
- ◆ S.W.I.F.T.

ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ*

- ◆ Сред водещите банки в картовия бизнес
- ◆ Сред водещите банки в международните разплащания и търговското финансиране
- ◆ Трето място по активи
- ◆ Пето място по кредити
 - Второ място по кредити на предприятия
- ◆ Трето място по депозити
 - Второ място по депозити на граждани
- ◆ Пето място по печалба
- ◆ Осмо място по собствен капитал

* Пазарните позиции са определени въз основа на неконсолидирани данни от БНБ, Борика – Банксервиз АД, MasterCard International, VISA Europe и SWIFT.

ПАЗАРЕН ДЯЛ*

- ◆ 6,61% от изходящите и 8,62% от входящите международни преводи в чуждестранна валута
- ◆ 4,85% от изходящите и 6,81% от входящите презгранични операции по търговско финансиране
- ◆ 8,38% от банковите активи в България
- ◆ 8,14% от кредитите в страната
 - 9,89% от кредитите на предприятия
 - 5,48% от потребителските кредити
 - 3,83% от ипотечните кредити
- ◆ 10,52% от депозитите в страната
 - 13,66% от депозитите на физически лица

КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОТНОШЕНИЯ

Първа инвестиционна банка има изградена широка мрежа от над 600 банки кореспонденти, чрез които извършва международни разплащания и операции по търговското финансиране в почти всички части на света. Банката изпълнява международни преводи в над 140 чуждестранни валути, издава чекове и изпълнява различни документарни операции.

ПИБ е търсен, надежден и коректен партньор, изградил в продължение на години добра репутация сред международните финансови институции и натрупан ценен опит и ноу-хау от многобройните си международни бизнес партньори, инвеститори, клиенти и контрагенти.

КЛОНОВА МРЕЖА

Към 31 декември 2012 г. Групата на Първа инвестиционна банка има общо 162 клона и офиса: централа, 150 клона и офиса, покриващи територията на България, един чуждестранен клон в Кипър и централа и 9 клона на дъщерната банка в Албания.

ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

FIRST INVESTMENT BANK – ALBANIA SH.A.

През юни 2007 г. First Investment Bank – Albania Sh.a. получава пълен банков лиценз от централната Банка на Албания, като от септември 2007 г. ефективно поема дейността на бившия клон ПИБ – Тирана, който оперира на пазара в Албания от 1999 г., заедно с всичките му права и задължения, активи и пасиви.

First Investment Bank – Albania Sh.a. предлага пълен набор от банков продукти и услуги, насочени към граждани и малки и средни предприятия. Банката развива активно картовите разплащания чрез предлагане на дебитни и кредитни карти с чип по стандарта EMV, както и електронно банкиране съобразено със завишените нужди и изисквания на клиентите. Банката първа предлага на албанския пазар продукти от инвестиционно злато и други благородни метали.

* Пазарните дялове са определени въз основа на неконсолидирани данни от БНБ и SWIFT.

First Investment Bank – Albania Sh.a. е с корпоративна структура на управление, състояща се от Изпълнително ръководство (Директорат), Управителен съвет и Одитен комитет. Главен изпълнителен директор на First Investment Bank – Albania Sh.a. е Божидар Тодоров, който е с дългогодишен опит в банковата сфера, като в Първа инвестиционна банка АД е заемал ръководни длъжности, свързани с управлението на корпоративните активи.

ДАЙНЪРС КЛУБ БЪЛГАРИЯ АД

Дайнърс клуб България АД е акционерно дружество, регистрирано през ноември 1996 г. с основен предмет на дейност издаване на международни кредитни карти Diners Club и обработка на плащания с тях. През 2010 г. дружеството получава лиценз от Българската народна банка за платежна институция, която да изпълнява платежни операции чрез платежни карти и издава, и приема плащания с платежни инструменти.

През годините Дайнърс клуб България АД работи систематично и последователно в посока повишаване проникването на марката Diners Club на местния пазар, чрез предлагане на нови услуги за картодържателите и разширяване на мрежата от ПОС терминали за приемане на плащания с карти Diners Club.

Дайнърс клуб България АД е с едностепенна структура на управление, състояща се от Изпълнително ръководство (изпълнителен директор) и Съвет на директорите. Изпълнителен директор и представляващ Дайнърс клуб България АД е г-жа Анна Ангелова, която е с дългогодишен опит в картовия бизнес, като в Първа инвестиционна банка АД заема ръководни длъжности, свързани с картовите разплащания.

Първа инвестиционна банка АД има и други дъщерни дружества, както следва: First Investment Finance B.V., Здравноосигурителна каса Фи Хелт АД, Дебита ООД, Реалтор ООД, Framas Enterprises Limited и Болкан файненшъл сървисис ЕАД.

За повече информация относно дъщерните дружества виж бележка 37 „Дъщерни предприятия“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

НАГРАДИ 2012 г.

- ◆ ПИБ е обявена за най-силната марка в България сред финансовите институции от глобалната организация Superbrands, на база проведено независимо проучване сред потребителите на българския пазар.
- ◆ ПИБ получи престижната награда „Банка на 2011 г.“ на годишните награди на Асоциация „Банка на годината“ за най-добро комплексно представяне по показателите за пазарен дял, ефективност и динамика на развитието. На Банката е присъден и призьт за пазарен дял за втора поредна година.
- ◆ ПИБ е отличена със „Златна мартеница“ за финансова институция на 2011 г. за най-благоприятна кредитна политика спрямо малките и средни предприятия в България и за подпомагане на българските фирми при финансирането по европейски програми.
- ◆ ПИБ е отличена от Wells Fargo, както и за трета поредна година от Deutsche Bank и Commerzbank за изключително качество и покриване на високите световни стандарти в областта на международните преводи.

- ◆ ПИБ получи отличие за мобилно банкиране в проучване „Таен клиент“ за страни от ЕС от International Service Check в банковия сектор.
- ◆ ПИБ е включена в най-добрите 1000 банки по капитал от първи ред в световната класация на престижното издание The Banker.
- ◆ Г-н Васил Христов (изпълнителен директор на ПИБ АД) получава престижната награда „Банкер на годината 2012“ на вестник „Банкеръ“ за млад и перспективен мениджър.
- ◆ Банката става за втора поредна година „Любима марка на българския потребител“ за 2011 г. в категория „Финансови институции“ на годишната класация „Моите любими марки“, организирана от списание „Business Lady“.
- ◆ Корпоративната Интернет страница на Банката (www.fibank.bg) е обявена за БГ сайт на годината за 2012 г. на годишните награди на Фондация „БГ Сайт“.

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА: ДАТИ И ФАКТИ

1993 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Първа инвестиционна банка АД е учредена на 8 октомври 1993 г. в София. ◆ ПИБ получава пълен банков лиценз за осъществяване на операции в България и в чужбина.
1994-95 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Банката се развива и се специализира в обслужването на корпоративни клиенти.
1996 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ първа в България предлага възможността за банкиране от дома и офиса. ◆ ПИБ е първата банка, получила 5-годишен кредит от Европейската банка за възстановяване и развитие – за финансиране на малки и средни предприятия в България.
1997 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Банката започва да издава дебитни карти Cirrus/Maestro, кредитни карти Eurocard/Mastercard и карти American Express. ПИБ е първата българска банка, предложила дебитни карти с международен достъп. ◆ Thompson Bankwatch определя първия кредитен рейтинг на ПИБ. ◆ Банката открива първия си клон в чужбина – в Кипър.
1998 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ получава своя първи синдикиран кредит от чуждестранни банки. Банката договаря финансираня за внос на инвестиционни стоки от Австрия, Белгия, Дания, Финландия, Франция, Германия, Италия, Холандия, Норвегия, Португалия, Испания, Швеция и Швейцария, гарантирани от агенции за експортно застраховане.
1999 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Банката сключва синдикиран заем, организиран от ЕБВР, на обща стойност 12,5 млн. евро. ◆ ПИБ получава средносрочен заем от 6,6 млн. евро от германска държавна организация за финансиране на български дружества. ◆ Банката учредява чуждестранен клон в Тирана, Албания, който предлага банкови услуги на албански дружества и физически лица.
2000 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Първа инвестиционна банка започва развитие на своя бизнес в областта на банкирането на дребно. Депозитите от физически лица нарастват 2,3 пъти.
2001 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ стартира първия Virtuален банков клон в България, даващ възможност за работа през Интернет. ◆ Банката е отличена с наградата „Банка на годината“ на вестник „Пари“. ◆ Мая Георгиева (изпълнителен директор на ПИБ) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2002 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ е определена за „Банка на клиента“ в годишната класация на вестник „Пари“.
2003 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Продуктите и услугите за физически лица застават във фокуса на политиката на Банката. ◆ През годината кредитите на физически лица нарастват над 5 пъти. ◆ ПИБ за втори път печели наградата „Банка на клиента“ в годишната класация на вестник „Пари“.

2004 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Банката разширява своята инфраструктура – клоновата мрежа се увеличава с 27 нови клона и офиса, мрежата от АТМ терминали нараства над 2 пъти. ◆ ПИБ е отличена с наградата „Финансов продукт на годината“ за продукта Ипотечен овърдрафт.
2005 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ придобива 80% от капитала на Дайнърс клуб България АД. ◆ Банката емитира облигации с номинал €200 млн. на Люксембургската фондова борса. ПИБ е и първата българска банка, емитирала безсрочни подчинени облигации. ◆ Матео Матеев (заместник главен изпълнителен директор на ПИБ) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2006 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ договаря финансиране за малки и средни предприятия в размер на \$10 млн. за срок от 5 години, покрито от ОРИС. ◆ Акционерният капитал е увеличен от 10 млн. лв. на 20 млн. лв. с издаването на 1 млн. нови акции с номинал 10 лв. ◆ ПИБ за трети път печели наградата „Банка на клиента“ в годишната класация на вестник „Пари“. ◆ ПИБ получава синдикиран заем в размер на €185 млн., организиран от Bayerische Landesbank и с участието на 33 международни банки. ◆ Акционерният капитал на ПИБ е увеличен от 20 млн. лв. на 100 млн. лв. чрез трансформиране на неразпределени печалби в 8 млн. нови акции с номинал 10 лв.
2007 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ осъществява най-голямото банково първично публично предлагане на ценни книжа в България. Банката придобива статут на публично дружество и увеличава акционерния си капитал от 100 млн. лв. на 110 млн. лв. ◆ Стартира „FIBank Mobile“ – първият банков мобилен портал, създаден от ПИБ с полезна финансова информация за клиентите. ◆ ПИБ е една от първите банки в България, внедрила новата чип технология при издаването на дебитни и кредитни карти. Обработката на картовите трансакции преминава към новия авторизационен център в Македония – CaSys International. ◆ Централната банка на Албания издава пълен лиценз за извършване на банкова дейност на First Investment Bank – Albania Sh.a. ◆ ПИБ става официален представител за България и Балканите на Монетния двор на Нова Зеландия.
2008 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Погасени са на падеж главница от €200 млн. и лихва от €15 млн. по дългосрочен облигационен заем, издаден чрез First Investment Finance B.V. ◆ ПИБ успешно завърши първата фаза на новата централизирана и интегрирана банкова информационна система FlexCube, подходяща както за банкиране на дребно, така и за корпоративно банкиране, с модул за Интернет банкиране и модул за управление на работни процеси. ◆ ПИБ печели наградата „Банка на клиента“ в годишната класация на вестник „Пари“ за четвърти път.

	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Първа инвестиционна банка получава синдикиран заем в размер на 65 млн. евро от 11 водещи международни банки. ◆ ПИБ става първата банка в България със собствен корпоративен блог – Интернет платформа за обмяна на идеи и впечатления за Банката, за нейните продукти и услуги, инициативи и ценности. ◆ ПИБ е отличена с престижната награда OSCARDS на Publi-News в регион Европа за иновативност в областта на картовия бизнес.
2009 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ става първата и единствена банка в България, която започва да предлага продажба и обратно изкупуване на инвестиционни диаманти. ◆ ПИБ предлага нова Интернет услуга „Моята Fibank” – част от Екопрограмата на Банката, която осигурява на клиентите електронни извлечения по техните разплащателни и депозитни сметки, и кредитни карти. ◆ Погасени са два синдикирани заема, получени от водещи международни банки. ◆ ПИБ стартира нова услуга за картодържателите cash back, осигуряваща възможност за теглене на пари в брой от ПОС терминали в страната. ◆ Част от Централата на ПИБ се премества в нова модерна сграда на бул. „България” №81Г в София с цел подобряване на работните процеси и оптимизиране на разходите по експлоатация и поддръжка. ◆ ПИБ подписва споразумение за партньорство с Export-Import Bank, Китай.
2010 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ посреща своя едномилionen клиент. ◆ ПИБ става „Банка на клиента” в годишните банкови награди на в. „Пари” за пети път. ◆ ПИБ подписва споразумение с IFC (International Finance Corporation) за сътрудничество в областта на търговското финансиране. ◆ ПИБ е първата банка в страната, която предлага безконтактни плащания по технологията PayPass – иновативна услуга с ново поколение банкови карти. ◆ Стартира програмата YES за лоялност на ПИБ с нова кредитна карта и точкова бонусна програма за лоялни клиенти. ◆ ПИБ има четири нови дъщерни дружества – Дебита ООД, Реалтор ООД, Здравноосигурителна каса Фи Хелт АД, Framas Enterprises Limited.
2011 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ е обявена за „Най-добра банка в България” за 2011 г. от финансовото списание Euromoney, която е въвела най-иновативни пазарни решения и продукти и е показала силен растеж и устойчиви показатели за ефективност и печалба. ◆ ПИБ развива услугите си при финансиране и управление на проекти по европейските програми, включително чрез предоставяне на клиентите на пълна административна и финансова подкрепа на всеки един етап от проектния цикъл. ◆ 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. ◆ ПИБ предлага нови услуги за дистанционно банкиране, в т.ч. телефонно

	<p>банкиране, нова мобилна версия и интегриране на услугата за масови преводи във Виртуалния клон на Банката, нова платформа за виртуално банкиране на клон Кипър.</p> <ul style="list-style-type: none">◆ Избрани са нови изпълнителни директори на Банката – Димитър Костов, Васил Христов и Светослав Молдовански.◆ Мая Георгиева (изпълнителен директор на ПИБ) получава наградата „Банкер на годината 2011” на вестник „Банкеръ” за постигната пазарна устойчивост и спечелено доверие на клиентите.
--	--

АКЦЕНТИ 2012 г.

ЯНУАРИ

- ❖ Стартира нова услуга за извършване на комунални плащания на битови сметки и други задължения от сметки и карти при ПИБ през електронната система Моята Fibank.
- ❖ MasterCard World Elite – нов ексклузивен банков продукт в премиум сегмента, който съчетава кредитна карта с висок кредитен лимит, удължен безлихвен гратисен период, допълнителни (concierge) услуги, лично внимание и първокласно обслужване.
- ❖ Стартира предлагането на нова услуга – регистрация за 3D сигурност на карти, която позволява включване в програмите за допълнителна сигурност при плащания през интернет (Verified by Visa и MasterCard SecureCode).



ФЕВРУАРИ

- ❖ Банката дарява 300 000 лв. за пострадалите от наводненията хора в общините Харманли и Свиленград, в изпълнение на своята политика за корпоративна социална отговорност.
- ❖ Създадени са три нови комитета към Надзорния съвет на Банката – Главен комитет, Комитет за риска и Комитет по възнагражденията.
- ❖ Евгени Луканов, Мая Георгиева и Йордан Скорчев са вписани като членове на Надзорния съвет на Банката.
- ❖ ПИБ предлага промоционални продукти за празника на любовта „Св. Валентин“ – сребърна цветна монета за влюбени „Св. Валентин“ и паладиево кюлче Талисман-Сърце.
- ❖ Погасен е на падеж заем към LRP Landesbank в размер на 20 млн. евро.
- ❖ Като генерален спонсор на Българската федерация по ски Банката подкрепи Световното първенство по ски алпийски дисциплини в Банско, където организира и благотворително събитие, на което бяха събрани 20 000 лв. в подкрепа на развитието на детския ски спорт в България.



МАРТ

- ❖ Банката започва изкупуване на кюлчета и монети от инвестиционно злато и сребро в сътрудничество с водещата италианска рафинерия „Италпрециози“.
- ❖ Великденски кредит – нов потребителски кредит с максимален размер до 50 000 лв., фиксиран лихвен процент за първите две години от срока на кредита и без такси за разглеждане и за предсрочно погасяване.
- ❖ Рейтинговата агенция Fitch Ratings потвърждава рейтингите на ПИБ, както следва: дългосрочен рейтинг „BB-“ със стабилна перспектива, краткосрочен рейтинг „B“, рейтинг за подкрепа „3“ и ниво на рейтинга за подкрепа „BB-“. Рейтингът за жизнеспособност е променен от „b+“ на „b“.

- ❖ За земеделските производители, получили субсидии по СЕПП за 2011 г., е въведена възможност да кандидатстват и получат кредит преди да са получили удостоверение от ДФ „Земеделие“ за 2012 г.
- ❖ Разработени са нови продукти за безконтактни плащания – кредитни карти Visa Classic payWave и дебитни карти Visa Electron payWave, базирани на безконтактната технология NFC (Near Field Communication).



АПРИЛ

- ❖ Свободен ипотечен кредит – нов ипотечен кредит с фиксирана лихва за първите седем години, възможност за избор на валута и финансиране до 100% от стойността на закупувания имот. Кредитът дава възможност на изрядните клиенти да получат бонус (под формата на cashback) от Банката в размер на 1% на годишна база върху остатъка от главницата по кредита.
- ❖ Офис Ямбол е преобразуван в самостоятелен клон с цел разширяване на обхвата на предлаганите услуги, както и по-дълбоко проникване на пазара.
- ❖ ПИБ със специална промоция за Цветница при предлагането на златни и сребърни кюлчета от серията Blooms и покупка на монета „Българска роза“.

МАЙ

- ❖ Проведено е Редовно годишно общо събрание на акционерите, на което е взето решение печалбата за 2011 г. да се капитализира, както и са направени промени в състава на Одитния комитет на Банката.
- ❖ ПИБ е отличена за трета поредна година от Deutsche Bank за изключително качество и покриване на високите световни стандарти в областта на международните преводи.
- ❖ Предложена е нова колекция от дизайнерски кюлчета-медальони icOns WINGS на престижната швейцарска рафинерия ПАМП с изображения на пеперуда и колибри.



ЮНИ

- ❖ ПИБ се включва в споразумението между ДФ „Земеделие“ и 11 търговски банки в страната за въвеждане на опростен механизъм за потвърждаване на банкови гаранции, с което да се ускори изплащането на субсидии на бенефициентите.
- ❖ Банката успешно издава втори транш от хибриден инструмент (емисия облигации) в размер на 20 млн. евро, пласиран при условията на частно предлагане, който е включен в капитала от първи ред.

ЮЛИ

- ◆ Доразвити са политиките на Банката при управление на промени в информационните системи, с цел осигуряване на стандартизиран подход, ефективно управление и бърза обработка на всички промени, касаещи контрола на ИТ инфраструктурата.
- ◆ Банката награждава европейски шампиони в леката атлетика, в качеството си на основен спонсор на Българската федерация по лека атлетика.

АВГУСТ

- ◆ ПИБ е включена в най-добрите 1000 банки по капитал от първи ред в световната класация на престижното издание The Banker.
- ◆ Банката за поредна година спонсорира организирането на Джаз Фестивал Банско, в изпълнение на политиката си за подкрепа на значими културни и музикални проекти.
- ◆ Футболният отбор на ПИБ печели турнира по мини футбол „Корпоративна шампионска лига 2012“, в който участват 24 отбора, представители на различни компании, банкови и финансови институции в страната.

СЕПТЕМВРИ

- ◆ Въведени са специализирани модули за допълнително засилване на сигурността в областта на информационните технологии.
- ◆ Рейтинговата агенция Fitch Ratings потвърждава рейтингите на ПИБ, както следва: дългосрочен рейтинг „BB-“ със стабилна перспектива, краткосрочен рейтинг „B“, рейтинг за подкрепа „3“ и ниво на рейтинга за подкрепа „BB-“. Рейтингът за жизнеспособност е променен от „b“ на „b-“.
- ◆ ПИБ организира конкурс за „Най-добра българска фирма на годината“ с цел фокусиране на вниманието върху добрите и успешни примери за бизнес в страната и мотивиране на компаниите да бъдат конкурентноспособни.



ОКТОМВРИ

- ◆ Платформата база данни на основната информационна система на Банката е успешно мигрирана към по-висока версия и по-модерен хардуер, с цел повишаване скоростта и увеличаване на продуктивността.
- ◆ ПИБ обновява визията и функционалността на корпоративната си Интернет страница в съответствие с най-модерните възможности на уеб, като добавя нови вградени форми за обратна връзка, в т.ч. чат в реално време, динамична карта с обектите на Банката и възможност за адаптиране на страницата към екрана на устройството, от което се разглежда.

НОЕМВРИ

- ❖ 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.
- ❖ Банката подкрепя Българската параолимпийска асоциация чрез благотворителен проект – изготвяне на корпоративен календар за 2013 г. с известни български спортисти и даряване на техните хонорари в размер на 30 000 лв. на асоциацията.
- ❖ Започва разпространението на сребърна монета, посветена на Годината на Змията и на два луксозни детски комплекта от монети по проект на световноизвестната фотографа и дизайнер Ан Гидес.



ДЕКЕМВРИ

- ❖ ПИБ подновява рамковото си споразумение с Ексимбанк Тайван за отпускане на кредити за извършване на доставки на стоки от Тайван.
- ❖ Проведено е Общо събрание на облигационерите на първи транш безсрочни, подчинени облигации, емитирани при условията на частно предлагане.
- ❖ Проведено е Извънредно общо събрание на акционерите, на което са приети промени в Устава на Банката, с които се овластява Управителния съвет с одобрението на Надзорния съвет да взема решение за увеличаване на капитала на ПИБ до 210 млн. лева чрез издаване на нови акции, както и възможността за издаване на привилегировани акции с гарантиран и/или допълнителен дивидент и с привилегия за обратно изкупуване.
- ❖ Банката подписва споразумение с Европейския инвестиционен фонд за финансиране на малки и средни предприятия по инициативата JEREMIE на обща стойност 70 млн. евро, при двойно по-ниски лихвени нива и облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване.

КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	2012	2011	2010	Юни'12	Юни'11
Финансови показатели (хил. лв.)					
Нетен лихвен доход	154 235	161 989	137 854	74 708	84 461
Нетен доход от такси и комисиони	74 304	72 328	55 923	33 890	31 135
Нетни приходи от търговски операции	8 539	11 294	8 752	3 754	7 803
Общо приходи от банкови операции	239 897	243 472	206 976	113 310	120 120
Административни разходи	(160 022)	(157 926)	(144 568)	(78 324)	(76 216)
Обезценка	(36 709)	(35 263)	(27 099)	(11 650)	(14 830)
Печалба на Групата след данъци	30 573	35 962	27 851	15 241	20 076
Доход на акция (в лв.)	0,28	0,33	0,25	0,14	0,18
Балансови показатели (хил. лв.)					
Активи	7 050 448	6 174 452	4 998 776	6 659 262	5 542 885
Вземания от клиенти	4 540 389	4 182 236	3 417 094	4 454 278	3 933 134
Вземания от банки и фин.инструменти	45 939	100 427	21 736	33 398	86 405
Задължения към други клиенти	6 189 721	5 388 310	4 285 693	5 846 298	4 716 532
Други привлечени средства	62 420	112 306	116 725	76 829	137 226
Общо капитал на Групата	505 267	470 002	433 175	486 029	452 915
Основни съотношения (в %)					
Капиталова адекватност	13,10	12,57	13,23	12,89	12,74
Адекватност на капитала от първи ред	11,39	10,18	10,21	10,75	10,22
Ликвидност	27,64	26,17	26,06	27,21	22,56
Кредити/ депозити	76,09	80,08	82,02	78,66	85,78
Покритие на рисковите експозиции с провизии за обезценка	3,99	3,29	2,95	3,35	2,90
Нетен лихвен доход/ приходи от банкови операции	64,29	66,53	66,60	65,93	70,31
Възвращаемост на капитала (след данъци)	6,29	7,95	6,67	6,42	9,14
Възвращаемост на активите (след данъци)	0,46	0,64	0,61	0,48	0,77
Оперативни разходи/ приходи от банкови операции	66,70	64,86	69,85	69,12	63,45
Ресурси (брой)					
Клонове и офиси	162	173	172	171	173
Персонал	2 859	2 838	2 690	2 871	2 754

РЕЙТИНГИ

	2012	2011	2010
Дългосрочен рейтинг	BB-	BB-	BB-
Краткосрочен рейтинг	B	B	B
Рейтинг за жизнеспособност / Индивидуален рейтинг	b-	b+ / D	D
Рейтинг за подкрепа	3	3	3
Ниво на рейтинга за подкрепа	BB-	BB-	BB-
Перспектива	Стабилна	Под наблюдение	Негативна

През март 2012 г. рейтинговата агенция Fitch Ratings потвърждава рейтингите на Първа инвестиционна банка, както следва: дългосрочен рейтинг „BB-“ със стабилна перспектива, краткосрочен рейтинг „B“, рейтинг за подкрепа „3“ и ниво на рейтинга за подкрепа „BB-“, което отразява системното значение на ПИБ на българския банков пазар. Рейтингът за жизнеспособност е променен от „b+“ на „b“. През септември 2012 г. рейтингите на Банката са отново потвърдени, а рейтингът за жизнеспособност – променен от „b“ на „b-“.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

През 2012 г. Групата на Първа инвестиционна банка (Групата) отчита печалба след данъчно облагане в размер на 30 573 хил. лв., което е с 15,0% по-малко спрямо предходната година. Намалението се дължи на по-ниските оперативни приходи, в т.ч. нетен лихвен доход, реализирани в условията на продължаваща нестабилна външна среда и увеличена спестовност от страна на населението. Влияние оказват и нарасналите бързоликвидни, но нискодоходни активи като парични средства и първокласни държавни ценни книжа, обезпечавачи по-високи нива на ликвидност. През годината ПИБ подобрява пазарната си позиция, като се нарежда на пето място по печалба сред банките в страната (2011: седмо; 2010: осмо). Пазарният дял на Банката възлиза на 5,10% на неконсолидирана основа (2011: 6,23%; 2010: 5,00%). Възвръщаемостта на капитала (след данъци) е 6,29% (2011: 7,95%; 2010: 6,67%), възвръщаемостта на активите (след данъци) – 0,46% (2011: 0,64%; 2010: 0,61%), а доходът на акция – 0,28 лв. (2011: 0,33 лв.; 2010: 0,25 лв.).



През отчетния период Първа инвестиционна банка продължава да развива дейността си съобразно развитието на икономическата среда и потребностите от финансиране. Общите приходи от банкови операции възлизат на 239 897 хил. лв., спрямо 243 472 хил. лв. година по-рано (2010: 206 976 хил. лв.).

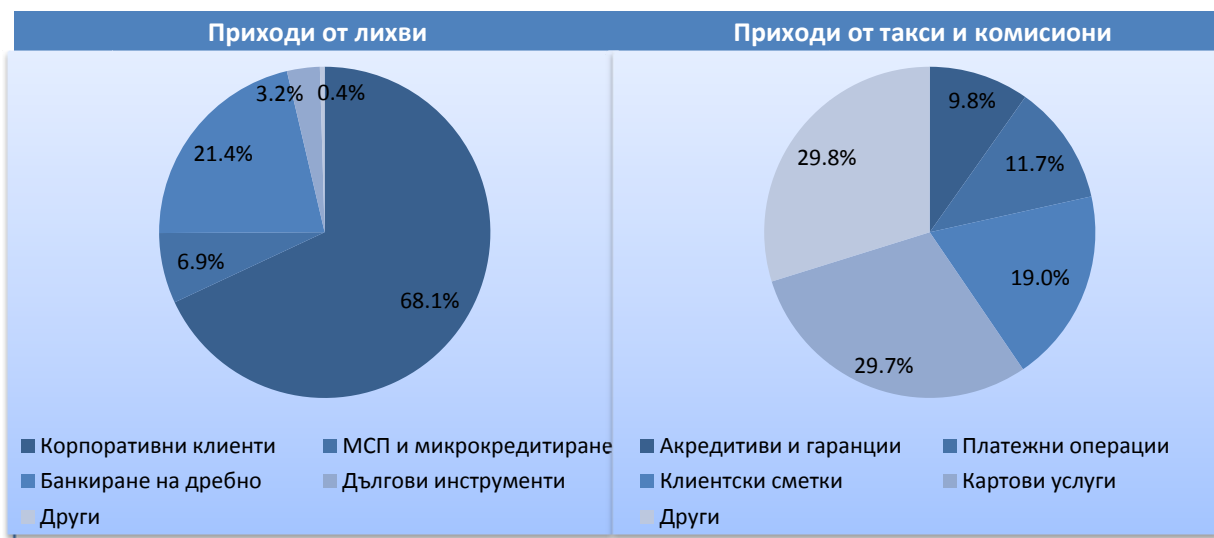
Приходите от лихви растат с 5,6% до 465 512 хил. лв. (2011: 440 803 хил. лв.; 2010: 397 790 хил. лв.), за което допринасят основно по-високите приходи, свързани с големи корпоративни клиенти – с 4,5% до 316 799 хил. лв. (2011: 303 170 хил. лв.; 2010: 266 262 хил. лв.), които са структуроопределящи и формират 68,1% от лихвените приходи на Групата. Увеличение бележат също приходите от лихви, свързани с банкирането на дребно с 6,6% до 99 630 хил. лв. (2011: 93 466 хил. лв.; 2010: 89 491 хил. лв.) и тези свързани с дългови инструменти – с 45,6% до 14 887 хил. лв. (2011: 10 225 хил. лв.; 2010: 8 257 хил. лв.), като съставят респективно 21,4% и 3,2% от общите лихвени приходи. Приходите от лихви при микро, малките и средни предприятия остават почти без промяна като възлизат на 31 986 хил. лв. в края на отчетния период (2011: 30 405 хил. лв.; 2010: 32 273 хил. лв.).

Разходите за лихви растат с 11,6% до 311 277 хил. лв. (2011: 278 814 хил. лв.; 2010: 259 936 хил. лв.), в резултат основно на увеличената депозитна база и издаден през периода нов хибриден дълг. Лихвените разходи за депозити от клиенти достигат 279 229 хил. лв., спрямо 250 862 хил.

лв. година по-рано (2010: 238 319 хил. лв.), като формират 89,7% от общите разходи за лихви. Разходите за лихви по хибридният дълг достигат 8 468 хил. лв., спрямо 4 013 хил. лв. година по-рано. През годината Банката продължава да оптимизира структурата и разходите на привлечения ресурс съобразно пазарните условия.

Нетният лихвен доход е основният източник на доход за Групата, който съставя 64,3% от общите приходи от банкови операции. За годината той възлиза на 154 235 хил. лв., спрямо 161 989 хил. лв. година по-рано (2010: 137 854 хил. лв.). Операциите на ПИБ в чужбина растат, като формират 22,6% от нетния лихвен доход (2011: 16,4%; 2010: 13,8%).

Нетният доход от такси и комисиони се увеличава с 2,7% или 1976 хил. лв. и възлиза на 74 304 хил. лв. (2011: 72 328 хил. лв.; 2010: 55 953 хил. лв.), в резултат на увеличените бизнес обеми и клиенти на Банката. Нарастване е отчетено при основните бизнес направления, генериращи приходи от такси и комисиони, включително: картов бизнес със 7,9% до 24 953 хил. лв. (2011: 23 116 хил. лв.; 2010: 21 223 хил. лв.), клиентски сметки със 7,2% до 15 933 хил. лв. (2011: 14 859 хил. лв.; 2010: 13 930 хил. лв.) и платежни операции с 6,8% до 9 858 хил. лв. (2011: 9 233 хил. лв.; 2010: 8 126 хил. лв.). Нетният доход от такси и комисиони увеличава своя относителен дял до 31,0% от общите приходи от банкови операции, спрямо 29,7% през 2011 г. и 27,0% през 2010 г., в резултат на последователната политика на Банката за диверсификация на приходите от банкова дейност. Операциите на ПИБ в чужбина формират 2,6% от нетния доход от такси и комисиони (2011: 1,3%; 2010: 1,4%).



Нетните приходи от търговски операции възлизат на 8539 хил. лв. за периода, спрямо 11 294 хил. лв. година по-рано (2010: 8752 хил. лв.). Намалението се дължи основно на по-ниските приходи от дългови инструменти (2012: 297 хил. лв.; 2011: 3943 хил. лв.; 2010: 943 хил. лв.). Нетните приходи от операции с чуждестранна валута се увеличават до 8373 хил. лв., спрямо 7635 хил. лв. (2010: 7779 хил. лв.). Нетните разходи от операции с капиталови инструменти възлизат на 131 хил. лв., спрямо 284 хил. лв. година по-рано (2010: нетен приход от 30 хил. лв.). Относителният дял на нетните приходи от търговски операции остава незначителен – 3,6% от общите приходи от банкови операции (2011: 4,6%; 2010: 4,2%).

За отчетния период административните разходи се увеличават с 1,3% и достигат 160 022 хил. лв. (2011: 157 926 хил. лв.; 2010: 144 568 хил. лв.), като отразяват основно увеличения брой на персонала и свързаните с това разходи за заплати, социални и здравни осигуровки. Нарастване се отчита и при разходите за наеми – до 31 869 хил. лв. (2011: 30 746 хил. лв.; 2010: 25 497 хил. лв.) и за административни, консултантски, одит и други разходи – до 32 323 хил. лв. (2011: 31

581 хил. лв.; 2010: 27 011 хил. лв.). За периода съотношението оперативни разходи/приходи от банкови операции е 66,70%, спрямо 64,86% година по-рано (2010: 69,85%), основно в резултат на по-ниските приходи от дейността.

Начислената от Групата за 2012 г. обезценка на кредитните експозиции възлиза на 36 709 хил. лв., спрямо 35 263 хил. лв. година по-рано (2010: 27 099 хил. лв.), като отразяват влиянието на икономическия цикъл. Нарастването при обезценката продължава да бележи тенденция на забавяне – 1446 хил. лв. или 4,1% за периода 2012/2011 г., спрямо 8164 хил. лв. или 30,1% за периода 2011/2010 г.

БАЛАНС

Към края на декември 2012 г. общият размер на активите на Групата на Първа инвестиционна банка достига 7 050 448 хил. лв. (2011: 6 174 452 хил. лв.; 2010: 4 998 776 хил. лв.), като се увеличава с 14,2% (875 996 хил. лв.), резултат основно от ръста на привлечените средства от други клиенти. ПИБ подобрява пазарната си позиция, като се нарежда на трето място по активи сред банките в страната (2011: пето; 2010: шесто). Пазарният дял на Банката се повишава до 8,38% на неконсолидирана основа (2011: 7,94%; 2010: 6,71%).

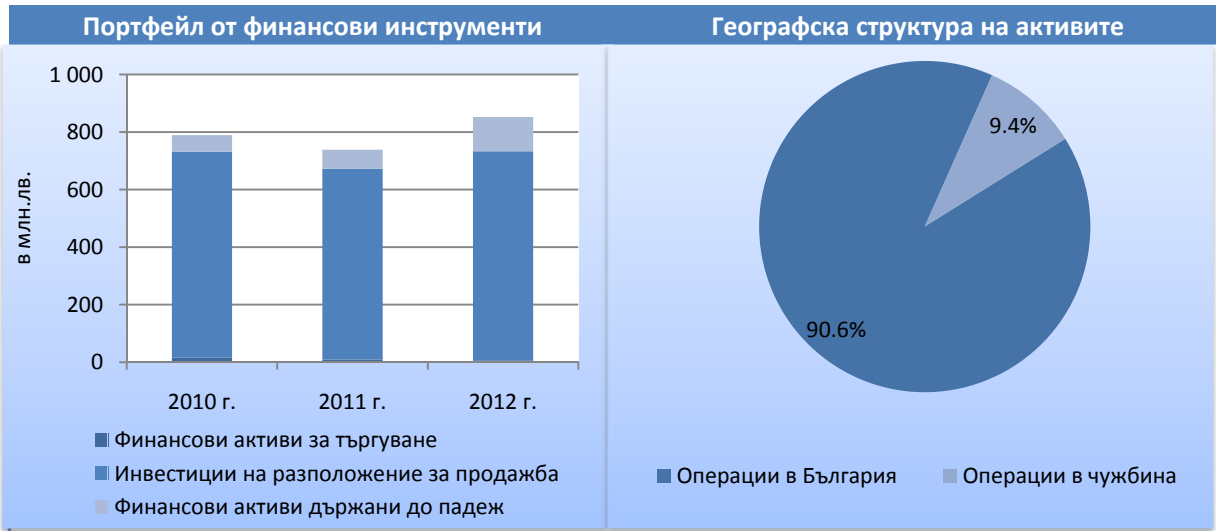


Структурата на активите остава относително непроменена, като отразява пазарните условия и стратегията на Банката за поддържане на адекватен баланс между риск, капитал и възвращаемост. Делът на вземанията от клиенти остава структуроопределящ, като съставлява 64,4% (2011: 67,7%; 2010: 68,4%) от общите активи, следван от паричните средства и вземания от централни банки – 16,2% (2011: 15,0%; 2010: 11,1%) и портфейлът от финансови инструменти (финансови активи за търгуване, инвестиции на разположение за продажба и финансови активи, държани до падеж) – 12,1% (2011: 12,0%; 2010: 15,8%).

Паричните средства и вземания от централни банки нарастват с 23,2% (214 495 хил. лв.) до 1 140 889 хил. лв. (2011: 926 394 хил. лв.; 2010: 556 861 хил. лв.), основно в резултат на ръст при вземанията от централни банки, които достигат 917 022 хил.лв. (2011: 655 739 хил. лв.; 2010: 383 064 хил. лв.) вследствие на увеличената депозитна база и поддържането на минимални задължителни резерви. Банката продължава да оптимизира управлението на паричната наличност съобразно пазарната среда и външните условия, в резултат на което паричните средства на каса спадат до 127 405 хил. лв., спрямо 129 905 хил. лв. година по-рано (2010: 122 713 хил. лв.). Сметките и вземания от чуждестранни банки възлизат на 96 353 хил. лв. към края на 2012 г. (2011: 140 647 хил. лв.; 2010: 44 084 хил. лв.), като зависят от ликвидните нужди на Банката и парични й потоци.

Вземанията от банки и финансови институции възлизат на 45 939 хил. лв., спрямо 100 427 хил. лв. година по-рано (2010: 21 736 хил. лв.), вследствие на намаление при предоставените депозити на банки и при сключените договори за обратна продажба. Към края на отчетния период вземанията от банки са 41 136 хил. лв. (2011: 85 512 хил. лв.; 2010: 13 316 хил. лв.), като преобладават вземанията към чуждестранни банки и финансови институции.

Инвестициите на разположение за продажба се увеличават до 726 619 хил. лв. (2011: 663 925 хил. лв.; 2010: 715 405 хил. лв.) в резултат на реструктуриране на портфейла и увеличение при инвестициите в български държавни ценни книжа (2012: 304 026 хил. лв.; 2011: 103 649 хил. лв.; 2010: 40 636 хил. лв.), за сметка на съкровищните бонове и облигации на чуждестранни правителства (2012: 390 404 хил. лв.; 2011: 526 804 хил. лв.; 2010: 631 198 хил. лв.). Облигациите и другите ценните книжа от чуждестранни банки слабо се понижават до 26 480 хил. лв. (2011: 26 934 хил. лв.; 2010: 37 552 хил. лв.).



В края на 2012 г. финансовите активи за търгуване възлизат на 6553 хил. лв. (2011: 8659 хил. лв.; 2010: 16 641 хил. лв.), като отразяват инвестиционната политика на Банката и нейното ограничено участие в операции с активи, държани с цел реализиране на печалба от краткосрочни колебания в цената им. Финансовите активи държани до падеж се увеличават до 118 770 хил. лв. (2011: 65 886 хил. лв.; 2010: 57 102 хил. лв.) в резултат от придобити през годината ценни книжа, емитирани от чуждестранни правителства, които възлизат на 65 387 хил. лв. в края на периода.

Банката се стреми към оптимално управление на риска, свързан с експозиции към държавен дълг, като този портфейл към края на 2012 г. възлиза на 798 096 хил. лв., спрямо 682 955 хил. лв. година по-рано (2010: 731 572 хил. лв.).

Операциите на ПИБ в чужбина бележат повишение, като активите достигат 666 267 хил. лв. или 9,4% от активите на Групата (2011: 401 169 хил. лв. или 6,5%; 2010: 305 977 хил. лв. или 6,1%).

Другите активи възлизат на 328 902 хил. лв. (2011: 87 344 хил. лв.; 2010: 57 864 хил. лв.), като включват и придобити обезпечения, оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност.

КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ

КРЕДИТИ

През 2012 г. кредитният портфейл на Групата преди обезценка се увеличава с 9,1% (394 409 хил. лв.) и достига 4 709 468 хил. лв. в края на периода (2011: 4 315 059 хил. лв.; 2010: 3 514 920 хил. лв.), като увеличение е отчетено при всички бизнес линии. Пазарният дял на ПИБ се повишава до 8,14% на неконсолидирана основа (2011: 7,71%; 2010: 6,54%). Банката подобрява пазарната си позиция, като се нарежда на пето място по кредити сред банките в страната (2011: шесто; 2010: шесто).

в хил. лв. / % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
Банкиране на дребно	884 471	18,8	795 830	18,5	742 674	21,1
Малки и средни предприятия	316 788	6,7	268 162	6,2	240 128	6,8
Микрокредитиране	30 075	0,6	26 612	0,6	27 017	0,8
Корпоративни клиенти	3 478 134	73,9	3 224 455	74,7	2 505 101	71,3
Кредитен портфейл преди обезценка	4 709 468	100	4 315 059	100	3 514 920	100
Обезценка	(169 079)		(132 823)		(97 826)	
Кредитен портфейл след обезценка	4 540 389		4 182 236		3 417 094	

През отчетния период кредитирането на големи фирмени клиенти запазва своя структуроопределящ дял в кредитния портфейл на Групата – 73,9% към края на 2012 г. (2011: 74,7%; 2010: 71,3%). ПИБ продължава да подкрепя конкурентни проекти, съобразно нуждите от финансиране и пазарните условия в страната. Кредитите на малки и средни предприятия увеличават своя относителен дял в общите кредити – до 6,7% (2011: 6,2%; 2010: 6,8%), а банкирането на дребно – до 18,8% (2011: 18,5%; 2010: 21,1%), като част от политиката за диверсифициране на кредитния риск. Микрокредитирането запазва своя дял от 0,6% (2011: 0,6%; 2010: 0,8%) в общия портфейл.

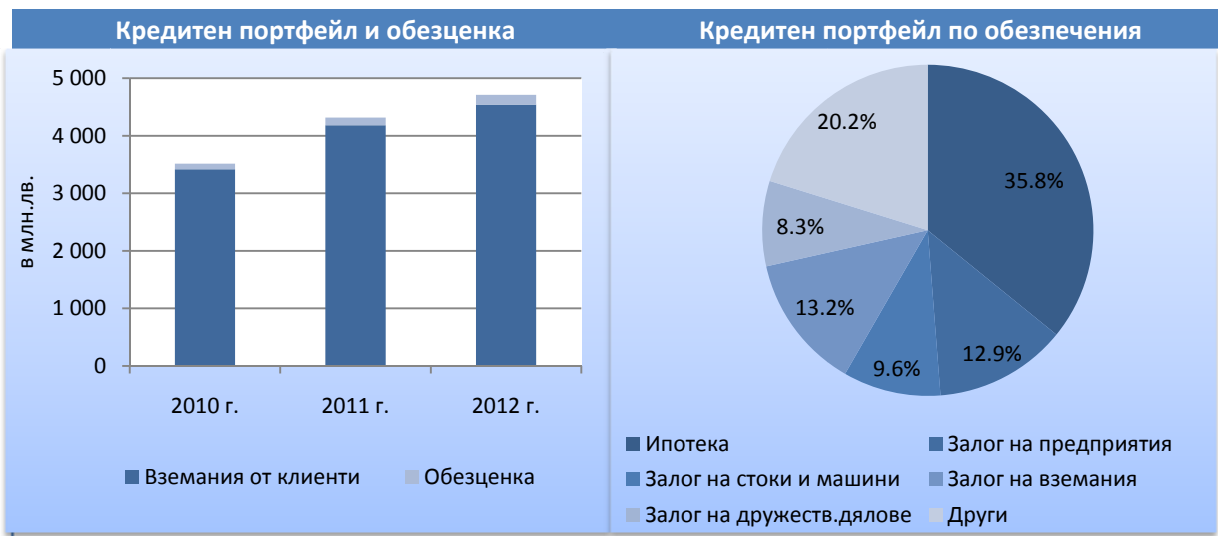
В края на годината ПИБ подписа споразумение с Европейския инвестиционен фонд за финансиране на малки и средни предприятия по инициативата JEREMIE, съгласно което Банката ще предоставя инвестиционни и оборотни кредити на обща стойност 70 млн. евро, при двойно по-ниски лихвени нива и облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване.

в хил. лв. / % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
Кредити в левове	1 054 329	22,4	969 144	22,5	867 685	24,7
Кредити в евро	3 328 544	70,7	3 012 599	69,8	2 324 778	66,1
Кредити в друга валута	326 595	6,9	333 316	7,7	322 457	9,2
Кредитен портфейл преди обезценка	4 709 468	100	4 315 059	100	3 514 920	100
Обезценка	(169 079)		(132 823)		(97 826)	
Кредитен портфейл след обезценка	4 540 389		4 182 236		3 417 094	

Във валутната структура на кредитния портфейл вземанията в евро заемат преобладаващ дял от 70,7% (2011: 69,8%; 2010: 66,1%). Те продължават да нарастват и достигат 3 328 544 хил. лв. в края на периода (2011: 3 012 599 хил. лв.; 2010: 2 324 778 хил. лв.), запазвайки възходящата си тенденция от последните години. Увеличението отразява функциониращата в страната система на Паричен съвет, чрез която се минимизира валутният риск, както и стокообмена със страните – членки на ЕС. Кредитите в левове също бележат ръст – до 1 054 329 хил. лв. (2011: 969 144 хил. лв.; 2010: 867 685 хил. лв.) или 22,4% от общия портфейл (2011: 22,5%; 2010: 24,7%), за сметка на кредитите в друга валута, които намаляват до 326 595 хил. лв. (2011: 333 316 хил. лв.; 2010: 322 457 хил. лв.) или 6,9% от общите кредити (2011: 7,7%; 2010: 9,2%).

Брутните кредити предоставени от поделенията на Банката в чужбина се увеличават с 217 679 хил. лв. и достигат 568 688 хил. лв. (2011: 351 009 хил. лв.; 2010: 260 502 хил. лв.).

В съответствие с политиката на Банката за изчисляване на потенциални загуби от кредитен риск обезценката на портфейла е увеличена до 169 079 хил. лв. в края на периода (2011: 132 823 хил. лв.; 2010: 97 826 хил. лв.), повлияна от икономическия цикъл и кредитен риск в страната. Банката прилага правила за класифициране и обезценка на рискови експозиции, които са в съответствие с действащото законодателство и заложените критерии в Наредба №9 на Българската народна банка. През годината са заведени задбалансово вземания от клиенти в размер на 441 хил. лв., при 301 хил. лв. година по-рано (2010: 2466 хил. лв.). Покритието на рисковите експозиции с провизии за обезценка възлиза на 3,99% (2011: 3,29%; 2010: 2,95%).



Политиката на Групата изисква осигуряването на подходящи обезпечения преди отпускане на кредит. В тази връзка се приемат всички допустими от закона видове обезпечения и се прилага процент на скотиране, в зависимост от очакваната нетна реализуема стойност. Към края на 2012 година обезпеченията с най-голям дял в портфейла на Групата са ипотеките – 35,8%, следвани от залозите на вземания – 13,2%, залозите на търговски предприятия – 12,9%, залог на дружествени дялове във фирми – 8,3%.

За повече информация относно кредитния портфейл виж бележка 3 „Управление на риска“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

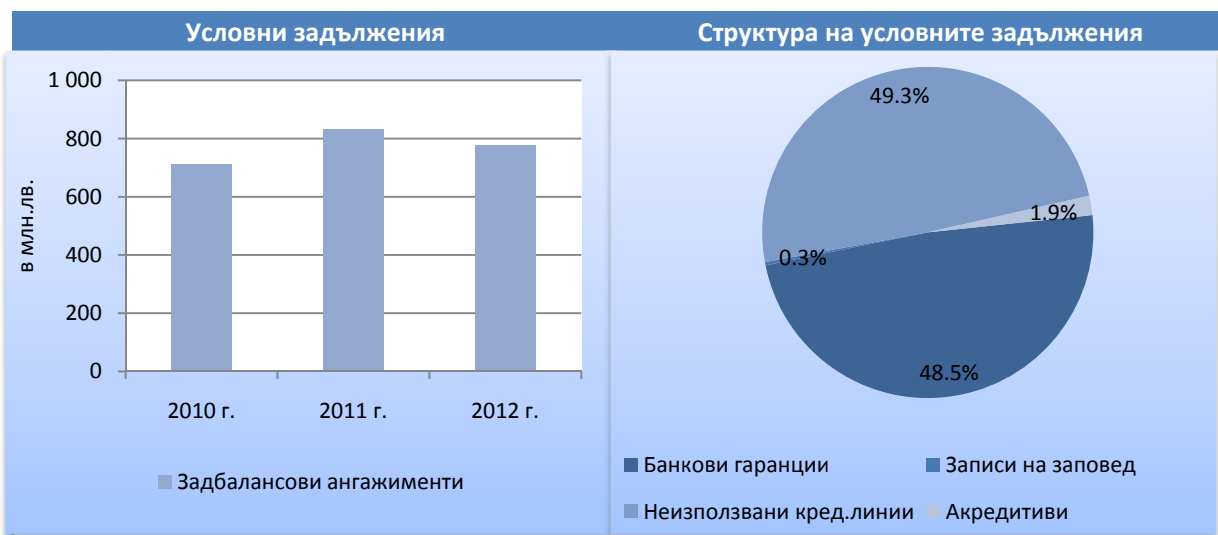
В хода на обичайната си дейност Банката осъществява и сделки със свързани лица. Тези сделки се извършват при пазарни условия. Политиката на Банката относно кредитите от този вид е съгласно действащото законодателство.

в хил. лв.	2012	2011	2010
Кредити			
Лица, контролиращи или управляващи Банката	1 349	1 674	2 997
Предприятия под общ контрол	24 456	23 161	19 055
Задбалансови ангажименти			
Лица, контролиращи или управляващи Банката	1 841	1 843	1 204
Предприятия под общ контрол	252	2 116	1 289

За повече информация относно сделките между свързани лица виж бележка 36 „Сделки със свързани лица“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г. придружени с доклад на независимия одитор.

УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

В условните задължения, които Банката поема влизат банкови гаранции, акредитиви, неизползвани кредитни линии и записи на заповед. Те се предоставят съобразно общата кредитна политика на ПИБ за оценка на риска и обезпеченост. Условните ангажименти са предпочитан инструмент от кредитните институции, защото са носители на по-нисък кредитен риск и същевременно са добър източник на приход от такси и комисиони. Те са предпочитани също и от клиентите, тъй като са по-евтини спрямо незабавното плащане и с тях се улесняват разплащанията.



Към края на отчетния период общата сума на задбалансовите ангажименти възлиза на 777 040 хил. лв., спрямо 833 070 хил. лв. година по-рано (2010: 713 134 хил. лв.). Намалението е резултат от понижение при акредитивите, които достигат 14 739 хил. лв. (2011: 91 270 хил. лв.; 2010: 77 805 хил. лв.), при неизползваните кредитни линии – до 383 083 хил. лв. (2011: 385 569 хил. лв.; 2010: 303 400 хил. лв.) и при записите на заповед – до 2448 хил. лв. (2011: 4926 хил.

лв.; 2010: 8093 хил. лв.). Банковите гаранции в левове и в чуждестранна валута се увеличават със 7,2% до 376 770 хил. лв. (2011: 351 305 хил. лв.; 2010: 323 836 хил. лв.), като формират 48,5% от задбалансовите ангажименти на Групата (2011: 42,2%; 2010: 45,4%).

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

През 2012 г. привлечените средства от клиенти се увеличават с 14,9% (801 411 хил. лв.) и достигат 6 189 721 хил. лв. (2011: 5 388 310 хил. лв.; 2010: 4 285 693 хил. лв.), като остават основния източник за финансиране на Групата, формирайки 94,6% от общите пасиви (2011: 94,5%; 2010: 93,9%). Увеличението отразява разнообразните и гъвкави спестовни продукти, съобразени с пазарната среда и условия в страната, и представлява най-важният показател за доверието и удовлетвореността на клиентите от развитието и услугите, предлагани от Банката.

През годината ПИБ запазва пазарната си позиция, като се нарежда на трето място по депозити сред банките в България (2011: трето; 2010: пето). Пазарният дял на Банката се повишава до 10,52% на неконсолидирана основа (2011: 10,01%; 2010: 8,96%) в края на периода.

Привлечените средства от физически лица продължават да се увеличават с 12,8% (568 493 хил. лв.) до 5 027 005 хил. лв. (2011: 4 458 512 хил. лв.; 2010: 3 621 627 хил. лв.) съобразно тенденцията от последните години, като запазват структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 81,2% (2011: 82,7%; 2010: 84,5%). Във валутната структура на привлечените средства от физически лица преобладават средствата в евро – 36,9% (2011: 42,8%; 2010: 47,5%) от всички привлечени средства от клиенти, следвани от тези в левове – 35,8% (2011: 31,8%; 2010: 29,3%) и в други валути – 8,5% (2011: 8,1%; 2010: 7,7%).

в хил. лв. / % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
Привлечени средства от физически лица	5 027 005	81,2	4 458 512	82,7	3 621 627	84,5
В левове	2 214 064	35,8	1 712 193	31,8	1 256 629	29,3
В евро	2 284 859	36,9	2 309 132	42,8	2 036 301	47,5
В друга валута	528 082	8,5	437 187	8,1	328 697	7,7
Привлечени средства от търговци и други некредитни институции	1 162 716	18,8	929 798	17,3	664 066	15,5
В левове	688 951	11,1	548 124	10,2	388 585	9,1
В евро	339 559	5,5	305 561	5,7	217 039	5,1
В друга валута	134 206	2,2	76 113	1,4	58 442	1,3
Общо привлечени средства от клиенти	6 189 721	100	5 388 310	100	4 285 693	100

Първа инвестиционна банка заделя изискуемите годишни премийни вноски съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките, което допълнително повишава сигурността на вложителите – клиенти на Банката. Съобразно законите изисквания, гарантираната от Фонда сума на едно лице по сметките му в Банката е 196 000 лева.

Привлечените средства от търговци и други некредитни институции нарастват с 25,1% (232 918 хил. лв.) до 1 162 716 хил. лв. (2011: 929 798 хил. лв.; 2010: 664 066 хил. лв.) през годината, като увеличават своя относителен дял с 1,5 процентни пункта до 18,8% от общите привлечени

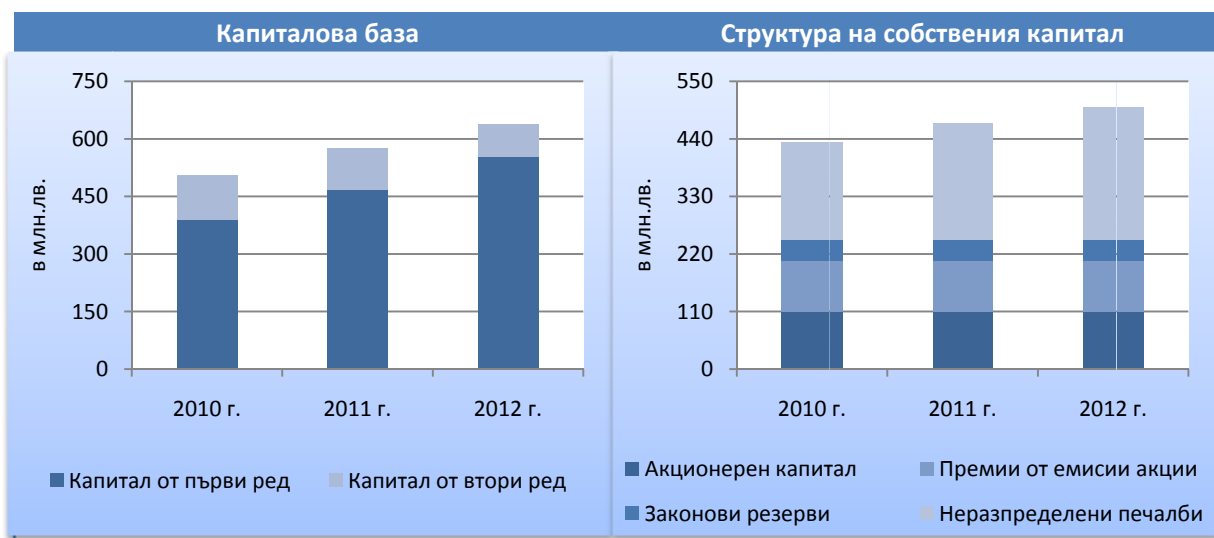
средства от клиенти (2011: 17,3%; 2010: 15,5%). Във валутната структура на привлечените средства от търговци и други некредитни институции средствата в левове формират 11,1% от всички привлечени средства от клиенти (2011: 10,2%; 2010: 9,1%), тези в евро – 5,5% (2011: 5,7%; 2010: 5,1%), а тези в други валути – 2,2% (2011: 1,4%; 2010: 1,3%).



Другите привлечени средства се понижават до 62 420 хил. лв., спрямо 112 306 хил. лв. година по-рано (2010: 116 725 хил. лв.) основно в резултат на спад при другите срочни задължения и по-конкретно вследствие на погасен на падеж през годината заем в размер на 20 млн. евро. Към 31 декември 2012 г. другите срочни задължения възлизат на 39 504 хил. лв. (2011: 75 138 хил. лв.; 2010: 80 142 хил. лв.), като включват предимно финансираня получени от финансови институции по отпуснати кредитни линии. Понижение е отчетено при задълженията по потвърдени акредитиви – до 2564 хил. лв. (2011: 9217 хил. лв.; 2010: 15 375 хил. лв.) и при сумите, привлечени по договори за обратно изкупуване – до 20 352 хил. лв. (2011: 27 951 хил. лв.; 2010: 21 208 хил. лв.) и по специално при репо сделките с български държавни ценни книжа.

КАПИТАЛ

Общата капиталова база на Групата на Първа инвестиционна банка се увеличава с 10,7% и достига 638 713 хил. лв. в края на 2012г. (2011: 576 921 хил. лв.; 2010: 505 695 хил. лв.), като част от последователната политика на Банката за развитие на капитала с акцент върху капитала от първи ред. Първичният капитал нараства с 18,8% (87 856 хил. лв.) през годината до 555 159 хил. лв. (2011: 467 303 хил. лв.; 2010: 390 169 хил. лв.), в резултат от капитализиране на печалби и издаване на нов хибриден дълг.



През юни 2012 г. ПИБ успешно издаде втория транш от хибридният инструмент (емисия облигации), чийто първи транш от 20 000 хил. евро пласира през март 2011 г. при условията на частно предлагане. Вторият транш, в размер също на 20 000 хил. евро, беше пласиран при същите условия като предходния, с което предвиденият общ размер на облигационната емисия от 40 000 хил. евро беше успешно достигнат. Облигациите са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване. През ноември 2012 г. Банката емитира нова емисия облигации (хибриден дълг) отново 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. И двете облигационни емисии са включени в капитала от първи ред, след получено разрешение от Българската народна банка. Амортизираната стойност на хибридният дълг в края на 2012 г. е 123 901 хил. лв., спрямо 42 800 хил. лв. година по-рано.

През годината ПИБ е включена в най-добрите 1000 банки по капитал от първи ред в световната класация на престижното издание The Banker.

За развитие на капиталовата база ПИБ използва и други капиталово-хибридни инструменти, и подчинен срочен дълг, които се признават като капитал от втори ред. Към 31 декември 2012 г. Банката е сключила шест отделни споразумения за подчинен срочен дълг на обща стойност 54 988 хил. лв., спрямо 50 596 хил. лв. година по-рано (2010: 47 169 хил. лв.). В края на периода има и две безсрочни гарантирани подчинени облигации на стойност 99 584 хил. лв. (2011: 99 376 хил. лв.; 2010: 99 201 хил. лв.).

Към 31 декември 2012 г. капиталовите показатели на Групата са над нормативно установените изисквания – съотношението на обща капиталова адекватност възлиза на 13,10% (2011: 12,57%; 2010: 13,23%), а адекватността на капитала от първи ред – 11,39% (2011: 10,18%; 2010: 10,21%). При изчисляване на капиталовата адекватност Банката прилага базелското споразумение за капитала, така както е възприето в европейските директиви и Наредба № 8 на БНБ, като заделя капитал за кредитен, пазарен и операционен риск.

в хил. лв./% от рисковопреетелни активи	2012	%	2011	%	2010	%
Капитал от първи ред	555 159	11,39	467 303	10,18	390 169	10,21
Обща капиталова база	638 713	13,10	576 921	12,57	505 695	13,23
Рисковопреетелни активи	4 875 037		4 588 589		3 821 008	

Общият капитал на Групата се увеличава със 7,5% до 505 267 хил. лв. (2011: 470 002 хил. лв.; 2010: 433 175 хил. лв.), в резултат на нарастване на неразпределените печалби, които достигат 253 255 хил. лв. в края на годината (2011: 222 751 хил. лв.; 2010: 186 799 хил. лв.). Акционерният капитал на ПИБ е в размер на 110 000 хил.лв., разделен на 110 000 000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лв. всяка.

Към 31 декември 2012 г. акционерната структура на Банката остава без промяна. Основни акционери в Първа инвестиционна банка са г-н Цеко Минев (28,94%), г-н Ивайло Мутафчиев (28,94%), Доменико Венчърс Лимитид (9,72%), Рафаела Кънсалтънтс Лимитид (9,72%) и Легнано Ентърпрайз Лимитид (7,68%). Останалите 15% от акционерния капитал на Банката (16,5 млн. лв.) са на други акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса – София (free-float).



През отчетния период цената на акциите на Банката се движи в интервала между 1,28-2,13 лв. Последната цена на акциите на ПИБ за отчетния период е 1,40 лв. (2011: 1,89 лв.; 2010: 2,15 лв.). С акциите на ПИБ на регулиран пазар са сключени общо 1258 сделки и реализиран оборот в размер на 2953 хил. лв., спрямо 4044 сделки и 14 053 хил. лв. оборот година по-рано. Акциите на Банката се търгуват на Основен пазар, сегмент акции Premium на Българската фондова борса, като са включени в три борсови индекси – SOFIX, BG40 и BGTR30, които обединяват най-големите, най-търгувани и най-ликвидни компании на фондовия пазар в страната.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Първа инвестиционна банка създава, поддържа и развива надеждна система за управление на рисковете, която осигурява своевременното установяване, оценка и управление на присъщите за дейността ѝ рискове.

Рамката за управление на рисковете в Банката включва писмени политики, правила и процедури, механизми за идентификация, измерване, наблюдение и контрол на рисковете, както и мерки за тяхното редуциране. Основните принципи, залегнали в нея, са: обективност, двоен контрол при всяка операция, централизирано управление, разпределение на отговорностите, ясно дефинирани нива на компетентност и правомощия.

Стратегията на ПИБ за управление на риска е част от общата стратегия за развитие на Банката. Общият рисков профил на Банката се управлява с цел постигане на добър баланс между риск, възвръщаемост и капитал.

През 2012 г. ПИБ продължава да работи в посока усъвършенстване и развитие на прилаганите от Банката системи за прогнозиране, оценка и управление на рисковете съобразно външните условия и добрите банкови практики, при запазване на гъвкавостта и адаптивността към потребностите на пазара. Банката продължава да развива своята инфраструктура за поддържане на достатъчни капиталови буфери съобразно рисковете на средата и нормативните изисквания.

КОЛЕКТИВНИ ОРГАНИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

За управление на различните видове риск, прилагане на регулаторните изисквания на Българската народна банка, препоръките на Базелския комитет и международно признатите стандарти, в Централата на ПИБ функционират колективни органи за управление: Кредитен съвет, Съвет по ликвидност, Кредитен комитет и Комитет по операционен риск.

Кредитният съвет управлява поемания от Банката кредитен риск, като се произнася по кредитни сделки съобразно предоставените му нива на компетентност. Към края на 2012 г. кредитният съвет се състои от шест души, избрани от Управителния съвет – представители на дирекциите „Корпоративно банкиране“, „Кредитиране на МСП“, „Правна“, „Управление на риска“ и „Клонова мрежа“.

Съветът по ликвидност текущо управлява активите, пасивите и ликвидността на Банката. Той извършва системен анализ на лихвената и падежната структура на активите, пасивите и ликвидните показатели с цел оптимизирането им. Към 31 декември 2012 г. съветът по ликвидност се състои от пет души – двама членове на Управителния съвет, главният финансов директор и директорите на дирекции „Трежъри“ и „Управление на риска“.

Кредитният комитет е специализиран орган за наблюдение на кредитните експозиции с индикатори за влошаване. Към 31 декември 2012 г. кредитният комитет се състои от седем членове, избрани от Управителния съвет – представители на дирекциите „Проблемни активи и провизиране“, „Финансово-счетоводна“, „Корпоративно банкиране“, „Кредитиране на МСП“, „Банкиране на дребно“, „Управление на риска“ и „Правна“. Членовете на Кредитния комитет са служители на Банката, които нямат пряко отношение към вземането на решения за отпускане на кредитни сделки. Кредитният комитет наблюдава и анализира обезценката (провизирането) на активите както общо, така и по конкретни, индивидуално значими експозиции.

Комитетът по операционен риск е консултативен орган, създаден да спомага за адекватното управление на операционния риск, като наблюдава и анализира настъпилите операционни

събития. Комитетът предлага мерки за минимизиране на операционните рискове, както и мерки за превенция. Към 31 декември 2012 г. в комитета участват седем души – представители на дирекциите „Управление на риска“, „Методология“, „Финансово-счетоводна“, „Операции“, „Картови разплащания“ и „Клонова мрежа“.

Освен колективните органи за управление в ПИБ функционира и специализирано звено – дирекция „Управление на риска“. Дирекцията извършва втори контрол по рискови експозиции, следи и оценява рисковия профил на Банката и отговаря за въвеждане на новите изисквания, свързани с оценката на рисковете и капиталовата адекватност.

В ПИБ функционира и **комитет за риска** като помощен орган към Надзорния съвет на Банката, който е отговорен за надзора върху дейностите на Управителния съвет по управление на риска и за широкоспектърен стратегически и тактически надзор върху функцията по управление на риска в Банката, включително относно формирането на големи рискови експозиции. Към 31 декември 2012 г. комитетът за риска се състои от трима души – членове на Надзорния съвет на ПИБ АД.

Отчитайки външната среда ръководството на Банката продължава консервативния подход в управлението на риска, централизираното управление на кредитния портфейл и прилагането на прогностични модели, стрес-тестове и програми за вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК).

Банката отразява рисковия профил на дейността си като прави оценка на основните показатели на използваните количествени методи при сценарии за неблагоприятна икономическа среда. Вътрешната система за оценка на необходимия вътрешен капитал е базирана на прогностични VaR модели за кредитен и пазарен риск, стрес-тестове за ликвиден и лихвен риск в банковия портфейл, подход базиран на базисния индикатор по отношение на операционния риск.

Основните механизми и инструменти за управление на риска съобразно категориите риск в синтезиран вид са, както следва:

КРЕДИТЕН РИСК

Кредитен риск е рискът, възникващ от невъзможността на длъжника да изпълни изискванията по договор с Банката или невъзможността да действа в съответствие с договорените условия. Кредитният риск е основен източник на риск за банковата дейност и неговото ефективно оценяване и управление са определящи за дългосрочния успех на кредитните институции.

ПИБ регулярно актуализира вътрешните си правила и процедури, с цел оптимизиране на процеса по пълното и навременно констатиране, анализиране и минимизиране на потенциалните и съществуващите рискове. Банката прилага лимити по всички експозиции с кредитен риск, включително към отделни клиенти, групи клиенти, контрагенти, видове инструменти, отрасли и др.

Вътрешните модели за оценка на кредитния риск, базирани на статистически методи за обработка и анализ на историческа информация, способстват за оценяване вероятността от неизпълнение (PD – probability of default) и загуба при неизпълнение (LGD – loss given default) за някои класове експозиции, което прави възможно определянето на рисковопрегледена възвращаемост. Всички експозиции с кредитен риск се контролират текущо. ПИБ изисква обезпечаване на експозициите, включително условните ангажименти, които са носители на кредитен риск.

Отчитайки влиянието на икономическия цикъл Банката продължава активно да управлява проблемните експозиции с оглед тяхното навременно диагностициране и предприемане на

мерки, съответстващи на възможностите на клиентите и на политиката на Банката относно поемането на риск.

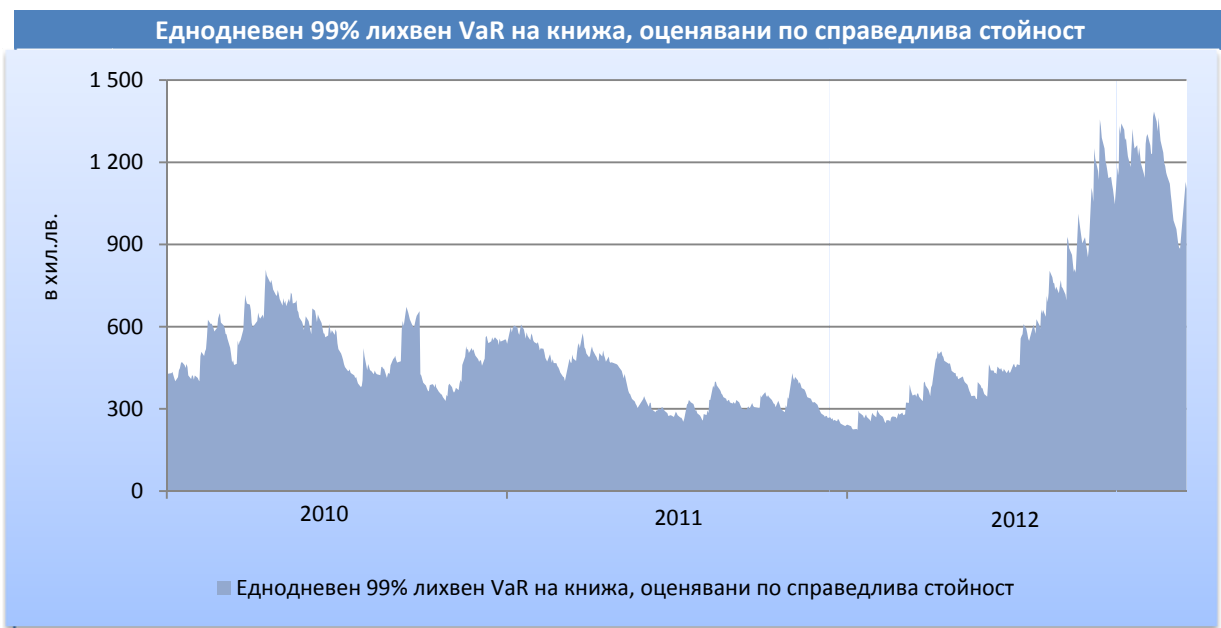
За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

ПАЗАРЕН РИСК

Пазарният риск е рискът от загуби вследствие на промени в цената на финансовите инструменти, произтичащи от общи рискови фактори, присъщи на пазарите, несвързани с конкретни характеристики на отделните инструменти, като промени в лихвените проценти, валутните курсове и/или от специфични рискови фактори, отнасящи се до емитента.

Лихвен риск – текущият или потенциален риск от промяна на доходите на Банката в резултат от неблагоприятно изменение в лихвените проценти. ПИБ управлява лихвения риск в банковия портфейл чрез писмени правила, лимити и процедури, насочени към редуциране на несъответствието между лихвената чувствителност на активите и пасивите. Лихвеният риск в банковия портфейл се измерва посредством модели за оценка на влиянието на лихвени сценарии върху икономическата стойност на Банката и върху нетния лихвен доход за хоризонт една година. Оценка на ефекта върху икономическата стойност на Банката се базира на модели за дюрацията на лихвоносните активи и пасиви. Оценка на ефекта върху нетния лихвен доход се базира на падежна таблица на лихвените активи и пасиви и оценка за изменението на лихвените проценти по отделните класове инструменти вследствие на изменение на пазарните лихвени нива.

За управление на лихвения риск на ценните книжа, оценявани по справедлива стойност, ПИБ прилага VaR анализ (виж графиката по-долу), анализ на дюрацията и стандартизирани лихвени шокове.



Валутен риск – рискът от загуба вследствие от неблагоприятно изменение на валутните курсове. ПИБ контролира този риск, като ограничава откритата си валутна позиция в чуждестранна валута до 2 на сто от капиталовата си база. Освен това ПИБ е изложена на валутен риск и вследствие на извършвани дилинг операции. Обемът на такива операции,

извършени с намерение за търгуване, е силно ограничен, като се контролира посредством лимити за откритите валутни позиции и на stop-loss лимити по открити позиции.

За повече информация относно пазарния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

ЛИКВИДЕН РИСК

Ликвидният риск възниква вследствие на общото финансиране на банковата дейност и при управлението на позиции. Той включва рискът от невъзможност за посрещане на конкретно плащане при настъпване на неговия падеж и невъзможност да се продаде определен актив на разумна цена и в кратки срокове, за да се посрещне задължението по пасив.

ПИБ управлява ликвидния риск чрез вътрешна система за ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност от парични средства съобразно матуритетната и валутна структура на активите и пасивите, месечни анализи на несъответствието между входящите и изходящите парични потоци, поддържане на портфейл от нискорискови активи за посрещане на текущи задължения и посредством операциите си на междубанковия пазар. Политиката на ПИБ по управление на ликвидността е изградена и се поддържа така, че да осигури посрещането на всички задължения и при стрес, произхождащ от външната среда или от специфичност на Банката, както и с цел поддържането на адекватно равнище и структура на ликвидни буфери и използване на подходящи механизми за разпределение на разходите, ползите и рисковете, свързани с ликвидността.

През отчетната година ПИБ продължава да поддържа адекватен размер ликвидни активи – към 31 декември 2012 г. коефициентът на ликвидност се увеличава и достига 27,64% на консолидирана основа (2011: 26,17%; 2010: 26,06%).

За повече информация относно ликвидния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

В контекста на международното базелско споразумение операционният риск е рискът от загуба, породен от неподходящи или погрешни процеси, хора или системи, или от външни събития. С цел намаление на рисковете, произтичащи от операционни събития, ПИБ прилага писмени политики, правила и процедури, които се базират на изисквания, залегнали в българското, европейското законодателство и добрите банкови практики.

Управлението на операционния риск от ПИБ се основава на следните принципи: да не се поема необоснован риск, стриктно спазване на нивата на компетентност и приложимата нормативна уредба, активно управление на операционния риск.

Банката поддържа система за регистриране, следене и контрол на възникнали и потенциални операционни събития в съответствие с изискванията на Наредба №8 на БНБ. Дирекция „Управление на риска“ дефинира и категоризира операционните събития по видове и бизнес линии, присъщи на банковата дейност, както и задълженията и отговорностите на служителите на ПИБ във връзка с тяхното регистриране и докладване. Комитетът по операционния риск разглежда регулярно настъпилите операционни събития и предлага на Управителния съвет мерки за своевременно коригиране на причините, както и за оптимизиране на управлението на процесите, дейностите, продуктите и услугите на всички нива в системата на Банката.

РИСКОВОПРЕТЕГЛЕНИ АКТИВИ

Считано от 1 януари 2007 г. за изчисляване на рисковопреетеглените активи за кредитен риск ПИБ прилага стандартизирания подход, съгласно базелските стандарти и изискванията на Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции. Поради неголемия обем на финансовите инструменти в търговския портфейл (облигации и други ценни книжа) капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с изискванията на Наредба №8 на БНБ, приложими за банковия портфейл. За изчисляване на размера на капитала за покриване на загуби от операционен риск се прилага подходът на базисния индикатор.

в хил. лв./ % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
За кредитен риск	4 491 397	92,1	4 224 125	92,1	3 456 345	90,4
За пазарен риск	12 400	0,3	6 100	0,1	5 988	0,2
За операционен риск	371 240	7,6	358 364	7,8	358 675	9,4
Рисковопреетеглени активи	4 875 037	100	4 588 589	100	3 821 008	100

Освен за целите на надзора ПИБ изчислява и икономическия капитал на Банката, който би обезпечил платежоспособността и бизнеса ѝ и при неблагоприятни пазарни условия. За целта ПИБ прилага аналитични средства и техники, стрес-тестове, прогностични модели, които дават възможност за по-детайлна оценка на адекватността на капитала съобразно рисковия профил на Банката и текущата оперативна среда.

КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ

Първа инвестиционна банка използва разнообразен набор от канали за дистрибуция на своите продукти и услуги – добре развита клонова мрежа, широка мрежа от АТМ и ПОС терминали, дистанционен достъп до информация и услуги през собствен контакт център, директни продажби, електронно и телефонно банкиране.

През 2012 г. ПИБ развива каналите за дистрибуция съобразно външната среда и потребностите на клиентите, като добавя нови услуги и функционалности във Виртуалния банков клон, Моята Fibank и контакт центъра на Банката.

КЛОНОВА МРЕЖА

Клоновата мрежа е основният канал за дистрибуция на банковите продукти и услуги за Първа инвестиционна банка.

През 2012 г. ПИБ запазва фокуса в посока повишаване на ефективността и оптимизиране на клоновата мрежа, при отчитане на външната среда, работните процеси, разходите по експлоатация и поддръжка и обема на бизнеса, който генерира всеки един клон или офис. Във връзка с това през годината са закрити 13 офиса, от които девет в търговски вериги и четири в градовете Разград, Варна и София, а са открити два нови офиса в градовете София и Благоевград. В същото време Банката продължава да развива клоновата си мрежа чрез разширяване на спектъра от предлаганите услуги и по-дълбоко проникване на пазара в съответните населени места – през годината офис Ямбол е преобразуван и функционира като самостоятелен клон.



Към 31 декември 2012 г. клоновата мрежа на Групата на Първа инвестиционна банка се състои от 162 клон и офиса на консолидирана основа (2011: 173) – Централа и 50 офиса в София, 100 клон и офиса в останалата част на България, един чуждестранен клон в Кипър и дъщерна банка в Албания с Централа в Тирана и девет клон в страната.

КОНТАКТ ЦЕНТЪР – *BANK (*2265), 0800 11 011

Контакт центърът на ПИБ функционира като ефективен канал за комуникация и продажба на целеви продукти и услуги. През него клиентите могат да подадат искане за издаване на кредитни и дебитни карти, да кандидатстват за овърдрафт по дебитна карта, да получат актуална и навременна информация относно продуктите и услугите, тарифата и лихвените условия на Банката, местонахождението на клоновете и работното им време, както и да получат адекватно и професионално съдействие от служителите при възникнали въпроси или затруднения.

През годините Банката работи систематично в посока развитие и разнообразяване на предлаганите услуги. Във връзка с това през 2012 г. контакт центърът започва да обслужва нов канал за комуникация с клиентите – чат в реално време през корпоративната Интернет страница на Банката, чрез който се предоставя информация за банковите продукти и услуги. През периода също така е въведена технологична оптимизация при прозвъняването на картодържатели, изцяло автоматизирано, през компютърно-телефонната система на контакт центъра чрез записване на интерактивно гласово съобщение с информация за дължими вноски, срокове за погасяване и възможност за директно свързване с оператор.

През 2012 г. през контакт центъра са проведени над 224 хил. телефонни разговора, като е отчетен ръст от 18% при обслужените входящи обаждания. Признание за доброто обслужване и развитие на дейността е получената награда за „най-добро мобилно банкиране“ в европейско проучване „таен клиент“, което включва оценка на контакт центъра на Банката.

КОРПОРАТИВЕН БЛОГ

Корпоративният блог на Първа инвестиционна банка функционира вече четири години като алтернативен канал за комуникация, целящ открит диалог на достъпен език с клиенти и партньори. Той поднася пред обществото разнообразен спектър от социални и корпоративни инициативи на институцията, представя служителите на Банката и тества ползваемостта на предлаганите продукти и услуги, чрез прозрачна дискусия и интерактивни анкети. Чрез него се представят и интересни анализи и проучвания, провеждани от Банката във връзка с пазара на кредитни продукти и тенденциите в този сегмент.

Първа инвестиционна банка се ползва със силен положителен имидж сред Интернет обществото, като поддържа активна комуникация в реално време със своите клиенти и заинтересувани лица чрез всички водещи социални мрежи – Facebook, Twitter, Youtube, Svejo.net, Foursquare, Google+.

ПРОДАЖБИ

Директните продажби са друг канал за дистрибуция, който Банката използва, за да предлага продукти и услуги, както и комплексно банково обслужване на институционални и корпоративни клиенти.

Този канал спомага за привличането на нови клиенти, за изграждането на дългосрочни взаимоотношения с ключови клиенти, както и за получаване на директна обратна връзка за продуктите и услугите на Банката. През 2012 г. чрез директни продажби са привлечени множество нови фирмени клиенти от различни пазарни сегменти за обслужване в Първа инвестиционна банка.

Служителите от дирекция „Продажби“ представят ПИБ на търговски панаири и изложения, и активно участват в кампании по популяризиране услугите на Банката. Дирекцията има

значителен опит при участието в тръжни процедури и в обслужването на разпоредители с бюджетни средства, държавни и общински предприятия.

ДИСТАНЦИОННО БАНКИРАНЕ

ВИРТУАЛЕН БАНКОВ КЛОН (e-fibank)

Първа инвестиционна банка успешно развива и предлага електронно банкиране повече от десет години и е пионер в тази област, като осигурява на клиентите модерен, бърз, евтин и сигурен начин за ползване на широка гама от банкови продукти и услуги.

ПИБ непрекъснато работи за усъвършенстване на продуктите и услугите, предлагани от Виртуалния банков клон с цел постигане на оптимална бързина, функционалност, ефективност и сигурност. През 2012 г. ефективно започна работа услугата масови преводи през Виртуалния банков клон, която беше интегрирана към виртуалното банкиране (e-fibank) в края на 2011 г. с цел централизиране, улесняване на ползването и добавяне на нови функционалности.

За периода изходящите преводи през Виртуалния банков клон нарастват и достигат 40% от броя (2011: 33%) и 47% от сумата (2011: 43%) на всички излъчени през Банката преводи. Клиентите ползващи виртуалното банкиране на Първа инвестиционна банка продължават да се увеличават, като през годината е отчетен ръст от 27% при регистрациите в e-fibank.

През годината First Investment Bank – Albania Sh.a. добавя нови функционалности в електронното си банкиране, като предлага на клиентите на виртуалния банков клон възможност за извършване на комунални плащания и плащания за погасяване на данъчни задължения и такива към бюджета.

ТЕЛЕФОННО БАНКИРАНЕ – *bank (*2265), 0700 19 599

Чрез телефонно банкиране клиентите могат да извършват активни банкови операции по телефона в работното време на Банката и пасивно банкиране без ограничение всеки ден – 7 дни в седмицата, 24 часа в денонощието.

Банкирането по телефона позволява на клиентите на Банката да нареждат парични преводи, да договарят курс и да закупуват валута с едно обаждане. Освен това те могат да правят и справки за наличности по своите сметки, извършени операции и информация за валутни курсове.

МОЯТА Fibank

Първа инвестиционна банка успешно предлага на клиентите електронни банкови услуги през „Моята Fibank“ вече повече от три години. Чрез услугата, която е част от Екопрограмата на Банката, се осигуряват на клиентите електронни извлечения от техните разплащателни и депозитни сметки, и кредитни карти, както и информация за получени и изпратени междубанкови преводи в чуждестранна валута.

През 2012 г. на клиентите са предложени нови услуги като комунални плащания през Моята Fibank за извършване на плащания на битови сметки и други задължения от сметки и карти при ПИБ, както и регистрация за 3D Сигурност на карти – нова функционалност, която повишава сигурността при плащанията през Интернет (чрез програмите MasterCard SecureCode и Verified by Visa).

През годината е отчетен засилен интерес от страна на клиентите към електронните услуги, предлагани през „Моята Fibank“, за което свидетелства регистрирания ръст от 61% в регистрациите за ползване на услугата.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

Развитието на информационните технологии е един от стратегическите приоритети на Първа инвестиционна банка. Натрупаният опит и успешно завършените проекти в сферата на информационните технологии позволяват на Банката да е от най-технологичните на българския банков пазар.

Модерната ИТ среда е основна предпоставка за разработването на пълната гама от банкови продукти и услуги от последно поколение, отговарящи на европейските и световни стандарти. Банковите информационни системи са с висока степен на гъвкавост и адаптивност към високите клиентски изисквания. Стремещт на Банката е да предлага бързо и първокласно обслужване при висока степен на сигурност при изпълнение на банковите трансакции чрез параметризиран двоен контрол и използването на съвременни методи за превенция на неоторизиран достъп включително и при операции от разстояние. Нови функционалности в Моята Fibank, електронни продажби на услуги, в т.ч. на изделия от инвестиционно злато и други благородни метали, допринасят за развитието на ПИБ като иновативна банка.

През месец октомври 2012 г. бе обновен корпоративният сайт чрез включването на нови функционалности като динамична карта на обектите на ПИБ и възможност за адаптиране на страницата към екрана на устройството. Обратната връзка, която ПИБ получава от своите клиенти е базирана на съвременните технологии за комуникация като през 2012 г. бе въведена в практиката възможност за общуване в реално време чрез "chat" интегриран в Корпоративния сайт.

През годината платформата от база данни на основната банкова информационна система на ПИБ бе успешно мигрирана към по-висока версия и модерен, иновативен хардуер, което ще допринесе за повишаване скоростта и увеличаване на продуктивността на системата.

Банката продължава последователно да провежда политика, насочена към повишаване нивото на системна сигурност, като бяха въведени през годината специализирани модули за допълнителна защита и превенция.

През изминалата година бяха предложени нови услуги в сферата на картовите разплащания: "3D Сигурност на карти", която предоставя на клиентите с дебитни и кредитни карти по-голяма сигурност при онлайн разплащанията чрез включване в програмите за допълнителна сигурност при плащания през интернет - Verified by Visa и MasterCard SecureCode и кредитни и дебитни карти VISA Pay Wave базирани на технологията NFC (Near Field Communication).

През 2012 г. бяха оптимизирани политиките на Банката за управление на промени в контрола на ИТ инфраструктурата, като бе създаден специализиран вътрешен орган – Съвет за контрол на промените.

КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Корпоративното управление за Първа инвестиционна банка е определящо при реализиране на стратегическите цели за постигане на дългосрочни и стабилни резултати в полза на нейните акционери, кредитори, служители, клиенти и обществото като цяло.

Първа инвестиционна банка следва Програма за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, съобразена с практиките на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР), Националния кодекс за корпоративно управление (Кодекса) и нормативните изисквания, която Банката преразглежда ежегодно от гледна точка на нейното спазване и ефективност. С цел утвърждаването на съвременните професионални и етични стандарти, приложими и изискуеми спрямо Банката като търговско дружество, работна среда и кредитна институция, ПИБ има 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 на Банката.

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължава да работи за прилагане на най-високите стандарти и развива своите политики в сферата на корпоративното управление в съответствие с действащата нормативна рамка и добрите практики. През отчетния период започнаха да функционират Главен комитет, Комитет за риска и Комитет по възнагражденията. Главният комитет е отговорен за надзора върху дейностите на Управителния съвет относно важни стратегически решения, включително издаване на нови акции, облигации, хибридни инструменти, определяне на програми и бюджети, касаещи дейността на Банката. Комитетът по възнагражденията следва да подпомага Надзорния съвет при прилагането на Политиката за възнагражденията на Банката и при последващите ѝ промени, както и при всякакви други въпроси относно възнагражденията, в съответствие с нормативните изисквания и добрите практики в тази област. Комитетът за риска подпомага надзора върху дейностите на Управителния съвет по управление на риска и за широкоспектърен стратегически и тактически надзор върху функцията по управление на риска в Банката, включително относно формирането на големи рискови експозиции.

Корпоративното управление на ПИБ е система с ясно дефинирани функции, права и отговорности на всички нива – Общо събрание на акционерите (ОСА), Надзорен съвет и комитети към него, Управителен съвет, Специализирана служба за вътрешен контрол, вътрешни съвети и комитети, структури в Централата и клоновете. Първа инвестиционна банка има двустепенна система на управление, състоящата се от Надзорен съвет и Управителен съвет.

Надзорният съвет не участва пряко в управлението на Банката. Той определя основните цели на дейността и стратегията за тяхното постигане, избира и освобождава членовете на Управителния съвет, както и одобрява по-важните стратегически решения за Банката. Дейността на Надзорния съвет е подпомагана и от Одитен комитет, който функционира съобразно писмено определени структура, обхват на дейности и функции, свързани с наблюдаването на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на системите за вътрешен контрол и за управление на рисковете в Банката.

Управителният съвет е органът, който управлява и представлява Банката, като решава всички въпроси в рамките на нейния предмет на дейност, освен тези, които са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите или Надзорния съвет. Управителният съвет на ПИБ заседава всяка седмица. Дейността на Управителния съвет е подпомагана от вътрешно-банкови органи като: Кредитен съвет, Кредитен комитет, Съвет по ликвидността, Комитет по

операционен риск, Комитет по депозитни продукти, които функционират съобразно писмени вътрешни правила.

Общото събрание на акционерите на ПИБ взема решения да изменя и допълва Устава на Банката, да увеличава и намалява капитала, както и да преобразува или прекратява Банката. Общото събрание има компетенциите да избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и ръководството на Специализираната служба за вътрешен контрол в Банката.

През май 2012 г. е проведено Редовно годишно общо събрание на акционерите, на което е решено цялата нетна печалба на Банката за 2011 г. да бъде капитализирана и да не се изплащат дивиденди или правят други отчисления от печалбата за 2012 г. За специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г. е избрано „КПМГ България“ ООД. Направени са и промени в състава на Одитния комитет на ПИБ, като за нови членове са избрани г-жа Мая Георгиева и г-н Йордан Скорчев, които заменят досегашните членове г-н Тодор Брешков и г-н Неделчо Неделчев. Г-жа Стефана Ценова, която е председател на Одитния комитет, е преизбрана за нов тригодишен мандат. През декември 2012 г. е проведено Първо Общо събрание на облигационерите по емисия безсрочни подчинени облигации на ПИБ с главница 20 млн. евро, издадени през ноември 2012 г. при условията на частно предлагане. През същия месец е проведено и Извънредно Общо събрание на акционерите, на което са направени промени в Устава на Банката, с които се овластява Управителният съвет на Банката, с одобрението на Надзорния съвет, да взема решение за увеличение на капитала на Банката до достигане на общ номинален размер от 210 млн. лева чрез издаване на нови акции. Също така са направени допълнителни промени в Устава, с които се дава възможност Банката да издава привилегировани акции с гарантиран и/или допълнителен дивидент, с привилегия за обратно изкупуване, както и с всички други привилегии, допустими от приложимото законодателство.

В качеството си на публично дружество ПИБ разкрива на обществеността (чрез информационната агенция www.x3news.com) периодична информация, включително одитирани от независим одитор годишни и полугодишни финансови отчети, както и междинни тримесечни отчети и доклади за дейността. Банката разкрива незабавно и инцидентна (ad hoc) информация относно важни събития, свързани с нейната дейност. Информацията се публикува и на интернет страницата на ПИБ: www.fibank.bg, раздел „Връзки с инвеститорите“.

През отчетния период ПИБ изпълни изискванията, посочени в Програмата ѝ за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, включително изискванията за разкриване на регулирана информация и такава, съгласно финансовия календар на Банката за 2012 г. В допълнение, ежегодно, заедно със своя годишен доклад за дейността и финансови отчети, Банката оповестява пред обществеността и Карта за оценка на своето корпоративно управление, в съответствие с Националния кодекс за корпоративно управление.

ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ



Политиката на Първа инвестиционна банка за управление на персонала е ориентирана към постигане на дългосрочно съответствие между личните цели на служителите и тези на институцията като цяло – изпълнение на целите и стратегията на ПИБ; обвързване на стимулите в заплащането с устойчивостта на постигнатите резултати и надежното управление на риска; утвърждаване на Банката като предпочитано работно място за служителите. Тя се базира на принципите за прозрачност, недопускане на конфликт на интереси, документираност, обективност.

ПИБ има приета Политика за възнагражденията на ПИБ АД в изпълнение на Закона за кредитните институции и Наредба №4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, която е съобразена с бизнес стратегията, целите и ценностите на Банката и се основава на ефективното управление на риска. Тя е насочена към мотивиране на служителите за постигането на високи резултати при умерено ниво на риск и в съответствие с дългосрочните интереси на Банката и нейните акционери. Политиката установява основните принципи при формиране на възнагражденията – постоянни и променливи. Променливите възнаграждения се базират на резултатите от дейността и постигнатите цели в дългосрочен план и въз основа на оценка, базирана на финансови (количествени) и нефинансови (качествени) критерии. За определени категории служители – висшия ръководен персонал и други служители, чиято дейност оказва съществено влияние върху рисковия профил на Банката, политиката установява специфични изисквания при разпределението на променливото възнаграждение: не по-малко от 50% от него да се предоставя под формата на финансови инструменти – акции и други инструменти, свързани с акции, инструменти по чл. 3а от Наредба №8 на БНБ и определяне на подходящ период на задържане на тези инструменти; разсрочване на част от променливото възнаграждение (най-малко 40%, а за лицата по чл. 10 от Закона за кредитните институции – най-малко 60%) за период от три до пет години.



Банката се стреми непрекъснато да развива своите политики, свързани с човешкия капитал, в съответствие с добрите практики и в изпълнение на нормативните изисквания. Във връзка с това през периода бяха извършени дейности по реализиране на политиката на Банката за управление на човешкия капитал, в т.ч.:

- създаване и въвеждане на Процедура за планиране, заявяване и осъществяване на обучения, отразяваща стремежа на Банката да инвестира в развитието на своите служители;
- актуализиране на Процедури за организационно-структурно развитие, за подбор и оценка на трудовото представяне на служителите, с оглед синхронизиране на процесите с бизнес нуждите, постигане на по-висока ефективност в управлението на човешкия капитал и повишаване на мотивацията и привързаността на служителите;
- създадена бе постоянна Комисия за разглеждане на жалби и сигнали от служители, с цел подпомагане и развитие на работните процеси, екипните взаимоотношения, вътрешната комуникация и мотивацията на служителите;
- утвърдени и въведени бяха и други вътрешни правила за управление на персонала, с цел подпомагане и развитие на работните процеси, екипните взаимоотношения, вътрешната комуникация и коректните взаимоотношения между служителите и Банката като отговорен и ангажиран работодател.

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължи да инвестира целенасочени усилия в повишаване на квалификацията, в обучението и развитието на своите служители – 70% от персонала на Банката премина през различни форми на обучение през годината.

През 2012 г. Банката подготви мащабен обучителен проект, с който кандидатства по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси 2007-2013”. Проектът предвижда обучения за усъвършенстване на ключови компетентности на 565 служители. Проектът „РАЗВИТИЕТО – ВЪПРОС НА ТРАДИЦИЯ” е одобрен за финансиране и неговата реализация предстои през 2013 г.

Към 31 декември 2012 г. числеността на персонала на консолидирана база достига 2859 служители (2011: 2838; 2010: 2690).

БЛАГОТВОРИТЕЛНОСТ

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължава да подкрепя социално значими проекти и инициативи, в изпълнение на своята програма за корпоративна социална отговорност и с цел активно участие в социалния живот в страната. Във връзка с това, през февруари 2012 г. Банката дари 300 000 лв. за пострадалите от наводненията хора в общините Харманли и Свиленград.

ПИБ продължи своето успешно сътрудничество с Фондация „Работилница за граждански инициативи“, като през периода бяха събрани средства за подпомагане на хора в неравностойно положение. В подкрепа на българските училища Банката предостави средства за оборудване на компютърната зала в 176 ОУ „Св.св. Кирил и Методий“ в с. Негован.

Като генерален спонсор на Българската федерация по ски Банката подкрепи Световното първенство по ски алпийски дисциплини в Банско, където организира и благотворително събитие, на което бяха събрани 20 000 лв. в подкрепа на развитието на детския ски спорт в България. През отчетния период ПИБ награди европейски шампиони и бъдещи надежди в леката атлетика, в качеството си на основен спонсор на Българската федерация по лека атлетика (БФЛА). През януари 2013 г. ПИБ поднови сътрудничеството си с БФЛА, като ще продължи да подкрепя федерацията в основните състезания и мероприятия през 2013 г.

В изпълнение на политиката си за подкрепа на значими културни и музикални проекти, Банката за поредна година спонсорира организирането на Джаз Фестивал Банско.

През ноември 2012 г. ПИБ подкрепи Българската параолимпийска асоциация чрез благотворителен проект – изготвяне на корпоративен календар за 2013 г. с известни български спортисти и даряване на техните хонорари в размер на 30 000 лв. на асоциацията.

През годината First Investment Bank – Albania Sh.a. развива корпоративната социална отговорност и ангажираност към обществото чрез подкрепяне на социални инициативи в Албания. Банката е предоставила средства за подпомагане на деца сираци и е подкрепила семейства на загинали полицаи. През годината е осъществен също и проект за организиране на летен лагер за деца в неравностойно положение, в който участие са взели около 60 деца.

През периода Дайнърс клуб България АД продължава да заделя ресурс за корпоративно дарителство – през май 2012 г. дружеството организира благотворителен търг, на който бяха дарени 11 000 лв. на фондация „Арте Вива“ за създаването на куклено-театрално представление за деца, базирано върху българския фолклор. През годината бяха наградени също спортисти, както и осигурено спонсорство на финал от Световната купа по ски в Банско 2012 година.

БИЗНЕС СТРУКТУРА



НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Евгени Кръстев Луканов	Председател на Надзорния съвет
Мая Любенова Георгиева	Заместник председател на Надзорния съвет
Георги Димитров Мутафчиев	Член на Надзорния съвет
Радка Веселинова Минева	Член на Надзорния съвет
Йордан Величков Скорчев	Член на Надзорния съвет

През февруари 2012 г. г-н Евгени Луканов, г-жа Мая Георгиева и г-н Йордан Скорчев са вписани като членове на Надзорния съвет на Банката и заменят членовете: г-н Тодор Брешков, г-н Неделчо Неделчев и г-н Калоян Нинов. Същия месец г-н Евгени Луканов е избран за Председател на Надзорния съвет на Банката, а г-жа Мая Георгиева – за заместник-председател на Надзорния съвет на ПИБ.

Към 31 декември 2012 г. членовете на Надзорния съвет притежават общо 208 706 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2012	%
Евгени Кръстев Луканов	168 739	0,15
Мая Любенова Георгиева	11 388	0,01
Георги Димитров Мутафчиев	9 454	0,01
Радка Веселинова Минева	0	0
Йордан Величков Скорчев	19 125	0,02
Общо акции, притежавани от членове на Надзорния съвет	208 706	0,19

Бизнес адресът на всички членове на Надзорния съвет е: София 1797, бул. „Драган Цанков” 37.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Димитър Костов Костов	Изпълнителен директор, Председател на Управителния съвет
Васил Христов Христов	Изпълнителен директор
Светослав Стоянов Молдовански	Изпълнителен директор
Станислав Ганев Божков	Заместник изпълнителен директор
Мая Иванова Ойфалаш	Директор на дирекция „Управление кредитни портфейли на задгранични клонове и дружества”

В изпълнение на взетото през октомври 2011 г. решение на Извънредното Общо събрание на акционерите за избор на нови членове на Надзорния съвет на ПИБ, през януари 2012 г. г-жа Мая Георгиева, г-н Йордан Скорчев и г-н Евгени Луканов са освободени като изпълнителни директори и членове на Управителния съвет на Банката.

През февруари 2012 г. г-н Димитър Костов е избран за председател на Управителния съвет на Банката.

През февруари 2013 г. г-н Станислав Божков е отписан като член на Управителния съвет и заместник изпълнителен директор на ПИБ АД.

Към 31 декември 2012 г. членовете на Управителния съвет притежават общо 24 026 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2012	%
Димитър Костов Костов	0	0
Васил Христов Христов	21 676	0,02
Светослав Стоянов Молдовански	0	0
Станислав Ганев Божков	0	0
Мая Иванова Ойфалаш	2 350	0,00
Общо акции, притежавани от членове на Управителния съвет	24 026	0,02

Възнагражденията на ключовия управленски персонал, получени през 2012 г., са в размер на 4460 хил. лв.

Бизнес адресът на всички членове на Управителния съвет е: София 1797, бул. „Драган Цанков” 37.

ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

Василка Момчилова Стаматова	Директор на дирекция „Връзки с инвеститорите”
------------------------------------	---

Бизнес адресът на директора за връзки с инвеститорите е: София 1797, бул. „Драган Цанков” 37, служебен телефон: 02/ 81 71 430, имейл адрес: vstamatova@fibank.bg.

ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

ДЕПОЗИТИ

През 2012 г. привлечените средства от физически лица се увеличават с 12,8% или 568 493 хил. лв. (над средното за банковата система – 12,4%) и достигат 5 027 005 хил. лв. (2011: 4 458 512 хил. лв.; 2010: 3 621 627 хил. лв.). Увеличението е резултат основно от ръста при срочните и спестовни сметки (12,3% или 494 136 хил. лв.), които достигат 4 522 323 хил. лв. (2011: 4 028 187 хил. лв.; 2010: 3 268 087 хил. лв.) и запазват своя структуроопределящ дял в привлечените средства от физически лица – 90,0% (2011: 90,3%; 2010: 90,2%). През годината First Investment Bank – Albania Sh.a. предлага на клиентите нов продукт – „Свободен депозит“ в албански леки и в евро с нарастваща лихва и възможност за теглене на суми без загуба на лихвата.



В края на периода текущите сметки възлизат на 504 682 хил. лв. или със 17,3% (74 357 хил. лв.) повече спрямо предходната година (2011: 430 325 хил. лв.; 2010: 353 540 хил. лв.). За увеличението допринасят разнообразните сметки с текущ характер, предлагани от Банката, както и услугите с добавена стойност. Банката стартира предлагането на нови разплащателни сметки за физически лица – разплащателна сметка с минимално салдо и свободна разплащателна сметка с различни периоди на олихвяване.

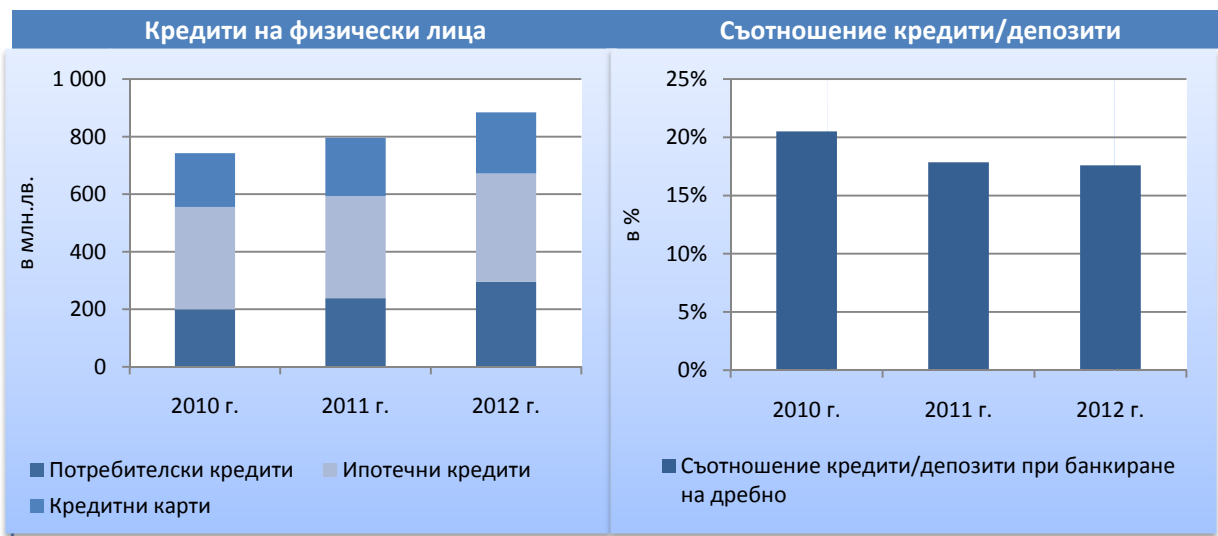
По привлечени средства от физически лица ПИБ се нарежда на второ място сред банките в страната (2011: второ; 2010: второ). Към края на 2012 г. пазарният дял възлиза на 13,66% на неконсолидирана основа (2011: 13,68%; 2010: 12,66%).

Отражение и доказателство за добрите резултати в тази област е получението за втора поредна годината приз за пазарен дял на годишните банковите награди на Асоциация „Банка на годината“ – Банката е направила най-голям мащаб с единица акционерен капитал, като е привлякла най-много депозити от домакинствата и фирмите в страната, и е върнала най-голяма част от тези пари в българската икономика. ПИБ е избрана и за „Банка на годината“, като се е представила най-добре комплексно по показателите за пазарен дял, ефективност и динамика на развитието.

КРЕДИТИ

Кредитният портфейл от кредити на физически лица се увеличава с 11,1% (банковата система – спад от 0,5%) до 884 471 хил. лв. (2011: 795 830 хил. лв.; 2010: 742 674 хил. лв.) в резултат на нарастване при всички сегменти, с основен принос на потребителските кредити.

Потребителските кредити растат с 23,8% до 295 486 хил. лв., спрямо 238 603 хил. лв. година по-рано (2010: 199 671 хил. лв.), за което допринасят конкурентните условия, които Банката предлага, улеснената процедура за кандидатстване и развитието на нови продукти, в т.ч. сезонни предложения, съобразени с потребностите на пазара и потребителите. През годината ПИБ започна предлагането на нови потребителски кредити „Великденски кредит“ и „За отличници“ с максимален размер до 50 000 лв., фиксиран лихвен процент за първите две години от срока на кредита и без такси за разглеждане и за предсрочно погасяване. Банката продължава да акцентира върху овърдрафтите по дебитни карти, като продукт с по-нисък риск и потенциал за развитие. През 2012 г. First Investment Bank – Albania Sh.a. предлага нов потребителски кредит „Пролетна оферта“ със срок до седем години и финансиране до 1 млн. албански леки, без такси за разглеждане, предсрочно погасяване и предоговаряне. Пазарният дял на ПИБ в този сегмент се повишава до 5,48% (2011: 4,66%; 2010: 4,03%), като Банката запазва пазарната си позиция – седмо място по потребителски кредити сред банките в страната на неконсолидирана основа.



Ипотечните кредити се увеличават с 6,0% до 376 174 хил. лв. към края на декември 2012 г., спрямо 354 732 хил. лв. година по-рано (2010: 355 737 хил. лв.), като запазват основен дял в портфейла от кредити на граждани – 42,5% (2011: 44,6%; 2010: 47,9%). През април 2012 г. стартира нов „Свободен ипотечен кредит“ с фиксирана лихва за първите седем години и финансиране до 100% от стойността на закупувания имот. Кредитът дава възможност на изрядните клиенти да получат бонус (под формата на cashback) от Банката в размер на 1% на годишна база върху остатъка от главницата по кредита. През годината First Investment Bank – Albania Sh.a. започва предлагането на нов ипотечен кредит „Пролетна оферта“ със срок до 30 години и финансиране до 70% от пазарната стойност на имота, с фиксирана лихва за първата година от срока на кредита и без такси за разглеждане, предсрочно погасяване и предоговаряне. Към 31 декември 2012 г. пазарният дял на ПИБ в този сегмент се повишава до 3,83% (2011: 3,68%; 2010: 4,02%), като Банката запазва пазарната си позиция – осмо място по ипотечни кредити (2011: осмо; 2010: осмо) сред банките в страната на неконсолидирана основа.

Усвоените лимити по кредитни карти се увеличават с 5,1% и достигат 212 811 хил. лв. (2011: 202 495 хил. лв.; 2010: 187 266 хил. лв.), за което допринасят предлаганите от ПИБ разнообразни и иновативни картови продукти и услуги, и последователната политика на Банката в посока на стимулиране този вид безналични разплащания. Относителният дял на кредитите, усвоени чрез кредитни карти в общия кредитен портфейл на граждани възлиза на 24,1% (2011: 25,4%; 2010: 25,2%).

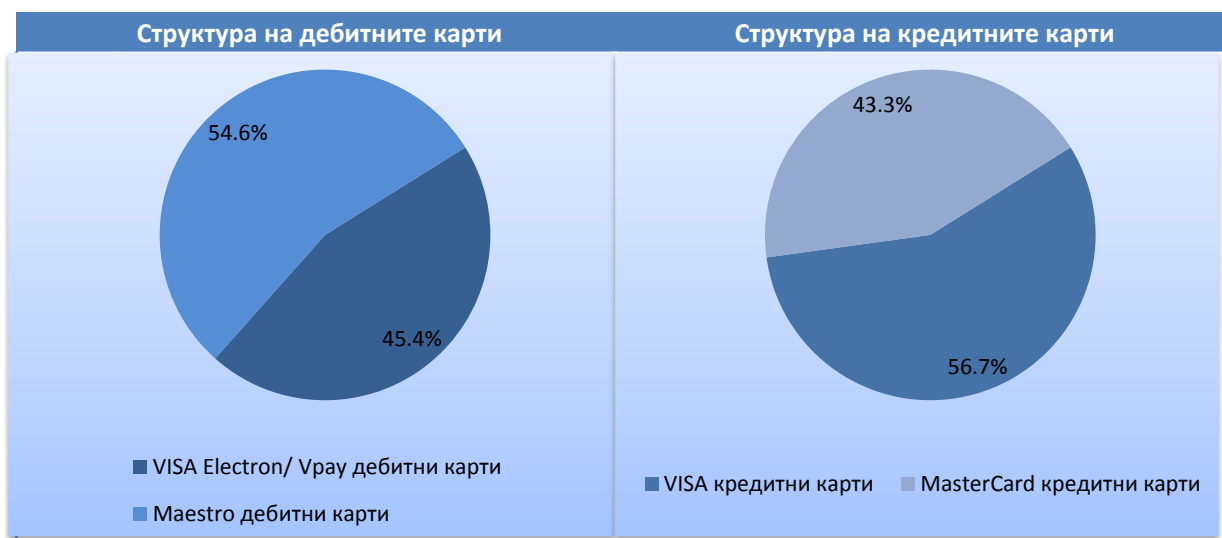
КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ

През 2012 г. Първа инвестиционна банка е отново лидер в сферата на картовия бизнес в страната, като разширява предлаганите продукти и услуги, и продължава да развива и популяризира безконтактните плащания.

В началото на годината Банката стартира предлагането на нов ексклузивен банков продукт в премиум сегмента – MasterCard World Elite, който съчетава кредитна карта с висок кредитен лимит, удължен безлихвен гратисен период, допълнителни (concierge) услуги и персонално обслужване.

С цел осигуряване на по-голяма сигурност при онлайн плащанията с кредитни и дебитни карти, ПИБ предлага нова услуга на картодържателите – регистрация за 3D сигурност на карти, която позволява включване в програмите за допълнителна сигурност при плащания през интернет (Verified by Visa и MasterCard SecureCode) и генериране на лична 3D парола (комбинация от букви и цифри).

Банката продължава да акцентира върху развитие и популяризиране на картите с иновативна функционалност за безконтактни плащания, включително чрез предлагане на нови продукти в този сегмент – кредитни и дебитни карти Visa payWave, базирани на безконтактната технология NFC (Near Field Communication). С това ПИБ разширява своя сегмент от пазарни решения в полза на клиентите и е единствената банка в България, която издава и обслужва безконтактните карти MasterCard PayPass и Visa payWave. Към края на 2012 г. издадените от Банката карти за безконтактни разплащания надхвърлят 58 хил. броя, от които 54% са дебитни, а 46% – кредитни карти.



Пазарният дял на Банката при кредитните карти възлиза на 15,09% по данни на VISA и MasterCard към септември 2012 г. на неконсолидирана основа, а при дебитните карти е 7,66%.

През годината ПИБ работи в посока оптимизиране ефективността на терминалната мрежа и развитие на мрежата от устройства, обслужващи безконтактни разплащания, както и такива включени в програмата за лоялност на Банката. В края на 2012 г. ПИБ поддържа мрежа от над 9500 броя ПОС терминали, от които над 1300 с иновативна функционалност за безконтактни плащания. Броят ATM терминали възлиза на 641 броя, спрямо 648 броя година по-рано. Отделно дъщерната банка на ПИБ в Албания поддържа своя мрежа от ATM терминали.

През 2012 г. Дайнърс клуб България АД започва издаването на кредитни карти с чип по стандарта EMV с цел допълнителна сигурност за картодържателите, по-добра защита срещу риск от измами и въвеждане на нови функционалности. На клиентите се предлагат и SMS известия и извлечения по e-mail, които улесняват ползването на кредитните карти. През периода дружеството успешно финализира проект по разширяване на мрежата от ПОС терминали в страната за приемане на плащания с Diners Club карти.

ЗЛАТО И НУМИЗМАТИКА

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължава активно да развива своя бизнес с продукти от инвестиционно злато и други благородни метали, като запазва водещата си позиция сред банките в страната в този сегмент.

През годината Банката успешно осъществи два проекта – система за обратно изкупуване на инвестиционни кюлчета и монети в сътрудничество с водещата италианска рафинерия „Италпрециози“, и създаване на възможност за онлайн продажба на продукти от инвестиционно злато и други благородни метали.

Асортиментът от предлагани продукти е разширен с нова колекция от златни и сребърни кюлчета-медальони icOns WINGS, нова колекционна серия от пет сребърни монети с частично позлатяване „Google ZOOM“ на швейцарската рафинерия ПАМП и три нови възпоменателни монети на БНБ.

Банката продължи своето успешно сътрудничество с Новозеландския монетен двор като през 2012 г. започна разпространението на нова сребърна монета за сватба Love forever, нова сребърна монета, посветена на Годината на Змията и два луксозни детски комплекта по проект на световноизвестната фотографа и дизайнер Ан Гидес.



За периода приходите от продажба на инвестиционно злато и други изделия от благородни метали възлизат на 1800 хил. лв. (2011: 3167 хил. лв.; 2010: 1854 хил. лв.). При осъществяването

на сделки със злато и изделия от благородни метали ПИБ неизменно спазва всички критерии за качество на Лондонската метална борса и международните стандарти за етична търговия.

ЧАСТНО БАНКИРАНЕ

Първа инвестиционна банка успешно предлага частно банкиране за граждани от 2003 г., а за фирмени клиенти от 2005 г. Частното банкиране дава възможност за индивидуално обслужване от персонално лице, което отговаря за цялостното обслужване на даден клиент, както и на екипен принцип в случаите на извършване на по-комплексни банкови услуги. Банкирането се предлага както в клоновете и офисите на Банката, така и чрез посещение на място в офиса на клиента.

Частното банкиране се предлага на физически и юридически лица, които отговарят на изискванията: определена сума средномесечни постъпления и обороти по сметки в Банката, както и ползване и на други банкови продукти и услуги.

През годината Банката продължи да работи за разширяване на каналите на предлагане и обхвата на услугите, предлагани от частното банкиране.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

ДЕПОЗИТИ

Привлечените средства от търговци и други некредитни институции през 2012 г. се увеличават с 25,1% или 232 918 хил. лв. (над средното за банковата система – 2,3%) до 1 162 716 хил. лв., спрямо 929 798 хил. лв. година по-рано (2010: 664 066 хил. лв.). Увеличението е резултат основно от ръста при срочните сметки (24,9% или 152 868 хил. лв.), които достигат 766 650 хил. лв. (2011: 613 782 хил. лв.; 2010: 400 651 хил. лв.) и запазват своя структуроопределящ дял в привлечените средства от корпоративни клиенти – 65,9% (2011: 66,0%; 2010: 60,3%).



Разплащателните сметки също нарастват – с 25,3% (80 050 хил. лв.) до 396 066 хил. лв. (2011: 316 016 хил. лв.; 2010: 263 415 хил. лв.), като техният относителен дял възлиза на 34,1% от привлечените средства от търговци и други некредитни институции (2011: 34,0%; 2010: 39,7%).

Към 31 декември 2012 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови депозанти представляват 5,40% от общата сума задължения към други клиенти (2011: 5,62%; 2010: 4,59%).

КРЕДИТИ

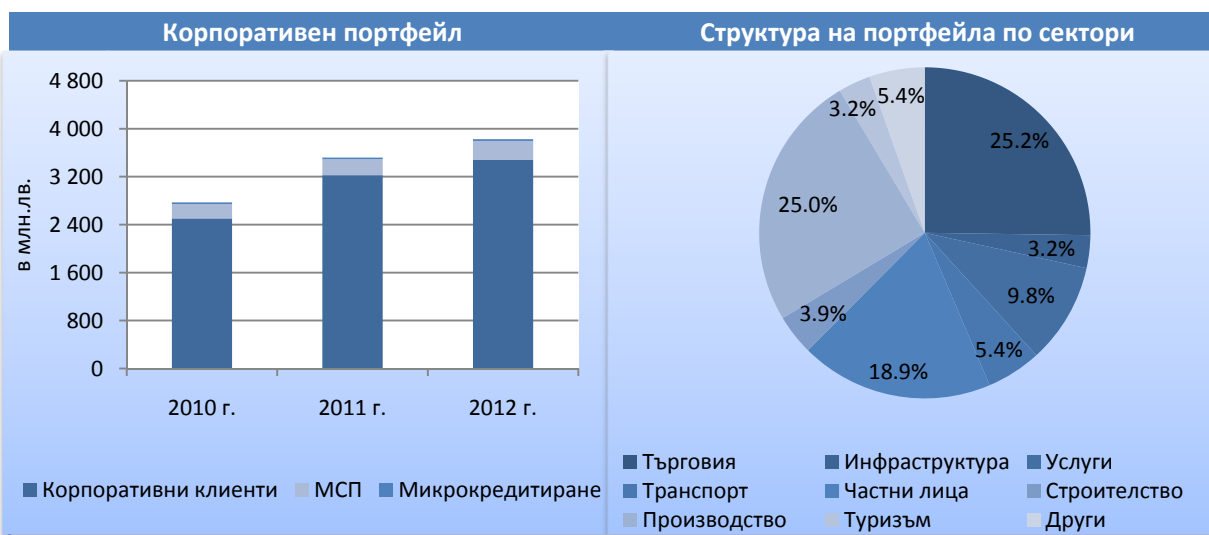
Корпоративно кредитиране

През 2012 г. портфейлът от кредити на фирми се увеличава с 8,7% или 305 768 хил. лв. (над средното за банковата система – 5,7%) и достига 3 824 997 хил. лв. (2011: 3 519 229 хил. лв.; 2010: 2 772 246 хил. лв.) в резултат от нарастване при всички бизнес сегменти и основно при кредитите за големи корпоративни клиенти. Банката осигурява разнообразно финансиране за бизнес клиентите, включително под формата на кредити за оборотни средства, инвестиционни кредити, гаранционни ангажименти и др.

Пазарният дял на Банката по този показател се повишава до 9,89% от корпоративните кредити на банковата система (2011: 9,66%; 2010: 8,09%), а конкурентната пазарна позиция на ПИБ се подобрява – второ място (2011: трето; 2010: четвърто) сред банките в страната на неконсолидирана основа.

в хил. лв./ % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
Корпоративни клиенти	3 478 134	90,9	3 224 455	91,6	2 505 101	90,4
Малки и средни предприятия	316 788	8,3	268 162	7,6	240 128	8,6
Микрокредитиране	30 075	0,8	26 612	0,8	27 017	1,0
Общо кредити на предприятия	3 824 997	100	3 519 229	100	2 772 246	100

Кредитите на големи бизнес клиенти се увеличават със 7,9% (253 679 хил. лв.) до 3 478 134 хил. лв. (2011: 3 224 455 хил. лв.; 2010: 2 505 101 хил. лв.), като запазват своя структуроопределящ дял в портфейла от кредити на предприятия – 90,9% в края на годината (2011: 91,6%; 2010: 90,4%). Кредитите на малки и средни предприятия формират 8,3% от фирмените кредити (2011: 7,6%; 2010: 8,6%), а микрокредитирането – 0,8% (2011: 0,8%; 2010: 1,0%).



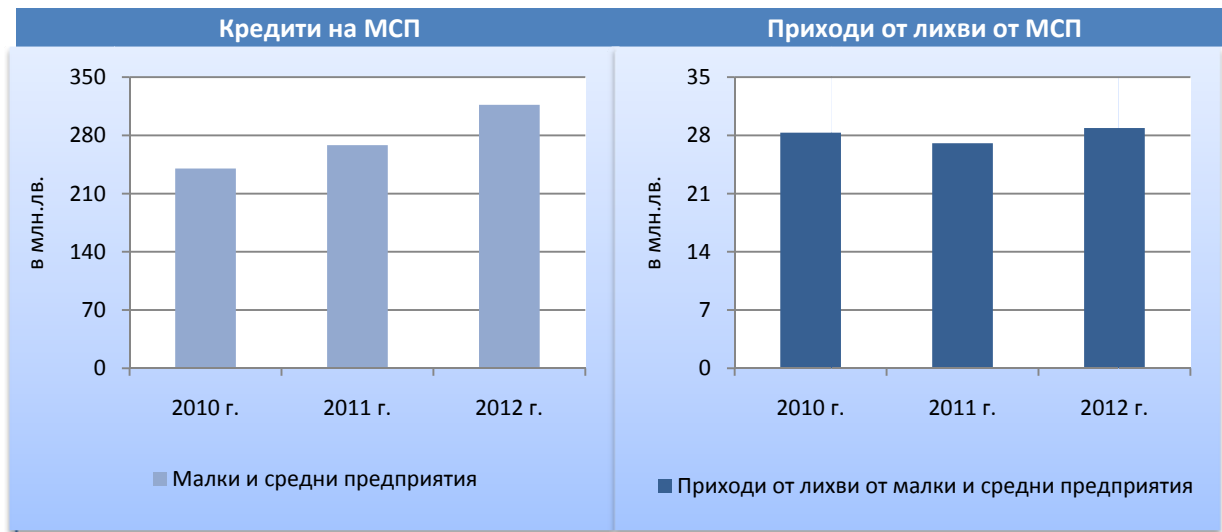
През годината най-голям ръст е отчетен при кредитите в сектора на търговията – с 24,6% (234 546 хил. лв.) до 1 188 145 хил. лв. (2011: 953 599 хил. лв.; 2010: 891 439 хил. лв.). Кредитите към този сектор повишават своя относителен дял до 25,2% от всички кредити (2011: 22,1%; 2010: 25,4%). Кредитите към сектора на производството нарастват с 4,3% (48 565 хил. лв.) и достигат 1 179 216 хил. лв. (2011: 1 130 651 хил. лв.; 2010: 668 427 хил. лв.), като формират 25,0% от портфейла на Групата (2011: 26,2%; 2010: 19,0%). Ръст е отчетен и при други икономически

сектори, включително в сферата на услугите – до 462 063 хил. лв. (2011: 442 324 хил. лв.; 2010: 236 986 хил. лв.), в туризма – до 148 290 хил. лв. (2011: 121 215 хил. лв.; 2010: 137 996 хил. лв.) и в комуникациите – до 70 490 хил. лв. (2011: 56 632 хил. лв.; 2010: 38 018 хил. лв.). Понижение е регистрирано основно при кредитите за транспорт – до 252 027 хил. лв. (2011: 272 403 хил. лв.; 2010: 256 342 хил. лв.) и инфраструктура – до 150 482 хил. лв. (2011: 161 993 хил. лв.; 2010: 142 906 хил. лв.).

През годината ПИБ организира конкурс за „Най-добра българска фирма на годината“ с цел фокусиране на вниманието върху добрите и успешни примери за бизнес в страната и мотивиране на компаниите да бъдат конкурентноспособни.

Кредитиране на МСП

През 2012 г. кредитите към малки и средни предприятия нарастват с 18,1% и достигат 316 788 хил. лв. в края на периода, спрямо 268 162 хил.лв. година по-рано (2010: 240 128 хил. лв.).



С цел улесняване на кредитоискателите, през годината, Банката доразви своите условия за кредитиране на земеделски производители, като въведе възможност за тези, получили субсидии по СЕПП за 2011 г., да кандидатстват и получат кредит преди да са получили удостоверение от Държавен фонд „Земеделие“ за 2012 г. През юни 2012 г. ПИБ се включи в споразумението между Държавен фонд „Земеделие“ и 11 търговски банки в страната за въвеждане на опростен механизъм за потвърждаване на банкови гаранции, с което да се ускори изплащането на субсидии на бенефициентите.

За финансиране на малките и средни предприятия Банката има успешно сътрудничество и ползва гаранционни схеми от Националния гаранционен фонд, Българската агенция за експортно застраховане и Общинския гаранционен фонд към Столична община. ПИБ активно подпомага чрез гъвкави схеми на финансиране и фирмите – бенефициенти по програмите, свързани с усвояване на средства от Европейските структурни и кохезионни фондове, в т.ч. по инициативата „Съвместни европейски ресурси за микро-, малки и средни предприятия“, инициативата JEREMIE.

Отражение и доказателство за добрите резултати в тази област е получената през годината награда „Златна мартеница“ за финансова институция на 2011 г. за най-благоприятна кредитна политика спрямо малките и средни предприятия в България и за подпомагане на българските фирми при финансирането по европейски програми.

Микрокредитиране

Програмата за кредитиране на микропредприятия на ПИБ обхваща финансирането на широк спектър от търговци, производители, селски стопани, свободни професии, в това число стартиращ бизнес, както и фирми с по-малко пазарен опит.

През 2012 г. портфейлът от микрокредити нараства с 13,0% и достига 30 075 хил. лв. в края на периода, спрямо 26 612 хил.лв. година по-рано (2010: 27 017 хил. лв.).

През отчетния период Банката разнообразява предлаганите продукти, като същевременно запазва повишените изисквания спрямо кредитния риск и кредитоспособност, специфични за този сегмент.



ЕВРОПРОГРАМИ

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължава активно да предлага услугата „Пълна подкрепа“, която дава възможност за комплексно подпомагане на клиентите при усвояване на средства от европейските фондове. Чрез нея Банката осигурява съдействие при предварителното проучване за административна и финансова допустимост на проектната идея, предоставя експертна помощ при разработването и изпълнението на проектите, както и цялостно обслужване при изпълнение след одобрение. През годината чрез услугата „Пълна подкрепа“ ПИБ е подпомогнала свои клиенти да реализират успешно проекти, финансирани със средства от Европейския съюз за над 35 млн. лв., включително да получат безвъзмездна финансова помощ до 70% от стойността на проекта.

Банката предлага богат набор от продукти и услуги, свързани с усвояването на средства по Оперативна програма „Конкурентоспособност на българската икономика“ и Програмата за развитие на селските райони, както и други такива, включително инвестиционен кредит за цялостна реализация на проект, мостово финансиране до размера на одобрената финансова помощ, издаване на банкова гаранция за обезпечаване на авансово плащане на одобрена финансова помощ и други банкови продукти, разработени специално за нуждите на клиентите.

През годината ПИБ продължава активно да следи възможностите за участие на Банката и на нейните клиенти и по другите европрограми и инициативи, включително свързани с финансовите инструменти, предложени по инициативите JEREMIE, JESSICA и други донорски програми, достъпни за България. В резултат на това, през декември 2012 г. Първа

инвестиционна банка подписа споразумение с Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ) за предоставяне на финансиране на микро, малки и средни фирми чрез споделяне на риска по инициативата JEREMIE. В тази връзка Банката ще предоставя инвестиционни и обратни кредити на обща стойност от 70 млн. евро, при двойно по-ниски лихвени нива, облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване, с максимален срок на предоставяните заеми от 10 години.

ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

Първа инвестиционна банка осъществява дейността си, свързана с паричните преводи и други платежни услуги в съответствие с българското законодателство, включително съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи и Наредба №3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и използване на платежни инструменти. Българската регулаторна рамка в тази област е синхронизирана с тази на Европейската общност относно Директивата за платежните услуги (Payment Services Directive) и отразява съвременните европейски тенденции за създаването на единен европейски пазар на платежни услуги.

През 2012 г. ПИБ членува и участва в платежни системи и е агент на други доставчици на платежни услуги, както следва:

- ◆ Банкова интегрирана система за електронни разплащания (БИСЕРА)
- ◆ Система за брутен сетълмент в реално време (RINGS)
- ◆ Система за обслужване на клиентски преводи в евро (БИСЕРА7-EUR)
- ◆ Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в евро в реално време (TARGET2)
- ◆ Банкова организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА)
- ◆ Агент на MoneyGram
- ◆ Агент на Експрес-М
- ◆ Агент на Easyway

МЕЖДУНАРОДНИ РАЗПЛАЩАНИЯ

Първа инвестиционна банка е сред водещите банки в България в областта на международните разплащания и търговското финансиране. ПИБ е търсен, надежден и коректен партньор, изградил в продължение на години добра репутация сред международните финансови институции и натрупан ценен опит и ноу-хау от многобройните си международни бизнес партньори, инвеститори, клиенти и контрагенти.

През 2012 г. Банката отчита по-добри пазарни дялове при международните преводи в чуждестранна валута (по данни на SWIFT) – 6,61% от изходящите (2011: 5,93%) и 8,62% от входящите (2011: 8,11%). За увеличението допринасят нарасналите входящи и изходящи преводи в чуждестранна валута по брой и по сума. Оценка за добрите резултати в тази сфера са получените от ПИБ награди от Wells Fargo, както и за трета поредна година от Deutsche Bank и Commerzbank за изключително качество и покриване на високите глобални стандарти в областта на международните преводи.

През периода Банката подновява рамково си споразумение с Ексимбанк Тайван за отпускане на кредити за извършване на доставки на стоки от Тайван. Споразумението, което е с опция за

подновяване за всяка следваща година, предвижда срокове за финансиране от 6 месеца до 1 година за потребителски стоки и от 6 месеца до 5 години за доставки на непотребителски стоки от Тайван. През 2009 г. Първа инвестиционна банка беше първата българска банка, която сключи споразумение за дългосрочно партньорство в банковото дело с Ексимбанк Китай (The Export-Import Bank of China).

Към края на 2012 г. ПИБ осъществява 4,85% от изходящите (2011: 7,54%) и 6,81% от входящите (2011: 9,17%) операции по търговско финансиране по данни на SWIFT.

За периода предоставените от Банката акредитиви и банкови гаранции в чуждестранна валута с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни възлизат на 213 045 хил. лв. (2011: 293 881 хил. лв.; 2010: 298 991 хил. лв.), като формират 27,4% от задбалансовите ангажименти на Групата (2011: 35,3%; 2010: 41,9%).

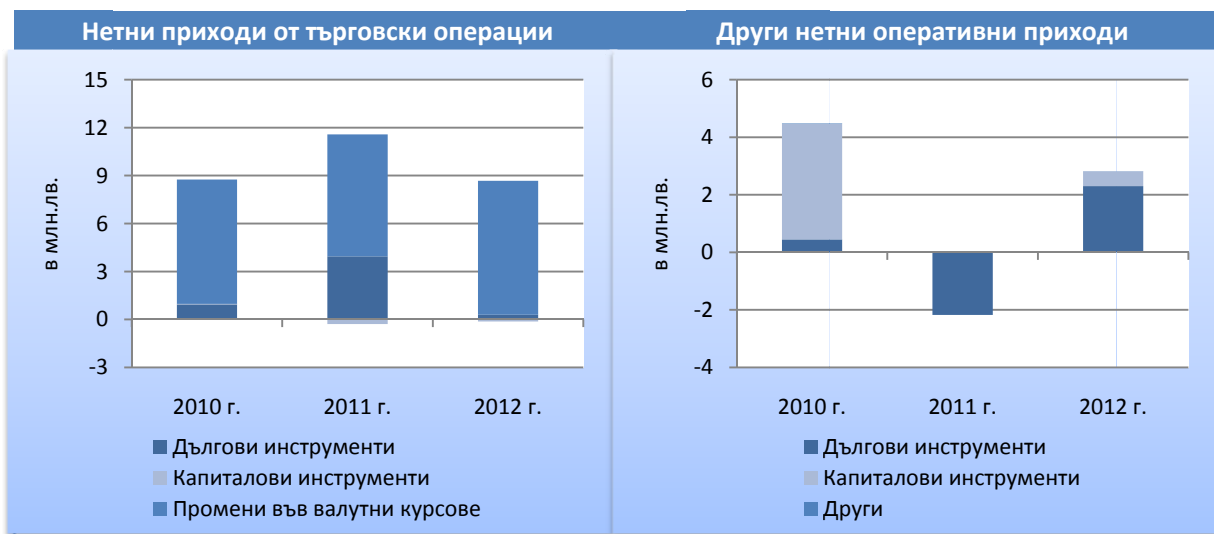


ПИБ има изградена широка мрежа от банки кореспонденти и обслужва международни банкови гаранции и акредитивни операции в почти всички части на света.

КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ

През 2012 г. нетните приходи от търговски операции на Групата възлизат на 8539 хил. лв. (2011: 11 294 хил. лв.; 2010: 8752 хил. лв.), в резултат основно на по-ниските приходи от дългови инструменти. Другите нетни оперативни приходи, възникващи от дългови и капиталови инструменти се увеличават до 2819 хил. лв., спрямо -2139 хил. лв. година по-рано (2010: 4447 хил. лв.).

Портфейлът от финансови инструменти към края на годината възлиза на 851 942 хил. лв., спрямо 738 470 хил. лв. година по-рано (2010: 789 148 хил. лв.), от които инвестиции на разположение за продажба – 726 619 хил. лв. (2011: 663 925 хил. лв.; 2010: 715 405 хил. лв.), финансови активи за търгуване – 6553 хил. лв. (2011: 8659 хил. лв.; 2010: 16 641 хил. лв.) и финансови активи държани до падеж – 118 770 хил. лв. (2011: 65 886 хил. лв.; 2010: 57 102 хил. лв.).



В началото на 2012 г. цялостната дейност, свързана с инвестиционните услуги, както на местния пазар, така и на международните пазари е обединена в нова структура – дирекция „Трежъри“ с отдели за управление на активи, ликвидност и дилинг операции.

През периода ПИБ развива политиките и услугите, свързани с дейността като регистрационен агент, като Банката извършва всички посочени в Правилника на Централен депозитар АД регистрационни услуги и дейности, в т.ч.: прехвърляне на безналични финансови и компенсаторни инструменти в случаите на дарение и наследяване, при предварително сключена между страните сделка, както и издаване на дубликати от удостоверяващи документи. Доразвити са и услугите по сключване на договори и приемане на нареждания за сделки с финансови инструменти чрез дистанционни способи, съобразно законовите изисквания.

В качеството си на инвестиционен посредник и първичен дилър на държавни ценни книжа Първа инвестиционна банка осъществява сделки с финансови инструменти в страната и чужбина, в т.ч. сделки с ДЦК, акции, корпоративни и общински облигации, компенсаторни инструменти, както и инструменти на паричния пазар. Банката предлага също доверително управление на портфейли, инвестиционни консултации, както и депозитарни и попечителски услуги на граждани и фирми, включително: водене на регистри на инвестиционни посредници, на сметки за ценни книжа, изплащане на доходи и обслужване на плащания по сделки с финансови инструменти. Дейността на ПИБ е съобразена с регламентацията MiFID съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти и Наредба №38 на Комисията за финансов надзор, с която се осигурява по-висока степен на защита за непрофесионалните клиенти. В Банката функционира звено за контрол на инвестиционните услуги и дейности, което следи за спазването на изискванията, свързани с дейността на ПИБ като инвестиционен посредник.

В офисите на ПИБ, регистрирани в КФН, могат да се приемат нареждания за записване/обратно изкупуване на дялове от четири договорни фонда, управлявани от УД „ПФБК Асет Мениджмънт“ АД: ДФ „ПИБ Гарант“, ДФ „ПИБ Класик“, ДФ „ПИБ Авангард“ и ДФ „ПФБК Восток“.

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2012 Г.

N	Цели	Изпълнено
1	Да продължи да бъде сред водещите банки в страната, ползваща се с доверието на акционери и клиенти, при поддържане на адекватен баланс между риск, капитал и възвращаемост.	ПИБ подобрява пазарните си позиции: по активи (от пето на трето), по кредити (от шесто на пето), по кредити на предприятия (от трето на второ) и по печалба (от седмо на пето), като запазва третото си място по депозити и второ по депозити от физически лица сред банките в страната. Увеличението на привлечения ресурс е доказателство за доверието, а добрите показатели за капиталова адекватност и ликвидност осигуряват адекватен баланс, спрямо поеманите рискове.
2	Да развива капиталовата база с акцент върху капитала от първи ред.	Капиталовата база се увеличи с 10,7% (61 792 хил. лв.), а капиталът от първи ред – с 18,8% (87 856 хил. лв.), в резултат на капитализиране на печалби и издаването на нов хибриден дълг, включен в първичния капитал на Банката.
3	Да продължи да поддържа адекватна ликвидност в съответствие с пазарната среда.	ПИБ поддържа адекватен размер ликвидни активи – към 31 декември 2012 г. коефициентът на ликвидност е 27,64% (2011: 26,17%; 2010: 26,06%).
4	Да увеличи кредитния портфейл съобразно пазарните условия, при поддържане на високи стандарти за управление на рисковете.	През 2012 г. кредитният портфейл на Банката преди обезценка се увеличава с 9,1% (394 409 хил. лв.) и достига 4 709 468 хил. лв. съобразно нуждите от финансиране и пазарните условия в страната.
5	Да продължи да финансира конкурентни проекти с приоритет на програмите, свързани с усвояване на средства от европейските фондове.	През 2012 г. портфейлът от кредити на фирми се увеличава с 8,7% (305 768 хил. лв.) и достига 3 824 997 хил. лв. През годината чрез услугата „Пълна подкрепа“ са подпомогнати клиенти на Банката да реализират успешно проекти, финансирани от ЕС за над 35 млн. лв. В края на 2012 г. ПИБ подписа споразумение с ЕИФ за финансиране на малки и средни предприятия по инициативата JEREMIE на обща стойност 70 млн. евро, при по-ниски лихвени нива и облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване.
6	Да затвърди водещата си позиция на пазара на депозити, предлагайки гъвкави схеми за спестяване за граждани и фирми, при оптимизиране на структурата и разходите на привлечения ресурс съобразно пазарните условия.	В края на 2012 г. пазарните дялове на ПИБ достигат: 10,52% от общо депозитите на клиенти (2011: 10,01%) и 13,7% от депозитите на физически лица (2011: 13,7%) на неконсолидирана основа, като ПИБ остава втората най-предпочитана банка за спестяване на населението и трета по привлечени средства от граждани и фирми. Банката продължава да работи по оптимизиране на разходите на привлечения ресурс съобразно пазарната среда.
7	Да запази позицията си на лидер сред банките в страната в картовите разплащания, предлагайки иновативни пазарни решения и продукти, включително чрез развитие и популяризиране на безконтактните плащания с карти.	През 2012 г. ПИБ разширява своя асортимент от картови продукти за безконтактни плащания чрез нови кредитни карти Visa Classic payWave и дебитни карти Visa Electron payWave, базирани на безконтактната технология NFC (Near Field Communication). Към края на годината издадените от Банката карти за безконтактни разплащания се увеличават и надхвърлят 58 хил. броя, като е развита и терминалната мрежа, обслужваща тази иновационна функционалност.
8	Да остане сред водещите кредитни институции в България по отношение	През 2012 г. Банката отчита по-добри пазарни дялове при международните преводи в чуждестранна валута (по данни на

	на международните операции и търговското финансиране, като търсен, надежден и коректен партньор.	SWIFT) – 6,61% от изходящите (2011: 5,93%) и 8,62% от входящите (2011: 8,11%). ПИБ е наградена от Wells Fargo, както и за трета поредна година от Deutsche Bank и Commerzbank за изключително качество и покриване на високите глобални стандарти в областта на международните преводи. През периода Банката подновява рамково си споразумение с Ексимбанк Тайван за отпускане на кредити за извършване на доставки на стоки от Тайван.
9	Да продължи да развива електронното банкиране в съответствие с потребностите и нуждите на клиентите.	През годината са стартирани нови електронни услуги през Моята Fibank – комунални плащания и регистрация за 3D Сигурност на карти за повишаване на сигурността при плащанията през Интернет чрез програмите MasterCard SecureCode и Verified by Visa. Стартирана е възможност за онлайн продажби на изделия от злато и други благородни метали. За периода изходящите преводи през Виртуалния банков клон нарастват и достигат 40% от броя и 47% от сумата на всички излъчени през Банката преводи.
10	Да запази стратегическия си фокус върху високите стандарти на клиентско обслужване.	Оценка за високото качество на клиентско обслужване са увеличените клиенти и депозитна база, както и получените през годината награди, в т.ч.: за най-силна марка в България сред финансовите институции (Superbrands); за любима марка на българския потребител сред финансовите институции (My Love Marks); за банка на годината (Асоциация Банка на годината), за изключително качество и висок стандарт при международните преводи (Wells Fargo, Deutsche Bank, Commerzbank); за мобилно банкиране (International Service Check).

ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2013 г.

- ◆ Да затвърди позицията си сред водещите банки в страната, ползваща се с доверието на акционери и клиенти, при поддържане на адекватен баланс между риск, капитал и възвращаемост.
- ◆ Да увеличи собствения капитал с цел устойчив растеж на активите и бизнес операциите.
- ◆ Да продължи да поддържа адекватна ликвидност и капиталова адекватност в съответствие с пазарната среда.
- ◆ Да увеличи кредитния портфейл съобразно пазарните условия, при поддържане на високи стандарти за управление на рисковете и акцент върху кредитите към малки и средни предприятия.
- ◆ Да продължи да финансира конкурентни проекти с приоритет на програмите, свързани с усвояване на средства от европейските фондове.
- ◆ Да запази позицията си на пазара на депозити, като предпочитана банка за спестяване на граждани и фирми.
- ◆ Да запази позицията си на лидер сред банките в страната в картовите разплащания, предлагайки иновативни пазарни решения и продукти.
- ◆ Да остане сред водещите кредитни институции в България по отношение на международните операции и документарни разплащания, като търсен, надежден и коректен партньор.
- ◆ Да продължи да развива електронното банкиране в съответствие с потребностите и нуждите на клиентите.
- ◆ Да запази стратегическия си фокус върху високите стандарти на клиентско обслужване.

ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Евгени Луканов – Председател на Надзорния съвет

Г-н Луканов се присъединява към Първа инвестиционна банка АД през 1998 г. като заместник директор, директор и генерален мениджър на клон „Тирана“, Албания. От 2001 г. до 2003 г. е директор на клон „Витоша“ на Банката (София).

Г-н Луканов е заемал отговорни позиции в Първа инвестиционна банка АД.

От 2003 г. до 2007 г. е директор на дирекция „Управление на риска“ и член на Управителния съвет.

От 2004 г. до 2012 г. – изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД.

През 15-те години работа в ПИБ г-н Луканов е бил председател на Кредитния съвет и на Съвета по ликвидност на Банката. Отговарял е за дирекциите: „Управление на риска“, „Проблемни активи и провизиране“, „Кредитна администрация“, „Специализиран мониторинг и контрол“, „Банкиране на дребно“, „Методология“ и „Ликвидност“.

Г-н Луканов е бил член на Управителния съвет на First Investment Bank – Albania Sh.a.

В началото на февруари 2012 г. г-н Луканов е избран за председател на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД и за председател на Комитета за риска към Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД.

Г-н Луканов е магистър по икономика от Университета за национално и световно стопанство в София. Преди да се присъедини към ПИБ г-н Евгени Луканов работи като валутен брокер в „Първа финансова брокерска къща“ ООД.

Освен позицията си в Надзорния съвет г-н Луканов е председател на Одитния комитет на First Investment Bank – Albania Sh.a, председател на Съвета на директорите на “Здравноосигурителна каса Фи Хелт” АД, управител на „Дебита“ ООД и „Реалтор“ ООД. Г-н Луканов е собственик на ЕТ “Имекса-Евгени Луканов” и притежава повече от 10% от капитала на „Авеа” ООД.

Мая Георгиева – Заместник-председател на Надзорния съвет

Преди присъединяването си към Първа инвестиционна банка АД г-жа Мая Георгиева в продължение на 19 години е работила в Българската народна банка, където придобива значителен опит в международното банково дело. Последната ѝ длъжност в БНБ е ръководител на отдел „Платежен баланс“.

Г-жа Мая Георгиева започва работа в Първа инвестиционна банка АД през 1995 г. като директор на международния отдел. От 1998 г. до 2012 г. е изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка АД и член на Управителния съвет. През своите 18 години работа в Първа инвестиционна банка АД тя е отговаряла за дирекциите: „Кредитиране на МСП“, „Управление на човешкия капитал“, „Административна“, „Продажби“, „Банкиране на дребно“, „Маркетинг, реклама и връзки с обществеността“, „Клонова мрежа“, „Частно банкиране“ и Главна каса.

Заедно с отговорностите си в Банката г-жа Георгиева е заемала и други отговорни позиции.

От 2003 до 2011 г. г-жа Георгиева е била председател на Надзорния съвет на CaSys International, Република Македония – картов авторизационен център базиран в Македония, който обслужва плащания с карти в България, Македония и Албания.

От 2009 до 2011 г. г-жа Георгиева е била председател на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България“ АД – франчайз на Diners Club International, притежавано от Първа инвестиционна банка АД. В това си качество тя е инициирала създаването на редица продукти, в т.ч. първата кредитна карта, насочена специално за жени.

От 2006 до 2011 г. г-жа Георгиева е била също член на Управителния съвет на First Investment Bank – Albania Sh.a., дъщерно дружество на Първа инвестиционна банка АД.

В началото на февруари 2012 г. г-жа Георгиева е избрана за заместник-председател на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД и за председател на Главния комитет към Надзорния съвет на ПИБ АД.

Г-жа Георгиева е магистър по макроикономика от Университета за национално и световно стопанство в София и има следдипломни специализации по международни разплащания към Международния валутен фонд и Българския научно-технически съюз.

Два пъти е награждавана с престижната награда „Банкер на годината“ от българския финансов седмичник „Банкеръ“ – през 2001 и 2011 година.

К.Ю.Н. (РНД) Георги Мутафчиев – Член на Надзорния съвет

Г-н Мутафчиев започва кариерата си през 1985 г. като експерт, а по-късно като старши експерт по развитие на системата за управление и координация на предприятията в Асоциация „Електронна Индустрия“.

През 1987 г. постъпва като главен експерт в отдел „Координация и Развитие“ към Изпълнителния Директор на Техноекспорт.

През 1991 г. г-н Георги Мутафчиев започва работа в Българската народна банка като Главен управляващ Валутния резерв в Управление „Валутни операции“. През шестгодишния си опит в националната банка е бил отговорен за инвестирането на валутния резерв и е контролирал управлението му.

От 1997 г. до 2011 г. е изпълнителен директор на „Флавиа“ АД и „Флавин“ АД. „Флавиа“ АД е една от най-големите фирми в леката индустрия в България.

Наред със своите задължения във „Флавиа“, от 2000-та година г-н Мутафчиев е избран за член на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка.

През 1982 г. г-н Мутафчиев завършва право в Софийския университет „Св.Климент Охридски“. От 1982 г. до 1984 г. учи в Сорбоната в Париж, където защитава докторат по бизнес право и получава титлата Кандидат на Юридическите науки. Същата година г-н Мутафчиев придобива степен магистър по бизнес администрация от Schiller University, Париж.

Той е член на Съвета на директорите на „Флавиа“ АД и притежава повече от 25% от капитала на дружеството.

Радка Минева – Член на Надзорния съвет

Преди присъединяването си към Първа инвестиционна банка АД г-жа Радка Минева е работила в Българската народна банка като дилър на капиталовите пазари, където придобива значителен банков опит. По време на работата си в Централната банка, г-жа Минева специализира като дилър по капиталовите пазари на Лондонската фондова борса и Франкфуртската фондова борса.

Г-жа Минева започва кариерата си като експерт във външнотърговското предприятие “Главно инженерно управление”, където работи в продължение на девет години, била е експерт три години в търговското дружество RVM Trading Company.

От 2000-та година г-жа Минева е член на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД.

Г-жа Минева завършва Университета за национално и световно стопанство в София, специалност „Търговия и туризъм”.

Освен позицията си в Надзорния съвет, г-жа Минева е управител на „Балкан Холидейз Сървисис” ООД - дружество с дейност в сферата на туристическите и транспортните услуги, хотелиерството, туроператорската и турагентската дейност. Г-жа Минева е управител и на „Балкан Холидейз Партнерс” ООД - дружество, което предоставя услуги, свързани с международния и вътрешен туризъм, извършва външноикономически сделки и финансов мениджмънт. Г-жа Минева притежава повече от 25% от капитала на „Балкан Холидейз Партнерс” ООД.

Йордан Скорчев – Член на Надзорния съвет

Преди да се присъедини към Първа инвестиционна банка АД г-н Йордан Скорчев е работил две години в отдела за Централна и Латинска Америка на външнотърговската организация „Интеркомерс” и пет години в „Първа частна банка”, София като валутен дилър и ръководител на отдел „Дилинг”.

Г-н Скорчев започва работа в Първа инвестиционна банка през 1996 г. като Главен дилър Валутни пазари.

От 2000 г. до 2012 г. г-н Скорчев е член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Банката.

През своите 17 години работа в Първа инвестиционна банка АД г-н Скорчев е отговарял за дирекциите: „Картови разплащания”, „Операции”, „Злато и нумизматика”, „Интернет банкиране”, „Дилинг”, „Сигурност” и „Офисна мрежа гр. София”.

Заедно с отговорностите си в Банката г-н Скорчев е заемал и други отговорни позиции.

Г-н Скорчев е бил председател на Надзорния съвет на Унибанка, Република Македония, член на Надзорния съвет на CaSys International, Република Македония, член на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България” АД, член на Съвета на директорите на „Банксервиз АД”, член на Съвета на директорите на „Медицински център Фи Хелт” АД и управител на „Фи Хелт” ООД.

В началото на февруари 2012 г., като член на Надзорния съвет на Банката, г-н Скорчев е избран за председател на Комитета по възнагражденията към Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД.

Г-н Скорчев е магистър по Международни икономически отношения от Висшия икономически институт (сега Университет за национално и световно стопанство) в София. Специализира банкиране в Люксембург, суапови сделки в Euromoney и фючърси и опции към Чикагската фондова борса.

Г-н Скорчев притежава повече от 10% от капитала на „Делта сток” АД.

ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

Димитър Костов - Председател на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-н Димитър Костов се присъединява към екипа на Първа инвестиционна банка АД през 2003 г. като специалист в дирекция „Управление на риска“. Скоро след това е повишен в началник отдел „Оценка на рискови експозиции“. От 2004 г. до 2007 г. е заместник директор, а от 2007 г. до 2011 г. е директор на дирекция „Управление на риска“. През 2010 г. г-н Костов е избран за член на Управителния съвет на ПИБ, а в началото на 2011 г. е назначен за заместник изпълнителен директор. От края на 2011 г. г-н Костов е изпълнителен директор на Банката, а от началото на 2012 г. е избран за председател на Управителния съвет на Банката.

Преди да се присъедини към Първа инвестиционна банка АД г-н Костов работи в Райфайзенбанк (България) ЕАД като мениджър „Връзки с клиенти“ и в Обединена българска банка АД като старши банков служител „Големи корпоративни клиенти“. Той има магистърска степен по „Стопанско управление“ от СУ „Св.Климент Охридски“. Г-н Костов е сертифициран финансов анализатор.

Отговорности в Банката – дирекция „Корпоративно банкиране“, дирекция „Управление кредитни портфейли на задгранични клонове и дружества“, дирекция „Кредитиране на малки и средни предприятия“, дирекция „Трежъри“ и дирекция „Продажби“.

Освен позицията си в Банката, г-н Костов е председател на Надзорния съвет на Унибанка, Република Македония.

Васил Христов - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-н Васил Христов започва работа в Първа инвестиционна банка АД през 2001 г. като началник отдел „Ипотечни кредити“. От 2002 г. заема длъжността директор на дирекция „Банкиране на дребно“, а от 2005 г. до 2010 г. е директор на дирекция „Клонова мрежа“. През 2010 г. г-н Христов е избран за член на Управителния съвет на ПИБ, а в началото на 2011 г. е назначен за заместник изпълнителен директор. От края на 2011 г. г-н Христов е изпълнителен директор на Банката.

Преди да се присъедини към Първа инвестиционна банка АД г-н Христов работи в Обединена българска банка АД като старши банков служител „Големи корпоративни клиенти“. Той има магистърска степен по „Счетоводство и контрол“ от Университета за национално и световно стопанство в София.

Отговорности в Банката – дирекция „Банкиране на дребно“, дирекция „Клонова мрежа“, дирекция „Административна“, дирекция „Маркетинг, реклама и връзки с обществеността“, дирекция „Частно банкиране“, дирекция „Организация и контрол на клиентското обслужване“ и дирекция „Главна каса“.

Освен позицията си в Банката, г-н Христов е председател на Управителния съвет на First Investment Bank - Albania Sh.a. и член на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България“ АД. Г-н Христов е член на Съвета на директорите на „Медицински центрове Фи Хелт“ АД и „Медицински центрове Фи Хелт Пловдив“ АД.

През 2012 г. г-н Христов е награден с престижната награда „Банкер на годината“ от българския финансов седмичник „Банкеръ“.

Светослав Молдовански – Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-н Светослав Молдовански се присъединява към Банката през 2005 г. като директор Специализирана служба „Вътрешен Контрол“. От 2007 г. до 2008 г. е главен изпълнителен

директор на „ First Investment Bank – Albania Sh.a”. От 2008 г. до 2010 г. заема длъжността директор на дирекция „Операции”. През 2010 г. е избран за член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, а в началото на 2011 г. е назначен за заместник изпълнителен директор. От края на 2011 г. г-н Молдовански е изпълнителен директор на Банката.

Преди това г-н Молдовански работи в КПМГ България ООД като мениджър „Управление на корпоративния риск” и в Deloitte & Touche (сега Deloitte), България като старши одитор. Той има магистърска степен по „Финанси” от Университета за национално и световно стопанство в София. Г-н Молдовански е сертифициран одитор от Информационни системи за одит и контрол (ISACA), САЩ.

Отговорности в Банката – дирекция „Операции”, дирекция „Картови разплащания”, дирекция „Е-банкиране”, дирекция „Злато и нумизматика”, дирекция „Управление на човешкия капитал” и дирекция „Сигурност”.

Освен позицията си в Банката, г-н Молдовански е член на Одитния комитет на First Investment Bank - Albania Sh.a., член на Надзорния съвет на Унибанка, Република Македония, член на Надзорния Съвет на CaSys International, Република Македония, член на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България” АД и председател на Съвета на директорите на „Болкан файненшъл сървисис” ЕАД. Г-н Молдовански притежава над 10% от капитала на „Некст Ди Си” ООД, от капитала на „Клуб 12” ООД и от капитала на „Куук енд Мор” ООД.

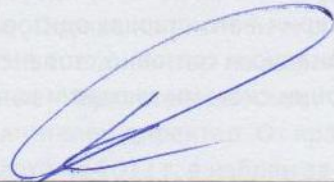
Мая Ойфалаш - Член на Управителния съвет и директор на дирекция „Управление кредитни портфейли на задгранични клонове и дружества”

Г-жа Мая Ойфалаш започва работа в Първа инвестиционна банка АД през 1993 г. като кредитен специалист. По-късно е повишена в директор на дирекция „Анализи и корпоративни кредити” и е избрана за член на Кредитния съвет на Банката. През 2004 г. г-жа Ойфалаш е назначена за директор на дирекция „Корпоративно банкиране” и избрана за член на Управителния съвет. В началото на 2011 г. е назначена за директор на дирекция „Управление кредитни портфейли на задграничните клонове и дружества” и е член на Управителния съвет.

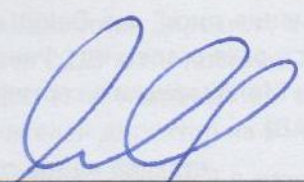
Преди да се присъедини към Банката г-жа Ойфалаш работи като директор на отдел в “Първа западна финансова къща” и като кредитен специалист в “Първа частна банка”.

Г-жа Ойфалаш не заема други длъжности освен позициите си в Банката.

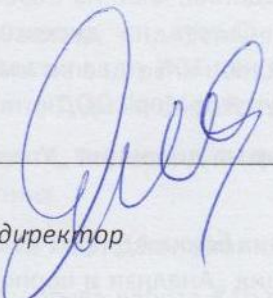
Настоящият Доклад за дейността (на консолидирана основа) за 2012 г. е одобрен от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД по установения в Банката ред на заседание от 5 април 2013 г.


Димитър Костов

Изпълнителен директор


Светослав Молдовански

Изпълнителен директор


Янко Караколев

Главен финансов директор

По т. 2 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2013 г.

*Доклад на специализираното одиторско
предприятие за извършения одит на годишния
финансов отчет на ПИБ АД за 2012 г. на
неконсолидирана основа*

*Доклад на специализираното одиторско
предприятие за извършения одит на годишния
финансов отчет на ПИБ АД за 2012 г. на
консолидирана основа*

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Първа Инвестиционна Банка АД

Доклад върху неконсолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения неконсолидиран финансов отчет на Първа Инвестиционна Банка АД ("Банката"), включващ неконсолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 година, неконсолидираните отчети за всеобхватните доходи, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за неконсолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този неконсолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на неконсолидиран финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този неконсолидиран финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко неконсолидираният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в неконсолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в неконсолидирания финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на неконсолидирания финансов отчет от страна на Банката, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Банката. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в неконсолидирания финансов отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, неконсолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2012 година, както и за нейните неконсолидирани финансови резултати от дейността и за неконсолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата неконсолидирана финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на неконсолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания неконсолидиран годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2012 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 15 март 2013 г., се носи от ръководството на Банката.

Цветелинка Колева
Управител

КПМГ България ООД

София, 15 март 2013 година



Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Първа Инвестиционна Банка АД

Доклад върху консолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на Първа Инвестиционна Банка АД ("Банката"), включващ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 година, консолидираните отчети за всеобхватните доходи, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на консолидиран финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този консолидиран финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко консолидираният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в консолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в консолидирания финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на консолидирания финансов отчет от страна на Банката, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Банката. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в консолидирания финансов отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, консолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2012 година, както и за нейните консолидирани финансови резултати от дейността и за консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата консолидирана финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на консолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания консолидиран годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2012 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 05 април 2013 г., се носи от ръководството на Банката.

Цветелинка Колева
Управител

Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор

КПМГ България ООД
София, 05 април 2013 година



По т. 3 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2013 г.

*Годишен финансов отчет на ПИБ АД за 2012 г. на
неконсолидирана основа*

*Годишен финансов отчет на ПИБ АД за 2012 г. на
консолидирана основа*

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012 Г.
ПРИДРУЖЕНИ С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Неконсолидиран отчет за всеобхватните доходи за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

в хил. лв.

	Бележки	2012	2011
Приходи от лихви		454,979	432,610
Разходи за лихви		(307,500)	(276,181)
Нетен лихвен доход	6	147,479	156,429
Приходи от такси и комисиони		81,590	78,947
Разходи за такси и комисиони		(9,388)	(8,166)
Нетен доход от такси и комисиони	7	72,202	70,781
Нетни приходи от търговски операции	8	8,198	11,117
Други нетни оперативни приходи/(разходи)	9	2,813	(2,192)
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ		230,692	236,135
Административни разходи	10	(152,452)	(150,361)
Обезценка	11	(36,035)	(34,370)
Други разходи, нетно		(10,067)	(10,794)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		32,138	40,610
Разходи за данъци	12	(3,223)	(4,107)
НЕТНА ПЕЧАЛБА		28,915	36,503
Други всеобхватни доходи за периода			
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба, нетно от данъци		272	778
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти, нетно от данъци		4,500	-
Общо други всеобхватни доходи		4,772	778
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ		33,687	37,281

Отчетът за всеобхватните доходи следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 55.

Васил Христов
Изпълнителен директор

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор



Неконсолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 г.

в хил. лв.

	Бележки	2012	2011
АКТИВИ			
Парични средства и вземания от централни банки	13	1,121,844	913,598
Финансови активи за търгуване	14	5,998	8,659
Инвестиции на разположение за продажба	15	747,535	680,924
Финансови активи държани до падеж	16	92,351	54,961
Вземания от банки и финансови институции	17	18,290	100,054
Вземания от клиенти	18	4,463,094	4,127,002
Имоти и оборудване	19	115,613	115,942
Нематериални активи	20	13,546	14,343
Деривати държани за управление на риска		1,088	-
Текущи данъчни активи		2,117	1,255
Други активи	22	325,861	84,931
ОБЩО АКТИВИ		6,907,337	6,101,669
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Задължения към банки	23	2,597	2,054
Задължения към други клиенти	24	6,024,530	5,286,891
Други привлечени средства	25	77,304	132,443
Подчинен срочен дълг	26	54,988	50,596
Дългово капиталов инструмент	27	102,927	102,357
Хибриден дълг	28	123,901	42,800
Пасиви по отсрочени данъци	21	3,560	3,628
Деривати държани за управление на риска		1,309	358
Текущи данъчни пасиви		178	49
Други пасиви	29	5,311	3,448
ОБЩО ПАСИВИ		6,396,605	5,624,624
Акционерен капитал	31	110,000	110,000
Премии от емисии на акции	31	97,000	97,000
Законови резерви	31	39,861	39,861
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба		1,018	746
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти		4,500	-
Неразпределени печалби	31	258,353	229,438
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		510,732	477,045
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		6,907,337	6,101,669

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 55.

Васил Христов
Изпълнителен директор

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Янко КаракOLEV
Главен финансов директор

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор



Неконсолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

в хил. лв.

	2012	2011
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	28,915	36,503
Корекции за непарични операции		
Обезценка	36,035	34,370
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	20,280	21,160
Текущо начислени данъци (Печалби)/загуби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	3,223	4,107
(Печалби) от продажба на други активи, нетно	(19)	45
	(189)	(72)
	88,245	96,113
Промени в активите, участващи в основната дейност		
Намаление на финансовите активи за търгуване	2,661	7,982
(Увеличение)/намаление на инвестициите на разположение за продажба	(66,226)	63,071
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	26,098	(20,432)
(Увеличение) на вземания от клиенти	(372,127)	(786,210)
(Увеличение) на други активи	(245,389)	(26,720)
	(654,983)	(762,309)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	543	(7,455)
Увеличение на задължения към други клиенти	737,639	1,081,871
Нетно увеличение/(намаление) на други пасиви	3,533	(2,351)
	741,715	1,072,065
Платен подоходен данък	(4,494)	(1,202)
	170,483	404,667
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	170,483	404,667
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(14,186)	(10,291)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	51	31
Продажби на други активи	2,698	3,027
(Увеличение) на инвестиции	(37,390)	(16,754)
	(48,827)	(23,987)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(48,827)	(23,987)
Финансиране		
Увеличение на други заемни средства	30,924	45,335
	30,924	45,335
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	30,924	45,335
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	152,580	426,015
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	974,904	548,889
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (виж бележка 33)	1,127,484	974,904

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 55.

Васил Христов
Изпълнителен директор

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор



Неконсолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

в хил. лв.

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	Законови резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2011 г.	110,000	97,000	192,935	(32)	-	39,861	439,764
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за 2011 г.	-	-	36,503	-	-	-	36,503
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	778	-	-	778
Салдо към 31 декември 2011 г.	110,000	97,000	229,438	746	-	39,861	477,045
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за 2012 г.	-	-	28,915	-	-	-	28,915
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба, нетно от данъци	-	-	-	272	-	-	272
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти, нетно от данъци	-	-	-	-	4,500	-	4,500
Салдо към 31 декември 2012 г.	110,000	97,000	258,353	1,018	4,500	39,861	510,732

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 55.

Финансовите отчети са одобрени от Управителния съвет на 15 март 2013 година и подписани от негово име от:

Васил Христов
Изпълнителен директор

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Красимир Хаджинев
Регистриран одитор



Бележки към финансовите отчети

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(a) Правен статут

Първа инвестиционна банка АД (Банката) е създадена в Република България и има седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Драган Цанков 37.

Банката има пълен банков лиценз, издаден от Българската народна банка (БНБ), според който може да извършва всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

Банката има чуждестранни дейности в Кипър.

В резултат на успешно първично публично предлагане на нови акции на Българската фондова борса - София, Банката е регистрирана като публично дружество в Регистъра на Комисията за финансов надзор в съответствие с разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа на 13 юни 2007 г.

(b) Приложими стандарти

Неконсолидираните финансовите отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейската комисия.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО налага използването на определени съществени счетоводни преценки и изисква ръководството да прави отсъждания в процеса на прилагане на счетоводните политики на Банката. Областите, включващи една по-висока степен на преценка и сложност или области, където преценките и предположенията имат важно значение за финансовите отчети, са показани в бележка 2 (р).

(c) Представяне на финансовите отчети

Финансовите отчети са представени в български левове, закръглени до хиляда лева.

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване, както и активите на разположение за продажба с изключение на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата им стойност. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви, са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

Настоящите финансови отчети на Банката не са консолидирани. Тези индивидуални финансови отчети представляват неразделна част от консолидираните финансови отчети. Информация за основни доходи на акция е представена в консолидираните финансови отчети.

(d) Промяна на счетоводната политика

Последваща оценка на сгради

През 2012 г. Банката променя счетоводната си политика за последваща оценка на всички активи в групата на "Земни и сгради" (сгради), което е част от имоти и оборудване, държани за използване от Банката.

В резултат на промяната, Банката прилага моделът на преоценена стойност в МСС 16 за целите на последваща оценка на сградите. Това е справедливата стойност на актива към датата на преоценката, намалена с последващата амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

В предходни периоди банката оценява всички позиции от имоти и оборудване по тяхната историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Всички дълготрайни материални активи, различни от сгради продължават да бъдат представени в отчета за финансовото състояние по тяхната историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Бележки към финансовите отчети
1. База за изготвяне на финансовите отчети, продължение
(d) Промяна на счетоводната политика, продължение

Ефект от промяна в счетоводната политика

Съгласно специфичните изисквания на МСС 16, промяната в счетоводната политика се прилага за бъдещи периоди. Във връзка с прилагането на новата счетоводна политика, в таблица по-долу са обобщени направените корекции на отчета за финансовото състояние

<i>в хил. лв.</i>	Земни и сгради	Пасив по отстрочени данъци	Преоценъчен резерв
Балансова стойност към 31 декември 2012 г. прилагайки предишната политика	8,450	-	-
Ефект от промяната в счетоводната политика	5,000	(500)	4,500
Преизчислени стойности към 31 декември 2012 г.	13,450	(500)	4,500

Ефектът върху отчета за всеобхватния доход е както следва:

<i>в хил. лв.</i>	2012
Увеличение в преоценъчния резерв признато в отчета за всеобхватния доход	5,000
Данъчен ефект върху друг всеобхватен доход	(500)
Общо	4,500

2. Основни елементи на счетоводната политика
(a) Признаване на приходи
(i) Лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават в печалбата или загубата съгласно принципа на начисляването на база ефективна доходност на актива (пасива) или съответната променлива доходност. Приходите от и разходите за лихви включват амортизация на сконто и премии, както и на други разлики между първоначалната балансова стойност на лихвоносен инструмент и стойността на падеж на база ефективен лихвен процент.

(ii) Такси и комисиони

Приходите от и разходите за такси и комисиони от финансови услуги на Банката се признават в печалбата или загубата когато съответната услуга е извършена.

(iii) Нетни приходи от търговски операции

Нетните приходи от търговски операции включват приходи и разходи от продажби и промени в справедливата стойност на финансови активи и пасиви за търгуване, както и приходите от търговия с чуждестранна валута и курсовите разлики, произтичащи от преоценката на откритата валутна позиция на Банката.

Бележки към финансовите отчети**2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение****(a) Признаване на приходи, продължение****(iv) Дивиденди**

Приходите от дивиденди се признават, когато се реализира правото за тяхното получаване. Обикновено това е датата, към която държателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

(b) Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по цена на придобиване.

(c) Валутни операции**(i) Функционална валута и валута на представяне**

Финансовите отчети са представени в български левове, която е функционалната валута и валутата на представяне на Банката.

(ii) Сделки и салда

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на отчет за финансово състояние. Курсовата разлика, произтичаща от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута превалутирана по курса в края на периода. Непарични активи и пасиви деноминирани в чуждестранни валути, които се отчитат по справедлива стойност, се превръщат във функционалната валута по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

(iii) Чуждестранни дейности

Функционалната валута на чуждестранните дейности в Кипър ръководството приема, че е евро. При определяне на функционалната валута на чуждестранните дейности се взема предвид, че те осъществяват своята дейност като продължение на дейността на основната отчетна единица.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи

Банката класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба; кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж; финансови активи на разположение за продажба. Ръководството определя класификацията на инвестициите при първоначалното им признаване.

(i) *Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата*

Позицията съдържа две подкатегории: финансови активи държани за търгуване и активи, първоначално определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата. Даден финансов актив се класифицира в тази категория ако е придобит с цел продажба в кратък срок или е определен в тази категория от ръководството, защото представянето му се оценява и наблюдава на базата на справедливата му стойност. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

(ii) *Кредити и вземания*

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Те възникват когато Банката предоставя пари, стоки или услуги пряко на длъжник без намерение за търгуване на вземането.

(iii) *Държани до падеж*

Инвестициите, държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани падежи, за които ръководството на Банката има намерението и възможността да ги държи до падеж. Ако Банката реши да продава или прекласифицира повече от несъществена сума активи, държани до падеж, цялата категория следва да бъде прекласифицирана като активи на разположение за продажба.

(iv) *На разположение за продажба*

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които се предвижда да бъдат държани за неопределен период от време и евентуално продадени при нужда от ликвидност или промени в лихвените проценти, обменните курсове или цените на капиталовите инструменти.

(v) *Признаване*

Покупките и продажбите на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, държани до падеж и на разположение за продажба се признават на датата на доставяне на активите. Кредитите възникват, когато сумите се предоставят на кредитополучателите. Всички финансови активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс, в случай на финансов актив не по справедлива стойност в печалба или загуба, транзакционните разходи.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(vi) *Оценяване*

Активите на разположение за продажба и финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата след първоначално признаване се отчитат по справедлива стойност. Кредитите и вземанията и инвестициите, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, при прилагане метода на ефективния лихвен процент. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се включват в печалбата или загубата. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба се признават в другите всеобхватни доходи, докато финансовите активи бъдат отписани или обезценени. Тогава кумулативните приходи и разходи, признати до момента в другите всеобхватни доходи се прекласифицират в печалбата или загубата.

Лихвата, калкулирана при прилагане на метода на ефективния лихвен процент се признава в печалбата или загубата. Дивидентите от капиталовите инструменти се отчитат в печалбата или загубата, когато за Банката възникне правото да получи плащане.

(vii) *Оценка по справедлива стойност*

Справедлива стойност е сумата, за която може да бъде заменен един актив, или уреден един пасив, между информирани, съгласни страни в пряка сделка на датата на оценяване.

Когато е възможно, Банката оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки котираните цени на активен пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако котираните цени са регулярни и лесно достъпни и представляват действителни и редовно осъществявани преки пазарни сделки.

Ако пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Банката установява справедливата стойност, използвайки техника за оценка. Техниките за оценка включват използване на скоростни преки сделки между информирани, съгласни страни (ако има такива), справка с текущата справедлива стойност на други инструменти, които са сходни по същество, анализи на дисконтираните парични потоци и модели с цени на опции. Избраната техника за оценка използва максимално пазарните данни, разчита възможно най-малко на специфични за Банката оценки, включва всички фактори, които участниците в пазара биха взели предвид при определянето на цена, и е съвместима с приетите икономически методологии за ценообразуване на финансови инструменти. Данните за техниките за оценка разумно представят пазарните очаквания и измервания за факторите на риск и доходност, присъщи на финансовия инструмент. Банката проверява техниките за оценка и тества валидността им, използвайки цени от явни текущи пазарни транзакции със същия инструмент или основани на други налични явни пазарни данни.

Най-добрият показател за справедливата стойност на един финансов инструмент при първоначално признаване е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на даденото или получено възмездяване, освен ако справедливата стойност на този инструмент се вижда при сравнение с други явни текущи пазарни транзакции със същия инструмент (т.е. без изменения или прегрупиране) или въз основа на техники за оценка, чиито променливи включват само данни от явни пазари. Когато цената по сделката е най-добрият показател за справедливата стойност при първоначално признаване, финансовият инструмент се оценява първоначално по

Бележки към финансовите отчети
2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение
(d) Финансови активи, продължение
(vii) Оценка по справедлива стойност, продължение

цена на сделката и всяка разлика между тази цена и стойността, получена първоначално от модел за оценка, се признава впоследствие в печалбата или загубата в зависимост от отделните факти и обстоятелства по сделката, но не по-късно от момента, когато оценката е изцяло подкрепена от явни пазарни данни или сделката е приключена.

Активите и дългите позиции се оценяват по цена „купува“; пасивите и късите позиции се оценяват по цена „продава“. При позиции за нетиране се използват средни пазарни цени за измерване на нетните рискови позиции и цена „купува“ или „продава“ се прилага само спрямо съответната нетна открита позиция. Справедливите стойности отразяват кредитния риск на инструмента и включват корекции за отчитане на кредитния риск на Банката и на отсрещната страна при необходимост. Оценките на справедливата стойност, получени от модели, се коригират според всички останали фактори, като ликвиден риск или несигурност на модела, до степента, в която според Банката трето лице, участващо на пазара, би ги взело под внимание при оценяване на сделка.

Банката оценява справедлива стойност на финансовите инструменти, използвайки следната йерархия от методи, която отразява значимостта на факторите използвани за определяне на справедлива стойност:

- Ниво 1: обявени пазарни котировки (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви;
- Ниво 2: оценъчни техники на финансови инструменти, които са базирани на пазарни данни или директно (т.е. като котирани цени) или индиректно (т.е. получени от цени). В тази категория се включват котировки на инструменти на неактивен пазар или инструменти оценени чрез използване на оценъчни техники;
- Ниво 3: оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. В допълнение в това ниво се включват и капиталови инвестиции в дъщерни предприятия както и в други институции, свързани с членството на Банката в определени организации, отчитани по цена на придобиване, за които няма надеждна пазарна оценка.

Следващата таблица анализира финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност.

в хил. лв.

31 декември 2012 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	5,998	-	-	5,998
Инвестиции на разположение за продажба	679,475	26,480	41,580	747,535
Деривати държани за управление на риска	1,088	(1,309)	-	(221)
Общо	686,561	25,171	41,580	753,312

в хил. лв.

31 декември 2011 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	8,659	-	-	8,659
Инвестиции на разположение за продажба	611,581	26,934	42,409	680,924
Деривати държани за управление на риска	-	(358)	-	(358)
Общо	620,240	26,576	42,409	689,225

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(viii) *Отписване*

Банката отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Банката е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди произтичащи от собствеността на актива се прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансов актив, което Банката запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

Банката отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекат или бъдат отменени.

Банката извършва сделки, при които прехвърля финансови активи, признати в нейния отчет за финансовото състояние, като запазва всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с тези активи. В случаите когато Банката е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от отчета за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките - продажба с уговорка за обратно изкупуване).

При сделки, при които Банката нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Банката е загубила контрол върху него. Правата и задълженията, които Банката запазва в тези случаи се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Банката запазва контрол върху актива, неговото отчитане в отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Банката е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

(e) Парични средства

Паричните средства включват пари в брой, парични средства, депозирани в централната банка и краткосрочни високоликвидни сметки и вземания от банки с матуритет до три месеца.

(f) Инвестиции

Инвестиции, държани от Банката с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочни колебания в цената, се класифицират като финансови активи за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, за които Банката има намерение и възможност да държи до падеж, се класифицират като активи държани до падеж. Другите инвестиции се определят като активи на разположение за продажба.

(g) Споразумения за отдаване и наемане на ценни книжа, репо сделки

(i) *Отдаване и наемане на ценни книжа*

Инвестиции, отдадени по силата на споразумения за отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика, приложима за активи за търгуване или съответно за активи на разположение за продажба. Паричните средства, получени като обезпечения при отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат като задължения към банки или други клиенти. Инвестициите, наети по споразумения за наем на ценни книжа, не се признават като актив на Банката. Паричните средства, предоставени по договори за наем на ценни книжа, се отчитат като кредити и аванси на банки или други клиенти. Приходите и разходите, възникнали в резултат на сделки за наемане или отдаване на ценни книжа, се признават на принципа на начисляването за периода на извършване на сделките като приход или разход за лихви.

(ii) *Споразумения за репо сделки*

Банката сключва договори за покупка (продажба) на инвестиции по силата на споразумения за обратна продажба (покупка) на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции, подлежащи на обратна продажба

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(g) Споразумения за отдаване и наемане на ценни книжа, репо сделки, продължение

(ii) Споразумения за репо сделки, продължение

на определена бъдеща дата, не се признават в отчета за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като заеми на банки или други клиенти, като съответните ценни книжа се отчитат като обезпечение. Инвестиции, продадени по споразумения за обратно откупуване, продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи на разположение за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти.

Разликата между стойностите при покупка (продажба) и при обратната продажба (покупка) се начислява за периода на сделката и се представя като лихвен приход (разход).

(h) Привлечени средства

Привлечените средства се признават първоначално по цена на придобиване, която включва получените средства (справедливата стойност на полученото вложение), нетно от разходите по сделката. В последствие привлечените средства се представят по амортизирана стойност, като всяка разлика между получените средства и стойността на падеж се признава в печалбата или загубата за периода на привлечените средства по метода на ефективния лихвен процент.

Когато Банката закупи свой дълг, той се отписва от отчета за финансовото състояние и разликата между балансовата стойност на дълга и платената сума се включва в други нетни оперативни приходи.

(i) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на сделките на нетна основа.

(j) Обезценка на активи

Към края на всеки отчетен период се извършва преглед на активите за наличие на индикации за обезценка. В случай че такива индикации са налице, се определя възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава, когато балансовата стойност на един актив или балансовата стойност на обекта, генериращ парични постъпления, част от който е активът, превишава възстановимата му стойност. Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата за периода.

(i) Кредити и аванси

Загубата от обезценка на отпуснати кредити и аванси се изчислява като разлика между отчетната стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Ако кредит има плаващ лихвен процент, процентът на дисконтиране е текущия ефективен лихвен процент, определен от договора. Краткосрочните вземания не се дисконтират. Изчисляването на настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци включва освен плащания по лихви и главници и паричните потоци, които могат да се породят от реализиране на обезпеченията по дадена експозиция.

Кредитите са представени нетно, като отчетната стойност се намалява с начислената индивидуална обезценка или обезценка на портфейлна основа. Намалението се извършва чрез използване на сметка за обезценка. Специфичната обезценка срещу конкретно определени експозиции се начислява върху отчетната стойност на кредити, за които е налице обективно свидетелство за обезценка като резултат на минали събития, настъпили след първоначалното признаване на актива. Обективните свидетелства за обезценка включват значителни финансови затруднения на емитента или длъжника; нарушение на договорните условия, като просрочие на плащания по лихви или главница; вероятност от изпадане на кредитополучателя в несъстоятелност;

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(j) Обезценка на активи, продължение

(i) *Кредити и аванси, продължение*

наличието на данни, показващи измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци от група финансови активи. Портфейлната обезценка се определя за намаляване на отчетната стойност на портфейл от кредити със сходни характеристики на кредитния риск, които групово се оценяват за обезценка. Очакваните парични потоци за група от подобни активи се определят на базата на предишната практика и историческия опит от загуби от портфейли с характеристики, близки до тези в групата. Историческият опит от загуби се коригира на основата на текущи данни за да се отрази ефектът на променящите се пазарни условия. Активи, които са индивидуално оценени за обезценка и за които загуба от обезценка е или продължава да бъде призната не се включват в портфейлния подход за измерване на обезценка. Увеличението на обезценката намира отражение в печалбата или загубата за периода. Когато даден кредит е идентифициран като несъбираем и след приключване на всички задължителни по закон процедури и определяне на общата загуба по него, кредитът се отписва.

В случай че в последващ период сумата на загубите от обезценка се намали и това намаление може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на обезценката, тогава намалението на загубите от обезценка се осъществява в печалбата или загубата за периода.

(ii) *Финансови активи, преоценени по справедливата им стойност с отчетени разлики в собствения капитал*

Загубите от обезценка при финансови активи на разположение за продажба се признават, като акумулираната загуба, призната директно в собствения капитал, се прехвърля в печалби и загуби. Акумулираната загуба, прехвърлена от капитала и призната в печалби и загуби, е разликата между цената на придобиване, нетна от всички погасявания по главници и амортизации, и настоящата справедлива стойност минус всички загуби от обезценка, признати преди това в печалби и загуби. Ако в следващ период справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба се увеличи и увеличението може обективно да се свърже със събитие, възникнало след като загубата от обезценка е била призната в печалби и загуби, загубата от обезценка се сторнира, като сумата на сторното се признава в печалби и загуби. Всяко последващо възстановяване в справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно във всеобхватния доход.

(k) **Имоти и оборудване**

Както е оповестено в бележка 1(d) земята и сградите са представени в отчета за финансовото състояние по преоценена стойност, която е справедливата стойност към датата на преоценката, намалена с последващо начислената амортизация и последващо начислената обезценка. Всички други класове активи имоти и оборудване са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и начислената обезценка.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел намаляване стойността на дълготрайните активи в рамките на очаквания срок на тяхното използване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
• Сгради	3 - 4
• Съоръжения и оборудване	10 - 50
• Стопански инвентар	10 - 15
• Транспортни средства	20
• Подобрения на наети сгради	2 - 50

Бележки към финансовите отчети**2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение****(к) Имоти и оборудване, продължение**

Активите не се амортизират до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от активи в процес на изграждане в съответната категория активи.

(л) Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от Банката, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и със загубите от обезценка.

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания срок на ползване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
• Лицензи	10 - 15
• Програмни продукти	8 - 50

(м) Провизии

Провизия се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката е поела законов или договорен ангажимент в резултат на минало събитие, погасяването на който е вероятно да бъде свързано с намаляване на икономически ползи и може да се направи надеждна оценка на сумата на задължението. В случай че ефектът е съществен, провизията се определя чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци на база дисконтов фактор. Дисконтовият фактор се определя преди облагане с данъци и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните рискове за задължението.

(н) Акцепти

Един акцепт възниква, когато Банката се съгласява да плати, на определена бъдеща дата, определена сума по поет ангажимент. Акцептите на Банката възникват най-вече по потвърдени акредитиви, предвиждащи плащане в известен период след получаване на необходимите документи. Банката се договаря повечето задължения по акцепти да бъдат платени на по-късна дата от тази, на която клиентът плаща сумата. Акцептите са отразени в други привлечени средства.

(о) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ данък и промяна в отсрочения данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за годината въз основа на действащата данъчна ставка към деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност на даден актив или пасив съгласно финансовите отчети и стойността, изчислена за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очакват да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в печалбата или загубата, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, отчетени или в другите всеобхватни доходи или директно в собствения капитал.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(p) Съществени счетоводни оценки и преценки при прилагането на счетоводната политика

Банката прави оценки и допускания, които засягат отчетните стойности на активите и пасивите през следващата финансовата година. Оценките и преценките непрекъснато се преразглеждат и се базират на историческия опит и други фактори, включително очакване на бъдещи събития, които се смятат за основателни при определени обстоятелства.

(i) *Загуби от обезценка на кредити и вземания*

Банката ежесечно преразглежда кредитния си портфейл, за да определи стойността на обезценката. При определяне дали загуба от обезценка трябва да бъде призната в печалбата или загубата, Банката преценява дали има данни, посочващи наличието на измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от портфейл с кредити, преди такова намаление да бъде идентифицирано за конкретен кредит от портфейла. Обстоятелствата могат да включват налични данни, показващи че е имало негативна промяна в платежоспособността на кредитополучателите от дадена група или националните или местните икономически условия, свързани с просрочия на активи на групата.

Ръководството използва преценки, базирани на исторически опит от загуби за активи с характеристики на кредитния риск и обективни обстоятелства за обезценка, сходни с онези в портфейла, когато планира бъдещите парични потоци на портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценяване както на сумата, така и на падежите на бъдещите парични потоци се преглеждат регулярно, за да се намалят разликите между очакваната загуба и фактичестата загуба.

(ii) *Подходни данъци*

Печалбата на Банката е обект на данъчно облагане в няколко юрисдикции, при което се прилагат значителни преценки при определянето на данъците. Има много операции и изчисления, за които категоричното определяне на данъците е несигурно в нормалния бизнес. Банката отчита пасиви по очаквани резултати от данъчни проверки, базирани на преценката дали ще бъдат дължими допълнителни данъци. Когато окончателният резултат от тези данъчни проверки се различава от предварително отчетените суми, тази разлика ще има влияние върху текущите данъци и отсрочените данъци в периода, в който те се определят.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(q) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Банката плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на банката да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски, се признават текущо в печалби и загуби.

Планове с дефинирани доходи

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Банката за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди; и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионират в съответствие с изискванията на чл. 222, ал. (3) от Кодекса на Труда (КТ). Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай, че служителят е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж – има право на обезщетение в размер на brutното му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Банката се е ангажирала ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Банката е отправила официално предложение за доброволно прекратяване и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Банката има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Банката признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(г) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от Европейската комисия могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 31 декември 2012 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Банката не планира да прилага тези стандарти по-рано.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които все още не са в сила и не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от Европейската комисия

- Промени в МСФО 7 Оповестяване – Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката е в процес на анализиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети.
- МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 11 *Съвместни предприятия*, МСФО 12 *Оповестяване на дялови участия в други предприятия* и, МСС 27 *Индивидуални финансови отчети* (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия* (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката не очаква МСС 27 (2011) да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведе до промяна в счетоводната политика.
- МСФО 13 *Оценяване на справедлива стойност* предоставя единен източник на насоки за това как се оценява справедлива стойност, и заменя насоките за определяне на справедлива стойност, които в момента са представени в различните МСФО. С малки изключения, МСФО 13 се прилага когато оценяване или оповестяване на справедливата стойност се изисква или допуска от друг стандарт. Банката не очаква МСФО 13 да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като ръководството счита, че методите и допусканията използвани текущо за оценяване на справедлива стойност съответстват на МСФО 13.
- Промени в МСС 1 *Представяне на позиции от друг всеобхватен доход* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 юли 2012 г. Ефектът от първоначалното прилагане на промените ще зависи от специфичните позиции от друг всеобхватен доход към датата на първоначално прилагане. Ако промените бяха приложени от 1 януари 2012 г., тогава следните позиции от друг всеобхватен доход щяха да бъдат представени като такива, които могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба в бъдеще:
 - 1,131 хил. лева преоценен резерв на активи на разположение за продажба;
 - Данъчен ефект върху горните позиции в размер на (113) хил. лева.

Останалите суми и позиции от друг всеобхватен доход няма никога да се рекласифицират в печалба или загуба.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(г) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени, продължение

- Променен МСС 19 Доходи на наети лица се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката не очаква промените да имат съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведе до промяна в счетоводната политика.
- Промени в МСС 12 Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведат до промяна в счетоводната политика.
- Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката е в процес на анализиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети.
- Разяснение КРМСФО 20: Разходи за разкриване в производствената фаза на надземна мина се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма дейности по разкриване за надземна мина.
- Изменения в МСФО 1 Силна хиперинфлация и премахване на фиксираните дати при първоначално прилагане се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (издадени октомври 2010) е приложим от 1 януари 2015 г. и може да промени класификацията и оценката на финансови инструменти.
- Изменения в МСФО 1 Заеми отпуснати от правителство са приложими от 1 януари 2013 г.
- Подобрения в МСФО 2009-2011 са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 Насоки по преминаване са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 Инвестиционни дружества са приложими от 1 януари 2014 г.

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска

А. Търговски операции

Банката поддържа активни търговски позиции в ограничен брой недеривативни финансови инструменти. Повечето от търговските операции на Банката са насочени към клиенти. С цел задоволяване нуждите на клиенти Банката поддържа пакет от инструменти на паричния пазар и поддържа постоянна пазарна ликвидност, като търгува с други участници на пазара. Тези дейности обхващат търговията с финансови инструменти и дават възможност на Банката да предоставя на своите клиенти продукти от паричния пазар на конкурентни цени.

Банката управлява своите търговски операции по видове риск и на базата на различните категории притежавани търговски инструменти.

(i) *Кредитен риск*

Рискът от неизпълнение е рискът контрагентите по финансовите инструменти да не изпълнят своите задължения. Рискът от неизпълнение се следи постоянно съгласно вътрешните процедури по управление на риска и се контролира посредством минимални прагове за кредитното качество на контрагента и определяне на лимити на размера на експозицията. Експозициите, произтичащи от търговски операции са обект на лимити спрямо общия размер на експозициите и се одобряват от оправомощеното лице или орган, както е определено в процедурите по управление на кредитния риск.

Сетълмент рискът е рискът от загуба, породен когато контрагентът не успее да достави стойност (пари, ценни книжа или други активи) съгласно договорените условия. Когато търгуването не се разплаща посредством клирингов агент, сетълмент рискът се ограничава чрез едновременно извършване на плащането и доставката.

(ii) *Пазарен риск*

Пазарен риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните цени. Банката поема пазарен риск когато излиза на позиции по дългови инструменти, акции, деривативи и валутни транзакции. Този риск се управлява чрез прилагане на лимити на заетите позиции и тяхната рискова чувствителност, измерена посредством стойност под риск (Value at Risk), дюрация или други измерители, подходящи за отделна позиция по отношение нейната чувствителност към рискови фактори. Най-важните рискови фактори, които засягат търговските операции на Банката, са промените на лихвените проценти (лихвен риск), промените на валутните курсове (валутен риск) и промените на цените на акциите (риск за цени на акции).

Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимитите за риск, определени от ръководството при покупка или продажба на инструменти.

Количествено измерване на лихвения риск се извършва чрез прилагания VaR (Value at Risk) анализ. Методът VaR оценява максималната загуба, която може да настъпи при определен хоризонт и нормални пазарни условия, дължаща се на неблагоприятни изменения на пазарните лихви, ако позициите останат непроменени за определен период. Стойността под риск се изчислява като се използва едnodневен хоризонт и 99% доверителен интервал, което означава, че съществува 1% вероятност търговският портфейл да се обезцени в рамките на един ден повече от изчисления за него VaR. Параметрите на VaR модела се оценяват на базата на експоненциално претеглени исторически данни за ценовите изменения на рисковите фактори.

Value at Risk се изчислява и следи на дневна база и представлява част от управлението на риска в Банката. В таблицата по-долу е представен в обобщен вид диапазонът на лихвения

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска
A. Търговски операции
(ii) Пазарен риск, продължение

VaR за портфейла от дългови финансови инструменти на Банката, оценявани по справедлива стойност, за 2012 година:

	31 декември	2012 г.			31 декември
в хил. лв.	2012 г.	средно	минимално	максимално	2011 г.
VaR	1,103	679	224	1,385	243

B. Нетърговски операции

По-долу са изложени различните рискове, на които Банката е изложена по отношение на нетърговски операции, както и подходът, който е възприела за управлението им.

(i) Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, че Банката ще срещне трудност при изпълнение на задължения, свързани с финансови пасиви. Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Банката и управлението на нейните позиции. Той има две измерения - риск от невъзможност да се финансират активи при подходящ матуритет и лихвени проценти и риск от невъзможност да се реализира актив при разумна цена и в приемлив срок за да се посрещнат задълженията.

Средствата се привличат посредством набор от инструменти, включително депозити, други привлечени средства, подчинени дългови инструменти, както и акционерен капитал. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на Банката, намалява се зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Банката се стреми да поддържа баланс при срочността на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура. Банката извършва текуща оценка на ликвидния риск посредством идентифициране и следене промените по отношение на необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната ѝ стратегия.

В следващата таблица е направен анализ на финансовите активи и пасиви на Банката, представени по матуритетна структура според остатъчния срок до падеж.

Бележки към финансовите отчети

3. **Управление на риска, продължение**
 В. **Нетърговски операции, продължение**
 (i) **Ликвиден риск, продължение**

Матуритетна структура към 31 декември 2012 г.

<i>в хил. лв.</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	С неопред. падеж	Общо
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	601,948	-	-	-	519,896	1,121,844
Финансови активи за търгуване	5,998	-	-	-	-	5,998
Инвестиции на разположение за продажба	701,430	-	4,525	-	41,580	747,535
Финансови активи държани до падеж	34,652	13,666	25,302	18,731	-	92,351
Вземания от банки и финансови институции	5,640	-	3,989	8,661	-	18,290
Вземания от клиенти	406,271	201,147	1,171,436	2,684,240	-	4,463,094
Други финансови активи	1,088	-	-	-	-	1,088
Общо финансови активи	1,757,027	214,813	1,205,252	2,711,632	561,476	6,450,200
Пасиви						
Задължения към банки	2,597	-	-	-	-	2,597
Задължения към други клиенти	582,828	947,193	2,499,650	1,138,502	856,357	6,024,530
Други привлечени средства	36,164	3,716	4,112	33,312	-	77,304
Подчинен срочен дълг	-	-	-	54,988	-	54,988
Дългово капиталов инструмент	-	-	-	-	102,927	102,927
Хибриден дълг	-	-	-	-	123,901	123,901
Други финансови пасиви	1,309	-	-	-	-	1,309
Общо финансови пасиви	622,898	950,909	2,503,762	1,226,802	1,083,185	6,387,556
Положителна/(отрицателна) разлика в срочността на активите и пасивите	1,134,129	(736,096)	(1,298,510)	1,484,830	(521,709)	62,644

В таблицата инвестициите на разположение за продажба са представени с матуритет до 1 месец, тъй като отразяват намерението на ръководството да ги реализира в краткосрочен план.

Бележки към финансовите отчети

3. **Управление на риска, продължение**
 В. **Нетърговски операции, продължение**
 (i) **Ликвиден риск, продължение**

Матуритетна структура към 31 декември 2011 г.

<i>в хил. лв.</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	С неопред. падеж	Общо
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	471,800	-	-	-	441,798	913,598
Финансови активи за търгуване	8,659	-	-	-	-	8,659
Инвестиции на разположение за продажба	632,651	-	5,864	-	42,409	680,924
Финансови активи държани до падеж	-	-	-	54,961	-	54,961
Вземания от банки и финансови институции	73,989	-	17,404	8,661	-	100,054
Вземания от клиенти	294,614	296,547	1,008,178	2,527,663	-	4,127,002
Общо финансови активи	1,481,713	296,547	1,031,446	2,591,285	484,207	5,885,198
Пасиви						
Задължения към банки	2,054	-	-	-	-	2,054
Задължения към други клиенти	585,627	1,012,606	2,482,489	485,182	720,987	5,286,891
Други привлечени средства	48,206	47,860	4,261	32,116	-	132,443
Подчинен срочен дълг	-	-	-	50,596	-	50,596
Дългово капиталов инструмент	-	-	-	-	102,357	102,357
Хибриден дълг	-	-	-	-	42,800	42,800
Други финансови пасиви	358	-	-	-	-	358
Общо финансови пасиви	636,245	1,060,466	2,486,750	567,894	866,144	5,617,499
Положителна/(отрицателна) разлика в срочността на активите и пасивите	845,468	(763,919)	(1,455,304)	2,023,391	(381,937)	267,699

Към 31 декември 2012 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови депозанти представляват 5.14% от общата сума задължения към други клиенти (31 декември 2011 г.: 5.73%).

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
B. Нетърговски операции, продължение
(i) Ликвиден риск, продължение

В следващата таблица е направен анализ на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 2012 г., представени по остатъчен срок на базата на договорени недисконтирани парични потоци.

в хил. лв.	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
Задължения към банки	2,597	-	-	-	2,597
Задължения към други клиенти	1,440,433	955,478	2,581,369	1,257,672	6,234,952
Други привлечени средства	36,220	3,740	4,209	37,102	81,271
Подчинен срочен дълг	337	330	2,697	69,239	72,603
Дългово капиталов инструмент	-	4,933	6,912	124,738	136,583
Хибриден дълг	-	-	14,278	164,485	178,763
Общо финансови пасиви	1,479,587	964,481	2,609,465	1,653,236	6,706,769

(ii) Пазарен риск
Лихвен риск

Лихвен риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните лихвени проценти. Дейността на Банката е обект на риск от колебания в лихвените проценти до степента, в която лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти Банката е изложена на базисен риск, зависещ от разликата между характеристиките на променливите лихвени индекси, като например основния лихвен процент, LIBOR или EURIBOR, въпреки че тези индекси се променят при висока корелация. В допълнение, цялостният ефект ще зависи и от други фактори, например доколко има плащания преди или след договорените дати и колебанията в чувствителността на лихвените проценти в периодите на падежиране и по валути.

За да определи лихвения риск на нетъргуемите си инструменти, Банката изчислява ефекта на промяната в пазарните лихвени равнища върху нетния си лихвен доход и икономическата стойност на Банката, дефинирана като разлика между справедливата стойност на активите и справедливата стойност на пасивите, включени в банковия портфейл. Ефектът на лихвения риск върху икономическата стойност на Банката вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта към 31 декември 2012 г. е +3.7/-3.7 млн. лв. Лихвеният риск, на който е изложен нетният лихвен доход на Банката в рамките на една година напред, вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта към 31 декември 2012 г., е +4.8/-4.8 млн. лв.

Бележки към финансовите отчети

3. **Управление на риска, продължение**
- В. Нетърговски операции, продължение**
- (ii) **Пазарен риск, продължение**
- Лихвен риск, продължение**

Таблицата по-долу показва периодите на олихвяване на финансовите активи и пасиви към 31 декември 2012 г.

Инструменти с фиксиран лихвен процент

<i>в хил. лв.</i>	Общо	Инструменти с плаващ лихвен процент	Под 1 месец	Между 1 и 3 месеца	Между 3 месеца и 1 година	Над 1 година
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	100,004	83,963	16,041	-	-	-
Финансови активи за търгуване	3,072	-	3,072	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	705,955	31,587	674,368	-	-	-
Финансови активи държани до падеж	92,351	-	34,652	13,666	25,302	18,731
Вземания от банки и финансови институции	13,500	405	445	-	3,989	8,661
Вземания от клиенти	4,101,827	3,292,079	78,236	53,747	256,919	420,846
Общо лихвоносни активи	5,016,709	3,408,034	806,814	67,413	286,210	448,238
Пасиви						
Задължения към банки	2,597	2,597	-	-	-	-
Задължения към други клиенти	6,018,568	848,891	584,332	947,193	2,499,650	1,138,502
Други привлечени средства	77,304	4,875	36,164	57	2,896	33,312
Подчинен срочен дълг	54,988	-	-	-	-	54,988
Дългово капиталов инструмент	102,927	-	-	-	-	102,927
Хибриден дълг	123,901	-	-	-	-	123,901
Общо лихвоносни пасиви	6,380,285	856,363	620,496	947,250	2,502,546	1,453,630

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(ii) Пазарен риск, продължение
Лихвен риск, продължение

Таблицата по-долу показва периодите на олихвяване на финансовите активи и пасиви към 31 декември 2011 г.

Инструменти с фиксиран лихвен процент

<i>в хил. лв.</i>	Общо	Инструменти с плаващ лихвен процент	Под 1 месец	Между 1 и 3 месеца	Между 3 месеца и 1 година	Над 1 година
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	145,059	64,457	80,602	-	-	-
Финансови активи за търгуване	5,523	-	5,523	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	638,515	32,828	605,687	-	-	-
Финансови активи държани до падеж	54,961	-	-	-	-	54,961
Вземания от банки и финансови институции	97,428	-	71,363	-	17,404	8,661
Вземания от клиенти	3,924,638	3,390,792	74,159	20,616	124,100	314,971
Общо лихвоносни активи	4,866,124	3,488,077	837,334	20,616	141,504	378,593
Пасиви						
Задължения към банки	2,054	2,054	-	-	-	-
Задължения към други клиенти	5,284,091	750,243	553,571	1,012,606	2,482,489	485,182
Други привлечени средства	132,443	55,237	48,088	-	-	29,118
Подчинен срочен дълг	50,596	-	-	-	-	50,596
Дългово капиталов инструмент	102,357	-	-	-	-	102,357
Хибриден дълг	42,800	-	-	-	-	42,800
Общо лихвоносни пасиви	5,614,341	807,534	601,659	1,012,606	2,482,489	710,053

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(ii) Пазарен риск, продължение
Валутен риск

Валутен риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени във валутните курсове. Банката е изложена на валутен риск при извършване на сделки с чужди валути и при финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута.

След въвеждането на паричен съвет (валутен борд) в Република България българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, в която Банката изготвя счетоводните си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

Експозициите на Банката пораждат нетни приходи от търговски операции от промени във валутните курсове, които се отчитат в печалбата или загубата. Такива експозиции са паричните активи и пасиви на Банката, които не са деноминирани във валутата на представяне на Банката. Тези експозиции са представени по-долу:

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Парични активи		
Евро	4,859,149	4,339,864
Щатски долари	486,038	421,496
Други валути	82,016	62,176
Злато	10,728	7,856
Парични пасиви		
Евро	3,062,103	2,909,370
Щатски долари	487,620	422,616
Други валути	81,999	61,577
Злато	-	-
Нетна валутна позиция		
Евро	1,797,046	1,430,494
Щатски долари	(1,582)	(1,120)
Други валути	17	599
Злато	10,728	7,856

По отношение на монетарни активи и пасиви, които не са икономически хеджирани, Банката управлява валутния риск в съответствие с политика, която поставя лимити за валутните позиции и дилърски лимити.

(iii) Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, че другата страна по финансов инструмент ще причини финансова загуба на Банката като не успее да изплати свое задължение. Банката е изложена на риск от своята кредитна дейност, както и в случаите когато действа като посредник от името на клиент или на друга трета страна, или при издаването на условни ангажименти. Управлението на кредитния риск се извършва посредством редовни анализи на кредитоспособността на длъжниците и определянето на кредитен рейтинг. Експозицията към кредитен риск се управлява също и чрез приемане на обезпечения и гаранции.

Основният кредитен риск, на който е изложена Банката, възниква вследствие на предоставените заеми на клиенти. Размерът на кредитната експозиция в този случай се определя от балансовата стойност на активите. Тези експозиции са както следва:

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение
- В. Нетърговски операции, продължение
- (iii) Кредитен риск, продължение

31 декември 2012 г.		<i>в хил. лв.</i>	
Клас експозиции	Брутна сума на вземания		Балансова стойност на
	от клиенти	от клиенти	вземания от клиенти
Групово обезценени			
Редовни	3,791,155		3,786,560
Индивидуално обезценени			
Под наблюдение	238,554		223,957
Необслужвани	317,468		294,346
Загуба	282,153		158,231
Общо	4,629,330		4,463,094

31 декември 2011 г.		<i>в хил. лв.</i>	
Клас експозиции	Брутна сума на вземания		Балансова стойност на
	от клиенти	от клиенти	вземания от клиенти
Групово обезценени			
Редовни	3,607,040		3,603,069
Индивидуално обезценени			
Под наблюдение	404,324		388,558
Необслужвани	29,789		21,151
Загуба	216,337		114,224
Общо	4,257,490		4,127,002

Същевременно Банката е изложена на задбалансов кредитен риск вследствие на споразумения за предоставяне на кредити и издаване на задбалансови ангажименти (виж бележка 32).

Концентрации на кредитен риск (балансов и задбалансов) по финансови инструменти възникват спрямо контрагенти, които притежават сходни икономически характеристики, следователно промени в икономическите и други условия биха се отразили по подобен начин върху способността им да посрещнат договорните си задължения.

Основните концентрации на кредитен риск възникват и в зависимост от местоположението и вида на клиентите по отношение на инвестициите, заемите, авансите и условните задължения.

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(iii) Кредитен риск, продължение

Концентрацията на кредитен риск по отрасли на икономиката във вземания от клиенти е представена в таблицата по-долу:

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Търговия	1,169,503	946,338
Производство	1,173,451	1,125,835
Услуги	451,190	433,874
Финанси	90,821	87,849
Транспорт	248,475	270,019
Комуникации	70,015	56,221
Строителство	173,417	173,246
Селско стопанство	84,706	85,353
Туризм	143,869	117,310
Инфраструктура	150,482	161,993
Частни лица	858,224	786,291
Други	15,177	13,161
Обезценка	(166,236)	(130,488)
Общо	4,463,094	4,127,002

Банката е предоставила кредити на дружества в различни сфери на дейност, но в един и същ икономически отрасъл - производство. Поради това експозициите имат сходен бизнес-риск. Съществуват три такива групи предприятия към 31 декември 2012 г. с обща експозиция възлизаща съответно на 95,634 хил. лв. (2011: 116,335 хил. лв.) - черна и цветна металургия, 61,015 хил. лв. (2011: 61,015 хил. лв.) - минно дело и 135,510 хил. лв. (2011: 104,836 хил.лв.) - енергетика.

Банката е предоставила кредити и издала условни ангажименти на 22 отделни клиенти или групи (2011: 23), към които експозицията превишава 10% от капиталовата база на Банката. Общата сума на тези експозиции е 1,886,855 хил. лв., която представлява 307.15% от собствения капитал (2011: 1,776,991 хил. лв., представлявали 321.11% от собствения капитал), от които 1,696,770 хил. лв. (2011: 1,585,693 хил. лв.) са кредити и 190,085 хил. лв. (2011: 191,298 хил. лв.) са гаранции, акредитиви и други условни задължения.

Кредитите предоставени от клона в Кипър възлизат на 483,331 хил. лв. (амортизирана стойност преди обезценка) (2011: 290,861 хил. лв.).

Сумите включени в таблиците представляват максималната счетоводна загуба, която ще бъде призната към датата на отчета за финансовото състояние, ако страните по сделката не изпълнят изцяло договорните си задължения и всички получени обезпечения се окажат без стойност. Следователно сумите значително надхвърлят очакваните загуби, отразени като обезценка.

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(iii) Кредитен риск, продължение

Политиката на Банката изисква преди отпускане на одобрените кредити клиентите да осигурят подходящи обезпечения. Банковите гаранции и акредитиви също са обект на стриктно предварително проучване. Договорите уточняват паричните лимити на банковия ангажимент. Размерът на получените обезпечения по издадени гаранции и акредитиви възлиза на 100%.

Обезпеченията по кредити, гаранции и акредитиви обикновено включват ипотечи, парични средства, съоръжения и оборудване, ценни книжа или друга собственост.

Представената по-долу таблица показва общия размер на кредитите, предоставени от Банката на клиенти, и вида на обезпеченията с изключение на сумата на кредитните карти 201,295 хил. лв. (2011: 193,303 хил. лв.):

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Ипотека	1,540,821	1,642,857
Залог на вземания	601,041	201,992
Залог на търговски предприятия	581,575	789,238
Ценни книжа	158,282	80,069
Банкови гаранции	6,308	13,759
Поръчителства и други гаранции	269,780	464,606
Залог на стоки	167,115	185,502
Залог на машини и съоръжения	258,440	200,925
Залог на парични средства	169,590	45,797
Залог на дружествени дялове във фирми	374,096	144,694
Залог на злато	97	18
Други обезпечения	250,175	247,465
Необезпечени	50,715	47,265
Общо	4,428,035	4,064,187

Други обезпечения включват застрахователни полици до размера на застрахователното покритие, бъдещи постъпления по сметки, превод на трудово възнаграждение и други.

Жилищно ипотечно кредитиране

Таблицата по-долу представя кредитните експозиции по ипотечни кредити към клиенти – физически лица - в зависимост от стойността на коефициента loan-to-value (LTV). LTV се изчислява като съотношение от брутната стойност на кредита към стойността на обезпечението. В брутната стойност не се включва начислената обезценка. Оценката на обезпечението не включва бъдещи разходи за придобиването и реализацията на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищните ипотечни кредити се основава на стойността на обезпечението при възникване на кредита, обновена на база оценка на промените в цените на жилищата.

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Loan to value (LTV) коефициент		
По-малко от 50%	170,841	144,140
Над 50% до 70%	80,627	93,524
Над 70% до 90%	80,256	85,441
Над 90% до 100%	15,451	10,106
Повече от 100%	14,531	11,226
Общо	361,706	344,437

Бележки към финансовите отчети**3. Управление на риска, продължение****В. Нетърговски операции, продължение****(iii) Кредитен риск, продължение****Кредити към предприятия**

Кредитите към предприятия са предмет на индивидуална кредитна оценка и тестване за обезценка. Кредитоспособността на дадено предприятие обикновено е най-подходящият показател за качеството на експозицията към него. Въпреки това, обезпечението осигурява допълнителна сигурност и Банката изисква такова да бъде предоставено от клиентите си търговци. Банката приема обезпечения във формата на първа по ред ипотека на недвижим имот, права върху всички техни активи, както и други гаранции и права на собственост.

Банката периодично анализира предоставените обезпечения от гледна точка на евентуални изменения в стойността им, дължащи се на промени в пазарната конюнктура, нормативната уредба или вследствие разпоредителни действия на длъжника. В случай, че тези изменения водят до нарушаване на изискванията за достатъчност на обезпечението, Банката изисква допълването му в определен срок.

Към 31 декември 2012 г. балансовата стойност на индивидуално обезценените кредити към предприятия е в размер на 427,663 хил. лева (2011: 276,143 хил. лева) и стойността на обезпеченията по тези кредити и заеми е в размер на 927,443 хил. лева (2011: 999,518 хил. лева).

(iv) Експозиция към държавен дълг

През 2011 г. се появи несигурност относно кредитния риск свързан с държавен дълг в страните от еврозоната. Банката внимателно управлява този риск и като резултат от това общото качество на портфейла от държавен дълг е много добро.

Таблицата по-долу представя балансовата стойност на портфейла от държавен дълг по страни. Активите са представени, без да е отчетена евентуална обезценка. Банката не е признала обезценка по отношение на експозициите осчетоводени по амортизирана стойност към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г., както и по отношение на тези класифицирани като държани за продажба.

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(iv) Експозиция към държавен дълг, продължение

в хил. лв.

31 декември 2012 г.

Портфейл	България	Белгия	Италия	Испания	Европейски фонд за финансова стабилност
Финансови активи за търгуване	3,072	-	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	304,026	289,156	-	-	86,293
Финансови активи държани до падеж	34,652	-	23,409	15,559	-
Общо	341,750	289,156	23,409	15,559	86,293

в хил. лв.

31 декември 2011 г.

Портфейл	България	Франция	Белгия
Финансови активи за търгуване	5,523	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	103,222	371,465	136,894
Финансови активи държани до падеж	36,054	-	-
Общо	144,799	371,465	136,894

Матуритетна структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2012 г.

в хил. лв.

Държава емитент	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
България	191,991	-	-	72,464	77,295	341,750
Белгия	-	113,375	175,781	-	-	289,156
Италия	-	13,666	9,743	-	-	23,409
Испания	-	-	15,559	-	-	15,559
Европейски фонд за финансова стабилност	-	58,895	7,816	19,582	-	86,293
Общо	191,991	185,936	208,899	92,046	77,295	756,167

Матуритетна структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2011 г.

в хил. лв.

Държава емитент	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
България	-	-	-	120,518	24,281	144,799
Франция	97,782	195,552	78,131	-	-	371,465
Белгия	136,894	-	-	-	-	136,894
Общо	234,676	195,552	78,131	120,518	24,281	653,158

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

С. Капиталова адекватност

Регулаторният орган, пред който се отчита Банката, Българската народна банка (БНБ), определя и следи спазването на капиталовите изисквания, както на консолидирана, така и на неконсолидирана основа. БНБ издаде Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции, която е в сила от 1 януари 2007 г. и представлява прилагане в българското законодателство на Международното споразумение за конвергенция в измерването на капитала и капиталовите изисквания (подобrena рамка), познато още като Базел II, и на Директиви на ЕС 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО и техните изменения. За да изпълнява капиталовите изисквания, Банката трябва да поддържа минимално изискуемо съотношение от 12% между собствения капитал и рисково-претеглените активи, както и минимално изискуемо съотношение от 6% между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи. Банковите операции се категоризират или като търговски портфейл, или като банков портфейл, като рисково-претеглените активи се определят съгласно конкретни изисквания, които имат за цел да отразят различните нива на риск, присъщи на активите и на задбалансовите експозиции. Тъй като търговският портфейл на Банката е несъществен, Банката не прилага капиталови изисквания за позициите си в търговски портфейл по отношение на пазарния риск и изчислява капиталовите изисквания за инструментите за търгуване в съответствие с изискванията, приложими за банковия портфейл.

Банката изчислява изискванията за кредитния риск на своите експозиции в банков и търговски портфейл на базата на стандартизиран подход, определен от БНБ. Експозициите се вземат предвид по балансовата им стойност. Задбалансовите ангажименти се вземат предвид чрез прилагане на различни конверсионни фактори (0%, 20%, 50%, 100%), които имат за цел приравняването им в балансови стойности. Позициите се претеглят за риск при ползване на различни проценти (0%, 20%, 35%, 50%, 75%, 100%) в зависимост от класа на експозицията и нейния кредитен рейтинг. Използват се различни техники за редуциране на кредитния риск, например обезпечения и гаранции. При деривативните инструменти, като форуърди и опции, се оценява кредитният риск на контрагента.

Банката изчислява и капиталови изисквания за пазарен риск на валутните и стоковите инструменти в търговския и банковия портфейл.

Освен това Банката трябва да спазва капиталовите изисквания за операционен риск. Използва се подходът на базисния индикатор. Капиталовото изискване е равно на средния годишен брутен доход през последните три години, умножен по фиксиран процент (15%). Съответните рисково-претеглени активи се изчисляват чрез по-нататъшно умножение по 12.5.

Собственият капитал на Банката се състои от два елемента:

- Капитал от първи ред, който включва акционерния капитал, премиите от емисии на акции, законовите резерви, другите резерви с общо предназначение, одитираната текуща печалба за първо полугодие и хибридни инструменти без стимули за обратно изкупуване, намалени със стойността на нематериалните активи и нереализираната загуба от финансовите инструменти на разположение за продажба.
- Капитал от втори ред, който включва подчинени пасиви, по-конкретно дългово капиталов инструмент и подчинен срочен дълг.

Към елементите на капиталовата база се прилагат следните лимити: капиталът от втори ред не може да превишава капитала от първи ред; подчиненият срочен дълг не може да превишава 50 % от капитала от първи ред; и хибридните инструменти без стимули за обратно изкупуване не могат да надвишават 35% от капитала от първи ред. Намаленията на капиталовата база на Банката включват балансовата стойност на неконсолидираните инвестиции в дъщерни предприятия и специфичните провизии за кредитен риск.

През периода Банката е спазила всички капиталови изисквания.

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
С. Капиталова адекватност, продължение

Нивото на капиталова адекватност е както следва:

в хил. лв.	Балансова стойност/условна стойност		Рисковопретеглени активи	
	2012	2011	2012	2011
Рисковопретеглени активи за кредитен риск				
Балансови позиции				
Класове експозиции				
Централни правителства и централни банки	1,653,774	1,293,965	2,553	2,956
Институции	163,449	290,595	52,476	78,140
Предприятия	3,095,352	3,135,180	2,903,269	3,079,542
Експозиции на дребно	473,392	468,354	341,187	340,731
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	574,903	393,051	201,216	137,568
Просрочени позиции	263,979	121,995	263,979	121,995
Колективни инвестиционни схеми	1,933	1,936	1,933	1,936
Други позиции	562,923	327,252	427,382	193,667
Общо	6,789,705	6,032,328	4,193,995	3,956,535
Задбалансови позиции				
Класове експозиции				
Централни правителства и централни банки	-	97	-	-
Институции	11,406	15,266	3,271	3,458
Предприятия	494,451	552,625	170,046	179,903
Експозиции на дребно	234,215	231,706	171	1,350
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	8,753	3,468	1,523	601
Други позиции	-	-	24	14
Общо	748,825	803,162	175,035	185,326
Деривати				
Класове експозиции				
Централни правителства и централни банки	-	1,760	-	-
Институции	1,669	171	334	34
Предприятия	547	390	547	390
Други позиции	1,109	-	1,109	-
Общо	3,325	2,321	1,990	424
Общо рисковопретеглени активи за кредитен риск			4,371,020	4,142,285
Рисковопретеглени активи за пазарен риск			12,396	5,546
Рисковопретеглени активи за операционен риск			357,990	344,453
Общо рисковопретеглени активи			4,741,406	4,492,284
Отношения на капиталова адекватност				
	Капитал		Капиталови съотношения %	
	2012	2011	2012	2011
Капитал от първи ред	548,933	461,959	11.58%	10.28%
Собствен капитал (капиталова база)	614,301	553,392	12.96%	12.32%

Бележки към финансовите отчети
4. Информация по сегменти

Информацията по сегменти се представя с оглед на географското разпределение на сегментите на Банката. Форматът се базира на вътрешната финансово-контролна структура.

Отчитането и оценяването на активите и пасивите, приходите и разходите по сегменти е основано на счетоводната политика, описана в приложението за счетоводната политика.

Операциите между сегментите се извършват по пазарни цени.

Банката извършва дейност основно в България, но също така има операции в Кипър.

При представянето на информация на базата на географски сегменти, приходите и разходите се разпределят на база местоположението на банковото подразделение, което ги генерира. Активите и пасивите по сегменти се разпределят въз основа на географското им местоположение.

в хил. лв.	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Приходи от лихви	424,242	408,978	30,737	23,632	454,979	432,610
Разходи за лихви	(306,642)	(275,536)	(858)	(645)	(307,500)	(276,181)
Нетен лихвен доход	117,600	133,442	29,879	22,987	147,479	156,429
Приходи от такси и комисиони	80,701	78,553	889	394	81,590	78,947
Разходи за такси и комисиони	(9,380)	(8,156)	(8)	(10)	(9,388)	(8,166)
Нетен доход от такси и комисиони	71,321	70,397	881	384	72,202	70,781
Нетни приходи от търговски операции	8,138	11,068	60	49	8,198	11,117
Административни разходи	(151,598)	(149,861)	(854)	(500)	(152,452)	(150,361)
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Активи	6,416,281	5,805,179	491,056	296,490	6,907,337	6,101,669
Пасиви	6,365,278	5,602,298	31,327	22,326	6,396,605	5,624,624

Бележки към финансовите отчети
4. Информация по сегменти, продължение

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за годината, завършваща на 31 декември 2012 г.:

в хил. лв.

Бизнес	Активи	Пасиви	Приходи от лихви	Разходи за лихви	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Търговско банкиране	3,637,992	1,125,337	341,285	(40,151)	42,105	-	-
Банкиране на дребно	825,102	4,899,193	99,584	(234,176)	13,399	-	-
Картов бизнес	-	-	-	-	16,116	-	-
Трежъри	1,950,735	39,142	14,110	(1,484)	(207)	8,198	2,813
Други	493,508	332,933	-	(31,689)	789	-	-
Общо	6,907,337	6,396,605	454,979	(307,500)	72,202	8,198	2,813

Бележки към финансовите отчети
5. Финансови активи и пасиви
Счетоводна класификация и справедливи стойности

В таблицата по-долу е дадена класификацията по категории на финансовите активи и пасиви и техните справедливи стойности към 31 декември 2012 г.

в хил. лв.	За търгуване	Държани до падеж	Кредити и вземания	На разположение за продажба	Други по амортизирана стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност	
АКТИВИ								
Парични средства и вземания от централни банки	-	-	997,650	-	-	124,194	1,121,844	1,121,844
Финансови активи за търгуване	5,998	-	-	-	-	-	5,998	5,998
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	-	747,535	-	-	747,535	747,535
Финансови активи държани до падеж	-	92,351	-	-	-	-	92,351	92,345
Вземания от банки и финансови институции	-	-	18,290	-	-	-	18,290	18,290
Вземания от клиенти	-	-	4,463,094	-	-	-	4,463,094	4,463,094
Други финансови активи	-	-	-	-	-	1,088	1,088	1,088
Общо	5,998	92,351	5,479,034	747,535	-	125,282	6,450,200	6,450,194
ПАСИВИ								
Задължения към банки	-	-	-	-	2,597	-	2,597	2,597
Задължения към други клиенти	-	-	-	-	6,024,530	-	6,024,530	6,024,530
Други привлечени средства	-	-	-	-	77,304	-	77,304	77,304
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-	54,988	-	54,988	54,988
Дългово капиталов инструмент	-	-	-	-	102,927	-	102,927	102,927
Хибриден дълг	-	-	-	-	123,901	-	123,901	123,901
Други финансови активи	-	-	-	-	-	1,309	1,309	1,309
Общо	-	-	-	-	6,386,247	1,309	6,387,556	6,387,556

Справедливата стойност на паричните средства, паричните еквиваленти, депозитите на виждане и срочните депозити е приблизително равна на балансовата им стойност поради краткосрочният им матуритет. Справедливата стойност на вземанията от клиенти е приблизително равна на балансовата им стойност, поради факта, че основната част от кредитния портфейл е с плаващи лихвени проценти, които отразяват промените в пазарните условия. Справедливата стойност на другите привлечени средства е приблизително равна на балансовата им стойност поради факта, че в основната си част другите привлечени средства или са с краткосрочен матуритет или са с плаващи лихвени проценти, които отразяват промените в пазарните условия.

Бележки към финансовите отчети
5. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

В таблицата по-долу е дадена класификацията по категории на финансовите активи и пасиви и техните справедливи стойности към 31 декември 2011 г.

в хил. лв.	Задържани търгуване	Кредити и разположение до падеж	Кредити и разположение вземания	Други по На аморти- зирана за продажба	Други по аморти- зирана стойност	Други	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ								
Парични средства и вземания от централни банки	-	-	785,868	-	-	127,730	913,598	913,598
Финансови активи за търгуване	8,659	-	-	-	-	-	8,659	8,659
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	-	680,924	-	-	680,924	680,924
Финансови активи държани до падеж	-	54,961	-	-	-	-	54,961	54,598
Вземания от банки и финансови институции	-	-	100,054	-	-	-	100,054	100,054
Вземания от клиенти	-	-	4,127,002	-	-	-	4,127,002	4,127,002
Общо	8,659	54,961	5,012,924	680,924	-	127,730	5,885,198	5,884,835
ПАСИВИ								
Задължения към банки	-	-	-	-	2,054	-	2,054	2,054
Задължения към други клиенти	-	-	-	-	5,286,891	-	5,286,891	5,286,891
Други привлечени средства	-	-	-	-	132,443	-	132,443	132,443
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-	50,596	-	50,596	50,596
Дългово капиталов инструмент	-	-	-	-	102,357	-	102,357	102,357
Хибриден дълг	-	-	-	-	42,800	-	42,800	42,800
Други финансови пасиви	-	-	-	-	-	358	358	358
Общо	-	-	-	-	5,617,141	358	5,617,499	5,617,499

Бележки към финансовите отчети
6. Нетен лихвен доход
в хил. лв.

	2012	2011
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	1,869	3,320
Банкиране на дребно	96,474	90,826
Корпоративни клиенти	318,065	304,155
Малки и средни предприятия	23,220	22,903
Микрокредитиране	3,110	3,345
Дългови инструменти	12,241	8,061
	454,979	432,610
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(5)	(720)
Депозити от други клиенти	(274,327)	(247,019)
Други привлечени средства	(4,143)	(5,469)
Подчинен срочен дълг	(8,340)	(6,867)
Дългово капиталов инструмент	(12,186)	(12,071)
Хибриден дълг	(8,468)	(4,013)
Лизингови договори и други	(31)	(22)
	(307,500)	(276,181)
Нетен лихвен доход	147,479	156,429

За 2012 г. признатият лихвен приход от индивидуално обезценени финансови активи (вземания от клиенти) възлиза на 47,665 хил. лв. (2011 г.: 40,276 хил. лв).

7. Нетен доход от такси и комисиони
в хил. лв.

	2012	2011
Приходи от такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	8,182	8,443
Платежни операции	9,630	9,050
Клиентски сметки	15,405	14,436
Картови услуги	23,671	21,820
Други	24,702	25,198
	81,590	78,947
Разходи за такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	(680)	(804)
Кореспондентски сметки	(722)	(668)
Картови услуги	(7,555)	(6,516)
Други	(431)	(178)
	(9,388)	(8,166)
Нетен доход от такси и комисиони	72,202	70,781

Бележки към финансовите отчети
8. Нетни приходи от търговски операции

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Нетни приходи/(разходи) от търговски операции от:		
- дългови инструменти	271	3,943
- капиталови инструменти	(131)	(284)
- промени във валутните курсове	8,058	7,458
Нетни приходи от търговски операции	8,198	11,117

9. Други нетни оперативни приходи/(разходи)

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Други нетни оперативни приходи/(разходи), възникващи от:		
- дългови инструменти	2,303	(2,192)
- капиталови инструменти	510	-
Други нетни оперативни приходи/(разходи)	2,813	(2,192)

10. Административни разходи

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	50,238	48,486
- Амортизация	20,280	21,160
- Реклама	7,670	7,576
- Разходи за наеми	30,778	29,650
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	13,882	13,226
- Административни, консултантски, одит и други разходи	29,604	30,263
Административни разходи	152,452	150,361

Разходите за персонал включват разходи за заплати, социални и здравни осигуровки, начислени в съответствие с разпоредбите на местното законодателство. Общият брой на персонала към 31 декември 2012 г. е 2,691 човека (31 декември 2011 г.: 2,680).

Бележки към финансовите отчети
11. Обезценка

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Увеличение на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	(44,827)	(44,822)
Намаление на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	8,792	10,452
Обезценка, нетно	(36,035)	(34,370)

12. Разходи за данъци

	2012	2011
Текущи данъци	(3,791)	(3,622)
Отсрочени данъци (виж бележка 21)	568	(485)
Разходи за данъци	(3,223)	(4,107)

Равнение между данъчния разход и счетоводната печалба, както следва:

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Счетоводна печалба преди облагане	32,138	40,610
Корпоративен данък по съответната данъчна ставка (10% за 2012 г. и 10% за 2011 г.)	3,214	4,061
Данъчен ефект от постоянни данъчни разлики	122	46
Други	(113)	-
Разходи за данък върху дохода	3,223	4,107
Ефективна данъчна ставка	10.03%	10.11%

Бележки към финансовите отчети
13. Парични средства и вземания от централни банки

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Каса		
- в левове	87,391	91,315
- в чуждестранна валута	36,803	36,415
Вземания от централни банки	901,305	645,225
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	96,345	140,643
Общо	1,121,844	913,598

14. Финансови активи за търгуване

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Облигации и други ценни книжа издадени от: Българското правителство, оценени с рейтинг ВВВ:		
- деноминирани в левове	3,061	3,518
- деноминирани в чуждестранна валута	11	2,005
Други издатели - капиталови инструменти (нерейтинговани)	2,926	3,136
Общо	5,998	8,659

15. Инвестиции на разположение за продажба

<i>в хил. лв</i>	2012	2011
Облигации и други ценни книжа издадени от: Българското правителство		
- деноминирани в левове	82,794	17,688
- деноминирани в чуждестранна валута	221,232	85,534
Чужди правителства		
- съкровищни бонове	355,867	508,359
- съкровищни облигации	19,582	-
Чуждестранни банки	26,480	26,934
Други издатели - капиталови инструменти	5,209	6,038
Инвестиции в дъщерни предприятия	36,371	36,371
Общо	747,535	680,924

Бележки към финансовите отчети
15. Инвестиции на разположение за продажба, продължение

Инвестициите в дъщерни предприятия са както следва:

в хил. лв

Предприятие:	% участие в капитала	2012	2011
First Investment Finance B.V., Холандия	100%	3,947	3,947
Дайнърс клуб България АД	94.79%	5,443	5,443
First Investment Bank - Albania Sh.a.	100%	23,419	23,419
Дебита ООД	70%	105	105
Реалтор ООД	51%	77	77
Здравноосигурителна каса Фи Хелт АД	59.10%	3,315	3,315
Framas Enterprises Limited	100%	15	15
Болкан файненшъл сървисис ЕАД	100%	50	50
Общо		36,371	36,371

16. Финансови активи, държани до падеж

Дългосрочните ценни книжа, държани до падеж, представляват дългови инвестиции, които Банката има намерението и възможността да държи до падеж.

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:		
Българското правителство	34,652	36,054
Чуждестранни правителства	38,968	-
Чуждестранни банки	18,731	18,907
Общо	92,351	54,961

17. Вземания от банки и финансови институции
(a) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Вземания от банки	13,486	85,139
Вземания по договори за обратна продажба (виж бележка 30)	-	12,683
Други	4,804	2,232
Общо	18,290	100,054

(b) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Местни банки и финансови институции	2,197	13,093
Чуждестранни банки и финансови институции	16,093	86,961
Общо	18,290	100,054

Бележки към финансовите отчети
18. Вземания от клиенти

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Банкиране на дребно		
- Потребителски кредити	290,477	233,107
- Ипотечни кредити	361,706	344,437
- Кредитни карти	201,295	193,303
Малки и средни предприятия	251,191	223,990
Микрокредитиране	30,075	26,612
Корпоративни клиенти	3,494,586	3,236,041
Обезценка	(166,236)	(130,488)
Общо	4,463,094	4,127,002

(а) Движение в обезценката

<i>в хил. лв.</i>	
Салдо към 1 януари 2012 г.	130,488
Допълнително начислена	44,827
Реинтегрирана	(8,792)
Отписани вземания	(287)
Салдо към 31 декември 2012 г.	166,236

Бележки към финансовите отчети
19. Имоти и оборудване

<i>в хил. лв.</i>	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2011 г.	12,639	112,926	5,910	24,668	55,898	212,041
Придобити	-	72	-	10,219	-	10,291
Излезли от употреба	-	(833)	(298)	(58)	(88)	(1,277)
Прехвърлени	276	4,850	228	(8,438)	2,985	(99)
Към 31 декември 2011 г.	12,915	117,015	5,840	26,391	58,795	220,956
Придобити	-	9	-	14,177	-	14,186
Елиминация на амортизация преди преоценка	(3,360)	-	-	-	-	(3,360)
Преоценка	5,000	-	-	-	-	5,000
Излезли от употреба	-	(2,193)	(358)	(7)	(83)	(2,641)
Прехвърлени	-	6,572	536	(10,852)	2,236	(1,508)
Към 31 декември 2012 г.	14,555	121,403	6,018	29,709	60,948	232,633
Амортизация						
Към 1 януари 2011 г.	3,579	63,329	4,857	-	15,367	87,132
Начислена през годината	438	14,362	601	-	3,682	19,083
За излезлите от употреба	-	(825)	(298)	-	(78)	(1,201)
Към 31 декември 2011 г.	4,017	76,866	5,160	-	18,971	105,014
Начислена през периода	448	13,311	373	-	3,843	17,975
Елиминация на амортизация преди преоценка	(3,360)	-	-	-	-	(3,360)
За излезлите от употреба	-	(2,169)	(358)	-	(82)	(2,609)
Към 31 декември 2012 г.	1,105	88,008	5,175	-	22,732	117,020
Балансова стойност						
Към 1 януари 2011 г.	9,060	49,597	1,053	24,668	40,531	124,909
Към 31 декември 2011 г.	8,898	40,149	680	26,391	39,824	115,942
Към 31 декември 2012 г.	13,450	33,395	843	29,709	38,216	115,613

Бележки към финансовите отчети
20. Нематериални активи

<i>в хил. лв.</i>	Програмни продукти и лицензи	Общо
Отчетна стойност		
Към 1 януари 2011 г.	21,694	21,694
Излезли от употреба	(4)	(4)
Прехвърлени	99	99
Към 31 декември 2011 г.	21,789	21,789
Излезли от употреба	(168)	(168)
Прехвърлени	1,508	1,508
Към 31 декември 2012 г.	23,129	23,129
Амортизация		
Към 1 януари 2011 г.	5,373	5,373
Начислена през годината	2,077	2,077
За излезлите от употреба	(4)	(4)
Към 31 декември 2011 г.	7,446	7,446
Начислена през периода	2,305	2,305
За излезлите от употреба	(168)	(168)
Към 31 декември 2012 г.	9,583	9,583
Балансова стойност		
Към 1 януари 2011 г.	16,321	16,321
Към 31 декември 2011 г.	14,343	14,343
Към 31 декември 2012 г.	13,546	13,546

Бележки към финансовите отчети
21. Отсрочени данъци

Отсрочените данъци са калкулирани за всички временни данъчни разлики, като е използван методът на балансовите пасиви на база основен данъчен процент 10%.

Сумата на отсрочения данък се отнася за следните позиции от отчета за финансовото състояние:

<i>в хил. лв.</i>	Активи		Пасиви		Нетно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Имоти, оборудване и нематериални активи	-	-	3,482	3,502	3,482	3,502
Други	(256)	(208)	334	334	78	126
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(256)	(208)	3,816	3,836	3,560	3,628

Движенията във временните разлики през 2012 г. се признават както следва:

<i>в хил. лв.</i>	2011	Признати през периода в печалбата или загубата	Признати през периода в капитала	2012
Имоти, оборудване и нематериални активи	3,502	(520)	-	2,982
Други	126	(48)	500	578
Нетни данъчни (активи)/пасиви	3,628	(568)	500	3,560

22. Други активи

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Разходи за бъдещи периоди	11,121	10,139
Злато	10,728	7,856
Други	304,012	66,936
Общо	325,861	84,931

В позицията Други към 31 декември 2012 г. са включени придобити обезпечения в размер на 285,506 хил. лв. (31 декември 2011 г.: 54,413 хил. лв.), оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност.

23. Задължения към банки

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Текущи сметки	2,597	2,054
Общо	2,597	2,054

Бележки към финансовите отчети
24. Задължения към други клиенти

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Граждани		
- на виждане	479,900	412,152
- срочни и спестовни депозити	4,419,293	3,951,600
Търговци и други некредитни институции		
- на виждане	376,457	308,835
- срочни и спестовни депозити	748,880	614,304
Общо	6,024,530	5,286,891

25. Други привлечени средства

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Задължения по потвърдени акредитиви	2,564	9,217
Задължения по споразумения за обратно изкупуване (виж бележка 30)	35,236	48,088
Други срочни задължения	39,504	75,138
Общо	77,304	132,443

Други срочни задължения включват предимно финансираня получени от финансови институции по отпуснати кредитни линии.

26. Подчинен срочен дълг

Към 31 декември 2012 година Банката е сключила шест отделни споразумения за подчинен срочен дълг. Всички тези заеми са издадени по английското законодателство и ресурсът е привлечен от източници извън България.

Подчиненият срочен дълг може да бъде анализиран както следва:

в хил. лв.

Кредитор	Оригинална главница	Оригинален срок	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2012 г.
Growth Management Limited	5,867	10 години	27.08.2014	16,993
Growth Management Limited	3,912	10 години	24.02.2015	9,258
Estrado Holding Ltd	9,779	10 години	01.03.2015	9,927
Growth Management Limited	1,956	10 години	17.03.2015	4,536
ING Bank NV/ Atlantic Forfaitierungs AG	9,779	10 години	22.04.2015	10,058
Нуро-Alpe-Adria Bank	3,912	10 години	14.04.2015	4,216
Общо	35,205			54,988

Третирането на подчинения срочен дълг за целите на капиталовата адекватност като капитал от втори ред е в съответствие с изискванията на българското законодателство. Всички плащания преди падеж по подчинения срочен дълг са предмет на писмено одобрение от Българската народна банка.

Бележки към финансовите отчети
27. Дългово капиталов инструмент
в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2012 г.
Безсрочен капиталов кредит с оригинална главница 27 млн. евро	52,807	57,364
Безсрочен капиталов кредит с оригинална главница 21 млн. евро	41,073	45,563
Общо	93,880	102,927

Безсрочните капиталови кредити са получени от First Investment Finance B.V., дружество с ограничена отговорност, регистрирано съгласно законите на Кралство Холандия, дъщерно дружество, 100% притежавано от Банката. Условиата по тези дългово капиталови инструменти отговарят на изискванията на Наредба № 8 за капиталова адекватност издадена от БНБ. Сумите по безсрочните капиталови кредити са включени в капитала от втори ред след получаване на съответно разрешение от Българската народна банка.

28. Хибриден дълг
в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2012 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 40 млн. евро	78,233	84,244
Хибриден дълг с оригинална главница 20 млн. евро	39,117	39,657
Общо	117,350	123,901

в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2011 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 20 млн. евро	39,117	42,800
Общо	39,117	42,800

През март 2011 г. Банката издава хибриден инструмент (емисия облигации), който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред съгласно чл. 3а от Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции. Банката пласира облигациите при условията на частно предлагане с обща номинална и емисионна стойност 20,000 хил. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия с предвиден общ размер до 40,000 хил. евро. Облигациите са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване. През юни 2012 г. Банката издава втория транш от инструмента в размер също на 20,000 хил. евро, който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред.

През ноември 2012 г. Банката емитира нов хибриден инструмент (емисия облигации), който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред съгласно чл. 3а от Наредба 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции. Банката пласира облигациите при условията на частно предлагане с обща номинална стойност 20,000 хил. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия с предвиден общ размер до 60,000 хил. евро.

Бележки към финансовите отчети
29. Други пасиви

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Задължения към персонала	2,177	1,746
Други кредитори	3,134	1,702
Общо	5,311	3,448

30. Споразумения за обратно изкупуване и продажба

Банката привлича средства чрез продажба на финансови инструменти под формата на договор, по силата на който Банката се задължава да изплати привлечените средства посредством обратното изкупуване на тези инструменти на определена бъдеща дата на същата цена плюс лихва с предварително определен процент. В зависимост от преобладаващия лихвен процент тези сделки са често използвано средство за краткосрочно финансиране на лихвоносни активи.

Към 31 декември 2012 г. продадените активи по договори за обратно изкупуване са:

<i>В ХИЛ. ЛВ.</i>	Справедлива стойност на заложените активи	Балансова стойност на съответните задължения
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	35,285	35,236
Общо	35,285	35,236

Към 31 декември 2011 г., продадените активи по договори за обратно изкупуване са:

<i>В ХИЛ. ЛВ.</i>	Справедлива стойност на заложените активи	Балансова стойност на съответните задължения
Български държавни ценни книжа	23,123	22,740
Други държавни ценни книжа	25,264	25,348
Общо	48,387	48,088

Банката също така закупува финансови инструменти под формата на договори за продажбата им на бъдеща дата ("договори за обратна продажба"). Продавачът се задължава да закупи същите или сходни инструменти на предварително договорена бъдеща дата. Договорите за обратна продажба се използват като инструмент за финансиране на клиенти. Към 31 декември 2012 г. няма закупени активи по силата на договори за обратната им продажба.

Към 31 декември 2011 г. закупените активи по силата на договори за обратна продажба са:

<i>в хил. лв.</i>	Справедлива стойност на приетите като обезпечение активи	Балансова стойност на вземането
Български държавни ценни книжа	12,913	12,683
Общо	12,913	12,683

Бележки към финансовите отчети
31. Капитал и резерви
(а) Брой и номинална стойност на издадените акции към 31 декември 2012 г.

Към 31 декември 2012 г. акционерният капитал на Банката е в размер на 110,000,000 лв., разделен на 110,000,000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лв. всяка. Акционерният капитал е внесен изцяло.

Акционерният капитал на Банката е увеличен от 100,000,000 лв. на 110,000,000 лв. в резултат от успешно първично публично предлагане на 10,000,000 нови безналични акции чрез Българската фондова борса – София, и е регистриран в Търговския регистър при Софийски градски съд на 4 юни 2007 г. За да улесни първичното публично предлагане и преди неговото стартиране, номиналната стойност на акциите на Банката е намалена от 10 лв. на 1 лв., с решение на Общото събрание на акционерите, без това да засяга общия размер на акционерния капитал и отделните дялови участия.

(b) Акционери

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 31 декември 2012 г., заедно с броя и процента на общо емитираните акции.

	Брой акции	% от емитирания акционерен капитал
Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев	31,830,000	28.94
Г-н Цеко Тодоров Минев	31,830,000	28.94
Легнано Ентърпрайз Лимитид, Кипър	8,450,000	7.68
Доменико Венчърс Лимитид, Британски Вирджински острови	10,695,000	9.72
Рафаела Кънсалтънтс Лимитид, Британски Вирджински острови	10,695,000	9.72
Други акционери (акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса - София)	16,500,000	15.00
Общо	110,000,000	100.00

Бележки към финансовите отчети
31. Капитал и резерви, продължение
(b) Акционери, продължение

Понастоящем всички новоемитирани акции, плюс частта от съществуващите акции, собственост на Първа финансова брокерска къща ООД, продадени на нови инвеститори при условията на първично публично предлагане (общо 16,500,000 акции), се търгуват свободно на Българската фондова борса - София.

(c) Законови резерви

Законовите резерви включват суми, заделени за цели, регламентирани в местното законодателство. Съгласно българското законодателство Банката е задължена да заделити най-малко 1/10 от годишната си печалба като законови резерви до момента, в който съвкупната им сума достигне до 1/10 от акционерния капитал на Банката.

През 2012 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

32. Условни задължения
(a) Задбалансови пасиви

Банката предоставя банкови гаранции и акредитиви с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и обикновено имат период на валидност до две години.

Сумите по сключени споразумения за издаване на условни задължения са представени в таблицата по-долу според съответната категория. Сумите, отразени в таблицата като задбалансови ангажименти, представляват максималната сума на счетоводна загуба, която ще се отрази в отчета за финансовото състояние, в случай че контрагентите не изпълнят своите задължения и всички обезпечения се окажат без стойност.

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Банкови гаранции		
- в левове	178,464	148,694
- в чуждестранна валута	197,613	199,476
Общо гаранции	376,077	348,170
Неизползвани кредитни линии	355,995	360,847
Записи на заповед	2,448	4,926
Акредитиви	14,305	89,219
Общо	748,825	803,162

Тези ангажименти и потенциални задължения носят само задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и провизиите за евентуални загуби се отразяват в отчета за финансовото състояние до момента на изтичане срока на поетия ангажимент или неговото изпълнение. Повечето от поетите условни задължения се очаква да приключат, без да се наложат частични или пълни плащания по тях. По тази причина сумите не представляват бъдещи парични потоци.

Към датата на отчета няма други съществени ангажименти и условни задължения, които да изискват допълнително оповестяване.

Към 31 декември 2012 г. размерът на обезпеченията по издадени гаранции и акредитиви е 100%.

Бележки към финансовите отчети
33. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват следните салда с оригинален срок до 3 месеца:

в хил. лв.

	2012	2011
Парични средства и вземания от централни банки	1,121,844	913,598
Вземания от банки и финансови институции с оригинален срок до 3 месеца	5,640	61,306
Общо	1,127,484	974,904

34. Усреднени салда

Усреднените балансови стойности на финансовите активи и пасиви са представени по-долу. Сумите са изчислени използвайки средно аритметично на месечните салда за всички инструменти.

в хил. лв.

	2012	2011
ФИНАНСОВИ АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	992,726	732,041
Финансови активи за търгуване	7,599	18,068
Инвестиции на разположение за продажба	776,324	624,541
Финансови активи държани до падеж	72,132	39,948
Вземания от банки и финансови институции	88,662	62,468
Вземания от клиенти	4,314,648	3,819,234
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ		
Задължения към банки	2,598	23,861
Задължения към други клиенти	5,702,763	4,696,277
Други привлечени средства	96,246	139,393
Подчинен срочен дълг	52,222	48,284
Дългово капиталов инструмент	102,034	101,497
Хибриден дълг	69,885	28,457

Бележки към финансовите отчети
35. Сделки със свързани лица

Страните се считат за свързани ако едната страна има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другата страна при вземане на финансови и оперативни решения, или страните и Банката са под общ контрол.

В рамките на нормалната банкова дейност някои банкови операции се извършват със свързани лица. Това включва кредити, депозити и други транзакции. Тези транзакции са извършени при пазарни условия. Размерът на тези транзакции и салдата по тях към края на съответните периоди са както следва:

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката		Предприятия под общ контрол	
	2012	2011	2012	2011
<i>в хил. лв.</i>				
Кредити				
Кредитна експозиция в началото на периода	1,674	2,997	34,749	30,758
Отпуснати/(погасени) кредити през периода	(325)	(1,323)	6,054	3,991
Кредитна експозиция в края на периода	1,349	1,674	40,803	34,749
Получени депозити и заеми				
В началото на периода	11,466	7,994	147,633	142,475
Получени/(изплатени) през периода	903	3,472	(131)	5,158
В края на периода	12,369	11,466	147,502	147,633
Предоставени депозити				
Депозити в началото на периода	-	-	3,916	3,922
Предоставени депозити през периода	-	-	519	(6)
Депозити в края на периода	-	-	4,435	3,916
Издадени условни задължения от Банката				
В началото на периода	1,843	1,204	10,874	9,812
Отпуснати/(изтекли) през периода	(2)	639	(6,653)	1,062
В края на периода	1,841	1,843	4,221	10,874

Възнагражденията на ключовия управленски персонал, изплатени през 2012 г. са в размер на 4,460 хил. лева.

36. Дъщерни предприятия
(a) First Investment Finance B.V.

През април 2003 година Банката създава дружество със специална цел със седалище в Холандия с фирма First Investment Finance B.V. Дружеството е еднолична собственост на Банката. То е учредено за изпълнението на ясна и тясно определена цел - получаването на заеми от чужди финансови институции и привличането на инвеститори чрез емитирането на облигации и други финансови инструменти, гарантирани от Банката, средствата от които се използват за финансиране на операциите на Банката. Уставният акционерен капитал на дружеството възлиза на 90 хил. евро, разделени в 900 обикновени акции, всяка с номинална стойност от 100 евро. Издадени и платени са 180 акции.

Бележки към финансовите отчети**36. Дъщерни предприятия, продължение****(b) Дайнърс клуб България АД**

През май 2005 г. Банката придоби 80% от капитала на Дайнърс клуб България АД. Дружеството е учредено през 1996 г. и предметът му на дейност включва представителство, агентство и процесинг на Дайнърс клуб Интернешънъл. Към 31 декември 2012 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 610 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 94.79%.

(c) First Investment Bank - Albania Sh.a.

През април 2006 г. Банката учреди First Investment Bank – Albania Sh.a. с 99.9998% акционерно участие. На 27 юни 2007 г. First Investment Bank – Albania Sh.a. получи пълен банков лиценз от централната Банка на Албания и на 1 септември 2007 г. ефективно пое дейността на бившия клон ПИБ – Тирана, поемайки всичките му права и задължения, активи и пасиви.

Към 31 декември 2012 г. акционерният капитал на First Investment Bank – Albania Sh.a. е 11,975 хил. евро, внесен изцяло, а акционерното участие на Банката е 100%.

(d) „Дебита” ООД и „Реалтор” ООД

През януари 2010 г. в търговския регистър бяха вписани дружествата „Дебита” ООД и „Реалтор” ООД, учредени съвместно от Банката и „Първа финансова брокерска къща” ООД. Дружествата са всяко с капитал 150,000 лева, разпределен както следва:

1. „Дебита” ООД - 70% или 105,000 дяла за Банката и 30% или 45,000 дяла за „ПФБК” ООД.

2. „Реалтор” ООД - 51% или 76,500 дяла за Банката и 49% или 73,500 дяла за „ПФБК” ООД.

Дружества са учредени да извършват дейност като обслужващи дружества по смисъла на чл.18 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел. Предметът на дейност на „Дебита” ООД е придобиване, обслужване, управление и разпореждане с вземания, както и свързаната с това консултантска дейност, а „Реалтор” ООД - управление, обслужване и поддържане на недвижими имоти, организиране и извършване на строежи и подобрения, както и извършване на консултантска дейност в областта на недвижимите имоти.

(e) „Здравноосигурителна каса Фи Хелт” АД

През втората половина на 2010 г. Банката придоби мажоритарен пакет акции от капитала на „Здравноосигурителна каса Фи Хелт” АД (бивше наименование „Здравноосигурителна каса Прайм Хелт” АД). Дружеството е с предмет на дейност доброволно здравно осигуряване, както и придобиване, управление и продажба на участия в други търговски дружества. Към 31 декември 2012 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 5,000 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 59.10%.

(f) Framas Enterprises Limited

През ноември 2010 г. Банката придоби 10,000 броя акции, представляващи 100% от капитала на Framas Enterprises Limited, Британски Вирджински острови, с цел извършване на спомагателни услуги по смисъла на чл.2, ал.4 от Закона за кредитните институции.

Бележки към финансовите отчети**36. Дъщерни предприятия, продължение****(g) „Болкан файненшъл сървисис” ЕАД**

През февруари 2011 г. Банката придоби 100 броя дружествени дяла, представляващи 100% от капитала на „Болкан файненшъл сървисис” ЕООД. Дружеството е с предмет на дейност: консултантски услуги по внедряване на финансови информационни системи и разработка на софтуер. През януари 2012 г. дружеството се преобразува в еднолично акционерно дружество. Към 31 декември 2012 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 50 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 100%.

37. Събития, възникнали след отчетния период

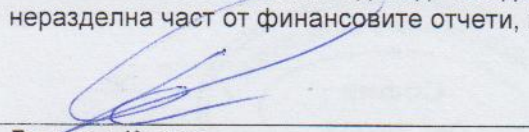
Няма съществени събития, възникнали след отчетния период, които да изискват допълнително оповестяване.

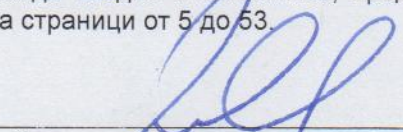
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012 Г.
ПРИДРУЖЕНИ С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

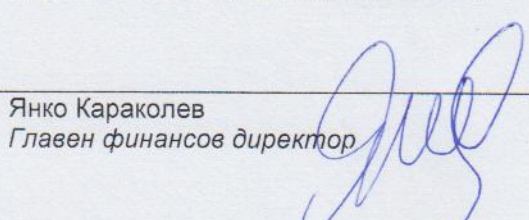
Консолидиран отчет за всеобхватните доходи за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.
 в хил. лв.

	Бележки	2012	2011
Приходи от лихви		465,512	440,803
Разходи за лихви		(311,277)	(278,814)
Нетен лихвен доход	6	154,235	161,989
Приходи от такси и комисиони		83,995	80,758
Разходи за такси и комисиони		(9,691)	(8,430)
Нетен доход от такси и комисиони	7	74,304	72,328
Нетни приходи от търговски операции	8	8,539	11,294
Други нетни оперативни приходи/(разходи)	9	2,819	(2,139)
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ		239,897	243,472
Административни разходи	10	(160,022)	(157,926)
Обезценка	11	(36,709)	(35,263)
Други разходи, нетно		(9,218)	(10,224)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		33,948	40,059
Разходи за данъци	12	(3,375)	(4,097)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		30,573	35,962
Други всеобхватни доходи			
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба, нетно от данъци		269	842
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти, нетно от данъци		4,500	-
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности		(77)	34
Общо други всеобхватни доходи за периода		4,692	876
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ ЗА ПЕРИОДА		35,265	36,838
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между:			
Притежателите на обикновени акции на Банката		30,504	35,864
Неконтролиращо участие		69	98
Общо всеобхватни доходи, подлежащи на разпределение между:			
Притежателите на обикновени акции на Банката		35,196	36,740
Неконтролиращо участие		69	98
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	13	0.28	0.33

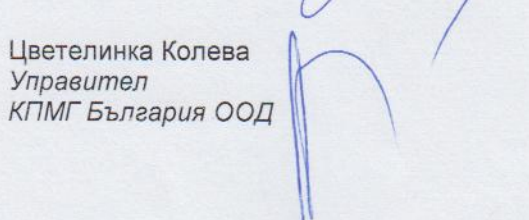
Отчетът за всеобхватните доходи следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 53.

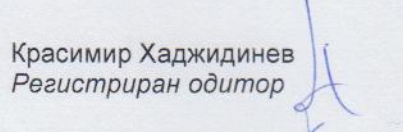

 Димитър Костов
 Изпълнителен директор
 Председател на управителния съвет


 Светослав Молдовански
 Изпълнителен директор


 Янко Караколев
 Главен финансов директор




 Цветелинка Колева
 Управител
 КПМГ България ООД


 Красимир Хаджинев
 Регистриран одитор

Консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 г.

в хил. лв.

	Бележки	2012	2011
АКТИВИ			
Парични средства и вземания от централни банки	14	1,140,889	926,394
Финансови активи за търгуване	15	6,553	8,659
Инвестиции на разположение за продажба	16	726,619	663,925
Финансови активи държани до падеж	17	118,770	65,886
Вземания от банки и финансови институции	18	45,939	100,427
Вземания от клиенти	19	4,540,389	4,182,236
Имоти и оборудване	20	120,840	119,242
Нематериални активи	21	18,339	19,074
Деривати държани за управление на риска		1,088	-
Текущи данъчни активи		2,120	1,265
Други активи	23	328,902	87,344
ОБЩО АКТИВИ		7,050,448	6,174,452
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Задължения към банки	24	2,580	1,782
Задължения към други клиенти	25	6,189,721	5,388,310
Други привлечени средства	26	62,420	112,306
Подчинен срочен дълг	27	54,988	50,596
Дългово капиталов инструмент	28	99,584	99,376
Хибриден дълг	29	123,901	42,800
Пасиви по отсрочени данъци	22	3,565	3,636
Деривати държани за управление на риска		1,309	358
Текущи данъчни пасиви		255	49
Други пасиви	30	6,858	5,237
ОБЩО ПАСИВИ		6,545,181	5,704,450
Акционерен капитал	32	110,000	110,000
Премии от емисии на акции	32	97,000	97,000
Законови резерви	32	39,861	39,861
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба		1,083	814
Преоценъчен резерв на недвижими имоти		4,500	-
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности		(2,777)	(2,700)
Неразпределени печалби	32	253,255	222,751
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		502,922	467,726
Неконтролиращо участие		2,345	2,276
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА		505,267	470,002
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		7,050,448	6,174,452

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 53.

Димитър Костов
 Изпълнителен директор
 Председател на управителния съвет

Янко Караколев
 Главен финансов директор

Цветелинка Колева
 Управител
 КПМГ България ООД

Светослав Молдовански
 Изпълнителен директор



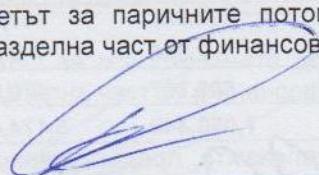
Красимир Хаджидинов
 Регистриран одитор


Консолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

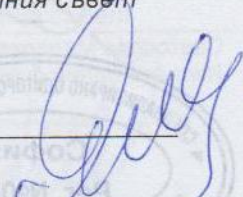
в хил. лв.

	2012	2011
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	30,573	35,962
Корекции за непарични операции		
Обезценка	36,709	35,263
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	21,125	22,043
Текущо начислени данъци	3,375	4,097
(Печалби)/загуби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(19)	45
(Печалби) от продажба на други активи, нетно	(189)	(72)
	91,574	97,338
Промени в активите, участващи в основната дейност		
Намаление на финансови активи за търгуване	2,106	7,982
(Увеличение)/намаление на инвестиции на разположение за продажба	(62,312)	52,322
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	26,098	(20,432)
(Увеличение) на вземания от клиенти	(394,862)	(800,405)
(Увеличение) на други активи	(246,010)	(27,187)
	(674,980)	(787,720)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	798	(7,044)
Увеличение на задължения към други клиенти	801,411	1,102,617
Нетно увеличение/(намаление) на други пасиви	3,265	(1,471)
	805,474	1,094,102
Платен подоходен данък	(4,623)	(1,310)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	217,445	402,410
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(17,020)	(10,875)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	51	31
Продажби от други активи	2,698	3,027
(Увеличение) на инвестиции	(52,884)	(8,784)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(67,155)	(16,601)
Финансиране		
Увеличение на други заемни средства	35,815	41,983
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	35,815	41,983
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	186,105	427,792
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	988,073	560,281
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (виж бележка 34)	1,174,178	988,073

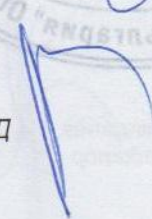
Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 53.



 Димитър Костов
 Изпълнителен директор
 Председател на управителния съвет


 Светослав Молдовански
 Изпълнителен директор


 Янко Караколев
 Главен финансов директор




 Цветелинка Колева
 Управител
 КПМГ България ООД

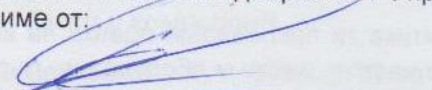

 Красимир Хаджидинов
 Регистриран одитор

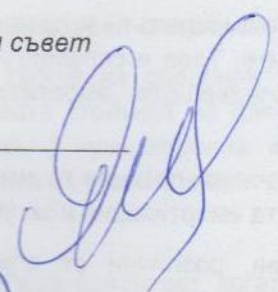
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

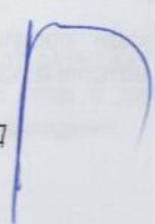
в хил. лв.

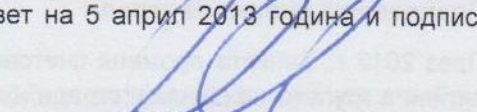
	Акцио- нерен капитал	Премии от емисии	Неразпре- делени печалби	Преоце- нъчен резерв на инвести- циите на разполо- жение за продажба	Преоце- нъчен резерв на недви- жимите имоти	Резерв от преценка на чужде- странни дейности	Законови резерви	Некон- тролиращо участие	Общо
Салдо към 1 януари 2011 г.	110,000	97,000	186,799	(28)	-	(2,734)	39,861	2,277	433,175
Общо всеобхватни доходи									
Нетна печалба за 2011 г.	-	-	35,864	-	-	-	-	98	35,962
Други всеобхватни доходи									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	842	-	-	-	-	842
Резерв от преценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	34	-	-	34
Транзакции със собствениците, признати директно в собствения капитал									
Придобиване на дъщерни дружества	-	-	88	-	-	-	-	(99)	(11)
Салдо към 31 декември 2011 г.	110,000	97,000	222,751	814	-	(2,700)	39,861	2,276	470,002
Общо всеобхватни доходи									
Нетна печалба за 2012 г.	-	-	30,504	-	-	-	-	69	30,573
Други всеобхватни доходи									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба, нетно от данъци	-	-	-	269	-	-	-	-	269
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти, нетно от данъци	-	-	-	-	4,500	-	-	-	4,500
Резерв от преценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(77)	-	-	(77)
Салдо към 31 декември 2012г.	110,000	97,000	253,255	1,083	4,500	(2,777)	39,861	2,345	505,267

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 53. Финансовите отчети са одобрени от Управителния съвет на 5 април 2013 година и подписани от негово име от:



 Димитър Костов
 Изпълнителен директор
 Председател на управителния съвет


 Янко Караколев
 Главен финансов директор


 Цветелинка Колева
 Управител
 КПМГ България ООД


 Светослав Молдовански
 Изпълнителен директор




 Красимир Хаджидинов
 Регистриран одитор

1. База за изготвяне на финансовите отчети**(a) Правен статут**

Първа инвестиционна банка АД (Банката) е създадена в Република България и има седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Драган Цанков 37.

Банката има пълен банков лиценз, издаден от Българска народна банка (БНБ), според който може да извършва всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

В резултат на успешно първично публично предлагане на нови акции на Българска фондова борса – София, Банката е регистрирана като публично дружество в Регистъра на Комисията за финансов надзор в съответствие с разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа на 13 юни 2007.

Консолидираните финансови отчети на Банката към и за годината, завършваща на 31 декември 2012 г. обхващат Банката и нейните дъщерни предприятия (виж бележка 37), заедно наричани "Групата".

Групата има чуждестранни дейности в Кипър и Албания.

(b) Приложими стандарти

Финансовите отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейската комисия.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО налага използването на определени съществени счетоводни преценки и изисква мениджмънта да прави отсъждания в процеса на прилагане на счетоводните политики на Групата. Областите, включващи една по-висока степен на преценка и сложност или области, където преценките и предположенията имат важно значение за финансовите отчети, са показани в бележка 2 (р).

(c) Представяне на финансовите отчети

Финансовите отчети са представени в български лева, закръглени до хиляда лева.

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване, както и активите на разположение за продажба с изключение на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата им стойност. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви, са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

(d) Промяна на счетоводната политика**Последваща оценка на сгради**

През 2012 г. Банката променя счетоводната си политика за последваща оценка на всички активи в групата на "Земни и сгради" (сгради), което е част от имоти и оборудване, държани за използване от Банката.

В резултат на промяната, Банката прилага моделът на преоценена стойност в МСС 16 за целите на последваща оценка на сградите. Това е справедливата стойност на актива към датата на преоценката, намалена с последващата амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

В предходни периоди банката оценява всички позиции от имоти и оборудване по тяхната историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Всички дълготрайни материални активи, различни от сгради продължават да бъдат представени в отчета за финансовото състояние по тяхната историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

1. База за изготвяне на финансовите отчети, продължение
(d) Промяна на счетоводната политика, продължение

Ефект от промяна в счетоводната политика

Съгласно специфичните изисквания на МСС 16, промяната в счетоводната политика се прилага за бъдещи периоди. Във връзка с прилагането на новата счетоводна политика, в таблицата по-долу са обобщени направените корекции на отчета за финансовото състояние:

<i>в хил. лв.</i>	Земи и сгради	Пасив по отстрочени данъци	Преоценъчен резерв
Балансова стойност към 31 декември 2012 г. прилагайки предишната политика	8,450	-	-
Ефект от промяната в счетоводната политика	5,000	(500)	4,500
Преизчислени стойности към 31 декември 2012 г.	13,450	(500)	4,500

Ефектът върху отчета за всеобхватния доход е както следва:

<i>в хил. лв.</i>	2012
Увеличение в преоценъчния резерв признато в отчета за всеобхватния доход	5,000
Данъчен ефект върху друг всеобхватен доход	(500)
Общо	4,500

2. Основни елементи на счетоводната политика
(a) Признаване на приходи
(i) Лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават в печалбата или загубата съгласно принципа на начисляването на база ефективна доходност на актива (пасива) или съответната променлива доходност. Приходите от и разходите за лихви включват амортизация на сконто и премии, както и на други разлики между първоначалната балансова стойност на лихвоносен инструмент и стойността на падеж на база ефективен лихвен процент

(ii) Такси и комисиони

Приходите от и разходите за такси и комисиони от финансови услуги на Групата се признават в печалбата или загубата когато съответната услуга е извършена.

(iii) Нетни приходи от търговски операции

Нетните приходи от търговски операции включват приходи и разходи от продажби и промени в справедливата стойност на финансови активи и пасиви за търгуване, както и приходите от търговия с чуждестранна валута и курсовите разлики, произтичащи от преоценката на откритата валутна позиция на Групата.

(iv) Дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато се реализира правото за тяхното получаване. Обикновено това е датата, към която държателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(b) Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерни предприятия са тези предприятия, които се намират под контрола на Групата. Контрол е налице когато Групата има властта, пряко или непряко, да ръководи финансовата и оперативната политика на едно предприятие така, че да извлече изгоди в резултат от дейността му. Предприятията създадени със специална цел се консолидират, когато отношенията между тях и Групата показват, че предприятията създадени със специална цел се контролират от Групата. Финансовите отчети на дъщерните предприятия се включват в консолидираните финансови отчети от датата на възникване на контрола до неговото прекратяване.

Докато Банката упражнява контрол върху дъщерно предприятие, последващото придобиване или продажба на неконтролиращо участие се отчита като транзакция с акционерите в качеството им на акционери и поради това положителна репутация не се признава.

(c) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

Позициите, включени във финансовите отчети на всяко едно от дружествата на Групата са представени във валутата на основната икономическа среда, в която те оперират (“функционална валута”). Консолидираните финансови отчети са представени в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Групата.

(ii) Сделки и салда

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционална валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на отчет за финансово състояние. Курсовата разлика, произтичаща от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута превалутирана по курса в края на периода. Непарични активи и пасиви деноминирани в чуждестранни валути, които се отчитат по справедлива стойност, се превръщат във функционалната валута по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

(iii) Чуждестранни дейности

Активите и пасивите на чуждестранните дейности се превалутират в български лева по обменните курсове към датата на отчета. Приходите и разходите на чуждестранните дейности се превалутират в български лева по обменните курсове към датите на транзакциите. Разликите от валутна преоценка се признават в другите всеобхватни приходи. Функционалната валута на чуждестранните дейности в Кипър ръководството приема, че е евро. Функционалната валута на чуждестранните дейности в Албания ръководството приема, че е албански лек.

(d) Финансови активи

Групата класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба; кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж; финансови активи на разположение за продажба. Ръководството определя класификацията на инвестициите при първоначалното им признаване.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**(d) Финансови активи, продължение****(i) Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**

Позицията съдържа две подкатегории: финансови активи държани за търгуване и активи, първоначално определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата. Даден финансов актив се класифицира в тази категория ако е придобит с цел продажба в кратък срок или е определен в тази категория от ръководството, защото представянето му се оценява и наблюдава на базата на справедливата му стойност. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

(ii) Кредити и вземания

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Те възникват когато Групата предоставя пари, стоки или услуги пряко на длъжник без намерение за търгуване на вземането.

(iii) Държани до падеж

Инвестициите, държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани падежи, за които ръководството на Групата има намерението и възможността да ги държи до падеж. Ако Групата реши да продава или прекласифицира повече от несъществена сума активи, държани до падеж, цялата категория следва да бъде прекласифицирана като активи на разположение за продажба.

(iv) На разположение за продажба

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които се предвижда да бъдат държани за неопределен период от време и евентуално продадени при нужда от ликвидност или промени в лихвените проценти, обменните курсове или цените на капиталовите инструменти.

(v) Признаване

Покупките и продажбите на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, държани до падеж и на разположение за продажба се признават на датата на доставяне на активите. Кредитите възникват, когато сумите се предоставят на кредитополучателите. Всички финансови активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс, в случай на финансов актив не по справедлива стойност в печалба или загуба, транзакционните разходи.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**(d) Финансови активи, продължение****(vi) Оценяване**

Активите на разположение за продажба и финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата след първоначално признаване се отчитат по справедлива стойност. Кредитите и вземанията и инвестициите, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, при прилагане метода на ефективния лихвен процент. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се включват в печалбата или загубата. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба се признават в другите всеобхватни доходи, докато финансовите активи бъдат отписани или обезценени. Тогава кумулативните приходи и разходи, признати до момента в другите всеобхватни доходи се прекласифицират в печалбата или загубата.

Лихвата, калкулирана при прилагане на метода на ефективния лихвен процент се признава в печалбата или загубата. Дивидентите от капиталовите инструменти се отчитат в печалбата или загубата, когато за Групата възникне правото да получи плащане.

(vii) Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е сумата, за която може да бъде заменен един актив, или уреден един пасив, между информирани, съгласни страни в пряка сделка на датата на оценяване.

Когато е възможно, Групата оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки котираните цени на активен пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако котираните цени са регулярни и лесно достъпни и представляват актуални и редовно осъществявани преки пазарни сделки.

Ако пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Групата установява справедливата стойност, използвайки техника за оценка. Техниките за оценка включват използване на скорошни преки сделки между информирани, съгласни страни (ако има такива), справка с текущата справедлива стойност на други инструменти, които са сходни по същество, анализи на дисконтираните парични потоци и модели с цени на опции. Избраната техника за оценка използва максимално пазарните данни, разчита възможно най-малко на специфични за Групата оценки, включва всички фактори, които участниците в пазара биха взели предвид при определянето на цена, и е съвместима с приетите икономически методологии за ценообразуване на финансови инструменти. Данните за техниките за оценка разумно представят пазарните очаквания и измервания за факторите на риск и доходност, присъщи на финансовия инструмент. Групата проверява техниките за оценка и тества валидността им, използвайки цени от явни текущи пазарни транзакции със същия инструмент или основани на други налични явни пазарни данни.

Най-добрият показател за справедливата стойност на един финансов инструмент при първоначално признаване е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на даденото или получено възмездяване, освен ако справедливата стойност на този инструмент се вижда при сравнение с други явни текущи пазарни транзакции със същия инструмент (т.е. без изменения или регрупиране) или въз основа на техники за оценка, чиито променливи включват само данни от явни пазари. Когато цената по сделката е най-добрият показател за справедливата стойност при първоначално признаване, финансовият инструмент се оценява първоначално по цена на сделката и всяка разлика между тази цена и стойността, получена първоначално от модел за оценка, се признава впоследствие в печалбата или загубата в зависимост от отделните факти и обстоятелства по сделката, но не по-късно от момента, когато оценката е изцяло подкрепена от явни пазарни данни или сделката е приключена.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение
(d) Финансови активи, продължение
(vii) Оценка по справедлива стойност, продължение

Активите и дългите позиции се оценяват по цена „купува“; пасивите и късите позиции се оценяват по цена „продава“. При позиции за нетиране се използват средни пазарни цени за измерване на нетните рискови позиции и цена „купува“ или „продава“ се прилага само спрямо съответната нетна открита позиция. Справедливите стойности отразяват кредитния риск на инструмента и включват корекции за отчитане на кредитния риск на Групата и на отсрещната страна при необходимост. Оценка на справедливата стойност, получена от модели, се коригират според всички останали фактори, като ликвиден риск или несигурност на модела, до степента, в която според Групата трето лице, участващо на пазара, би ги взело под внимание при оценяване на сделка.

Групата оценява справедлива стойност на финансовите инструменти, използвайки следната йерархия от методи, която отразява значимостта на факторите използвани за определяне на справедлива стойност:

- Ниво 1: обявени пазарни котировки (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви;
- Ниво 2: оценъчни техники на финансови инструменти, които са базирани на пазарни данни или директно (т.е. като котиран цени) или индиректно (т.е. получени от цени). В тази категория се включват котировки на инструменти на неактивен пазар или инструменти оценени чрез използване на оценъчни техники;
- Ниво 3: оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. В допълнение в това ниво се включват и капиталови инвестиции в други институции, свързани с членството на Групата в определени организации, за които няма надеждна пазарна оценка и се отчитат по цена на придобиване.

Следващата таблица анализира финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност по модели на оценка.

в хил. лв.

31 декември 2012 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	6,553	-	-	6,553
Инвестиции на разположение за продажба	694,430	26,480	5,709	726,619
Деривати за хеджиране	1,088	(1,309)	-	(221)
Общо	702,071	25,171	5,709	732,951

в хил. лв.

31 декември 2011 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	8,659	-	-	8,659
Инвестиции на разположение за продажба	630,453	26,934	6,538	663,925
Деривати за хеджиране	-	(358)	-	(358)
Общо	639,112	26,576	6,538	672,226

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**(d) Финансови активи, продължение****(viii) Отписване**

Групата отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Групата е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди произтичащи от собствеността на актива се прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансов актив, което Групата запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

Групата отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекат или бъдат отменени.

Групата извършва сделки, при които прехвърля финансови активи, признати в нейния отчет за финансовото състояние, като запазва всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с тези активи. В случаите когато Групата е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от отчета за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките - продажба с уговорка за обратно изкупуване).

При сделки, при които Групата нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Групата е загубила контрол върху него. Правата и задълженията, които Групата запазва в тези случаи се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Групата запазва контрол върху актива, неговото отчитане в отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Групата е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

(e) Парични средства

Паричните средства включват пари в брой, парични средства, депозирани в централната банка и краткосрочни високоликвидни инвестиции с матуритет до три месеца.

(f) Инвестиции

Инвестиции, държани от Групата с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочни колебания в цената, се класифицират като инструменти за търгуване. Инвестиции в дългови

(f) Инвестиции, продължение

инструменти, за които Групата има намерение и възможност да държи до падеж, се класифицират като активи, държани до падеж. Другите инвестиции се определят като активи на разположение за продажба.

(g) Споразумения за отдаване и наемане на ценни книжа, репо сделки**(i) Отдаване и наемане на ценни книжа**

Инвестиции, отдадени по силата на споразумения за отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика, приложима за активи за търгуване или съответно за активи на разположение за продажба. Паричните средства, получени като обезпечения при отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат като задължения към банки или други клиенти. Инвестициите, наети по споразумения за наем на ценни книжа, не се признават като актив на Групата. Паричните средства, предоставени по договори за наем на ценни книжа, се отчитат като кредити и аванси на банки или други клиенти. Приходите и разходите, възникнали в резултат на сделки за наемане или отдаване на ценни книжа, се признават на принципа на начисляването за периода на извършване на сделките като приход или разход за лихви.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**(g) Споразумения за отдаване и наемане на ценни книжа, репо сделки, продължение****(ii) Споразумения за репо сделки**

Групата сключва договори за покупка (продажба) на инвестиции по силата на споразумения за обратна продажба (покупка) на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции, подлежащи на обратна продажба на определена бъдеща дата, не се признават в отчета за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като заеми на банки или други клиенти, като съответните ценни книжа се отчитат като обезпечение. Инвестиции, продадени по споразумения за обратно откупуване, продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи на разположение за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти.

Разликите между стойностите при покупка (продажба) и при обратната продажба (покупка) се начислява за периода на сделката и се представя като лихвен приход (разход).

(h) Привлечени средства

Привлечените средства се признават първоначално по цена на придобиване, която включва получените средства (справедливата стойност на полученото вложение), нетно от разходите по сделката. В последствие привлечените средства се представят по амортизирана стойност, като всяка разлика между получените средства и стойността на падеж се признава в печалбата или загубата за периода на привлечените средства по метода на ефективния лихвен процент.

Когато Групата закупи свой дълг, той се отписва от отчета за финансовото състояние и разликата между балансовата стойност на дълга и платената сума се включва в други нетни оперативни приходи.

(i) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Групата има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на сделките на нетна основа.

(j) Обезценка на активи

Към края на всеки отчетен период се извършва преглед на активите за наличие на индикации за обезценка. В случай че такива индикации са налице, се определя възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава, когато балансовата стойност на един актив или балансовата стойност на обекта, генериращ парични постъпления, част от който е активът, превишава възстановимата му стойност. Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата за периода.

(i) Кредити и аванси

Загубата от обезценка на отпуснати кредити и аванси се изчислява като разлика между отчетната стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Ако кредит има плаващ лихвен процент, процентът на дисконтиране е текущия ефективен лихвен процент, определен от договора. Краткосрочните кредити не се дисконтират. Изчисляването на настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци включва освен плащания по лихви и главници и паричните потоци, които могат да се породят от реализиране на обезпеченията по дадена експозиция.

Кредитите са представени нетно, като отчетната стойност се намалява с начислената индивидуална обезценка или обезценка на портфейлна основа. Намалението се извършва чрез използване на сметка за обезценка. Специфичната обезценка срещу конкретно

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**(j) Обезценка на активи, продължение****(i) Кредити и аванси, продължение**

определени експозиции се начислява върху отчетната стойност на кредити, за които е налице обективно свидетелство за безценка като резултат на минали събития, настъпили след първоначалното признаване на актива. Обективните свидетелства за обезценка включват значителни финансови затруднения на длъжника; нарушение на договорните условия, като просрочие на плащания по лихви или главница; вероятност от изпадане на кредитополучателя в несъстоятелност; наличието на данни, показващи измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци от група финансови активи. Портфейлната обезценка се определя за намаляване на отчетната стойност на портфейл от кредити със сходни характеристики на кредитния риск, които групово се оценяват за обезценка. Очакваните парични потоци за група от подобни активи се определят на базата на предишната практика и историческия опит от загуби от портфейли с характеристики, близки до тези в групата. Историческият опит от загуби се коригира на основата на текущи данни за да се отрази ефектът на променящите се пазарни условия. Активи, които са индивидуално оценени за обезценка и за които загуба от обезценка е или продължава да бъде призната не се включват в портфейлния подход за измерване на обезценка. Увеличението на обезценката намира отражение в печалбата или загубата за периода. Когато даден кредит е идентифициран като несъбираем и след приключване на всички задължителни по закон процедури и определяне на общата загуба по него, кредитът се отписва.

В случай че в последващ период сумата на загубите от обезценка се намали и това намаление може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на обезценката, тогава намалението на загубите от обезценка се осъществява в печалбата или загубата за периода.

(ii) Финансови активи на разположение за продажба

Загубите от обезценка при финансови активи на разположение за продажба се признават, като акумулираната загуба, призната директно в собствения капитал, се прехвърля в печалби и загуби. Акумулираната загуба, прехвърлена от капитала и призната в печалби и загуби, е разликата между цената на придобиване, нетна от всички погасявания по главници и амортизации, и настоящата справедлива стойност минус всички загуби от обезценка, признати преди това в печалби и загуби. Ако в следващ период справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба се увеличи и увеличението може обективно да се свърже със събитие, възникнало след като загубата от обезценка е била призната в печалби и загуби, загубата от обезценка се сторнира, като сумата на сторното се признава в печалби и загуби. Всяко последващо възстановяване в справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно във всеобхватния доход.

(k) Имоти и оборудване

Както е оповестено в бележка 1(d) земята и сградите са представени в отчета за финансовото състояние по преоценена стойност, която е справедливата стойност към датата на преоценката, намалена с последващо начислената амортизация и последващо начислената обезценка. Всички други класове активи имоти и оборудване са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и начислената обезценка.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**(к) Имоти и оборудване, продължение**

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел намаляване стойността на дълготрайните активи в рамките на очаквания срок на тяхното използване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
• Сгради	3 - 4
• Съоръжения и оборудване	10 – 50
• Стопански инвентар	10 – 15
• Транспортни средства	10 – 20
• Подобрения на наети сгради	2 – 50

Активите не се амортизират до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от активи в процес на изграждане в съответната категория активи.

(л) Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от Групата, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и със загубите от обезценка.

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания срок на ползване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
• Лицензи	10 - 20
• Програмни продукти	8 - 50

(м) Провизии

Провизия се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Групата е поела законов или договорен ангажимент в резултат на минало събитие, погасяването на което е вероятно да бъде свързано с намаляване на икономически ползи и може да се направи надеждна оценка на сумата на задължението. В случай че ефектът е съществен, провизията се определя чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци на база дисконтов фактор. Дисконтовият фактор се определя преди облагане с данъци и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и там, където е подходящо, специфичните рискове за задължението.

(н) Акцепти

Един акцепт възниква, когато Групата се съгласява да плати, на определена бъдеща дата, определена сума по поет ангажимент. Акцептите на Групата възникват най-вече по потвърдени акредитиви, предвиждащи плащане в известен период след получаване на необходимите документи. Групата се договаря повечето задължения по акцепти да бъдат платени на по-късна дата от тази, на която клиентът плаща сумата. Акцептите са отразени в други привлечени средства.

(о) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ данък и промяна в отсрочения данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за годината въз основа на действащата данъчна ставка към деня на

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**(o) Данъчно облагане, продължение**

изготвяне на отчета за финансовото състояние и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност на даден актив или пасив съгласно счетоводните отчети и стойността, изчислена за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очакват да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в печалбата или загубата, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, отчетени или в другите всеобхватни доходи или директно в собствения капитал.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

(p) Съществени счетоводни оценки и преценки при прилагането на счетоводната политика

Групата прави оценки и допускания, които засягат отчетните стойности на активите и пасивите през следващата финансовата година. Оценка и преценките непрекъснато се преразглеждат и се базират на историческия опит и други фактори, включително очакване на бъдещи събития, които се смятат за основателни при определени обстоятелства.

(i) Загуби от обезценка на кредити и вземания

Групата ежесечно преразглежда кредитния си портфейл, за да определи стойността на обезценката. При определяне дали загуба от обезценка трябва да бъде призната в печалбата или загубата, Групата преценява дали има данни, посочващи наличието на измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от портфейл с кредити, преди такова намаление да бъде идентифицирано за конкретен кредит от портфейла. Обстоятелствата могат да включват налични данни, показващи че е имало негативна промяна в платежоспособността на кредитополучателите от дадена група или национални или местни икономически условия, свързани с просрочията на активи на групата.

Ръководството използва преценки, базирани на исторически опит от загуби за активи с характеристики на кредитния риск и обективни обстоятелства за обезценка, сходни с онези в портфейла, когато планира бъдещите парични потоци на портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценяване както на сумата, така и на падежите на бъдещите парични потоци се преглеждат регулярно, за да се намалят разликите между очакваната загуба и фактическата загуба.

(ii) Подходни данъци

Печалбата на Групата е обект на данъчно облагане в няколко юрисдикции, при което се прилагат значителни преценки при определянето на данъците. Има много операции и изчисления, за които категоричното определяне на данъците е несигурно в нормалния бизнес. Групата отчита пасиви по очаквани резултати от данъчни проверки, базирани на преценката дали ще бъдат дължими допълнителни данъци. Когато окончателният резултат от тези данъчни проверки се различава от предварително отчетените суми, тази разлика ще има влияние върху текущите данъци и отсрочените данъци в периода, в който те се определят.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**(q) Доходи на акция**

Групата представя данни за основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност за обикновени акции на Банката. Основните доходи на акция се изчисляват като се раздели печалбата или загубата за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (числител) на среднопретегления брой на държаните обикновени акции за периода (знаменател). Доходите на акция с намалена стойност се определят като печалбата или загубата за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката и среднопретегления брой на държаните обикновени акции за периода се коригират с ефекта от всички потенциални обикновени акции с намалена стойност, които се състоят от конвертируеми облигации и опции върху акции.

(r) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Групата плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Властите в съответните страни носят отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски.

Разходите по ангажимента на банката да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски, се признават текущо в печалби и загуби.

Планове с дефинирани доходи

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Групата за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди; и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, ал. (3) от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране при същия работодател, обезщетението е в размер на шест месечни брутни работни заплати. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Групата се е ангажирала ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Групата е отправила официално предложение за доброволно прекратяване и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(r) Доходи на персонала, продължение

Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Групата има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Групата признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

(s) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от Европейската комисия могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 31 декември 2012 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Групата не планира да прилага тези стандарти по-рано.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които все още не са в сила и не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от Европейската комисия

- Промени в МСФО7 *Осъществяване* – Класификация на финансови активи и финансови пасиви се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Групата е в процес на активиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети.
- МСФО10 *Контролран финансов отчет*, МСФО11 *Съединени предприятия*, МСФО12 *Осъществяване на дялови участия в дружни предприятия* и МС27 *Индивидуални финансови отчети* (2011), които заменят МС27 (2008) и МС28 *Известия в асоциирани и съединени предприятия* (2011), които заменят МС28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Групата не очаква МС27 (2011) да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да донесе промяна в счетоводната политика.
- МСФО13 *Оценяване на справедлива стойност* представя единен източник на насоки за това как се оценява справедлива стойност, и заменя насоките за определяне на справедлива стойност, които в момента са представени в разгните МСФО Сметки изключения. МСФО13 се прилага когато оценяване или осъществяване на справедливата стойност се изисква или допуска от друг стандарт. Групата не очаква МСФО13 да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като ръководството счита, че методите и допусканията използвани досега за оценяване на справедлива стойност съответстват на МСФО13.
- Промени в МС1 *Представяне на позиции от друг възобновен доход* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 юни 2012 г. Ефектите от първоначалното прилагане на промените ще зависят от специфичните позиции от друг възобновен доход към датата на първоначално прилагане. Ако промените бяха приложени от 1 януари 2012 г., тогава същите позиции от друг възобновен доход ще са били представени като такова, които могат да бъдат ретроактивно приложени или зазуба в бъдеще.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(г) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени, продължение

- 1,131 хил. лева преоценъчен резерв на активи на разположение за продажба;
- Данъчен ефект върху горните позиции в размер на (113) хил. лева.

Следните суми и позиции от друг възможен доклад няма никога да се ретифицират в печатна или аудио

- Промени МС 19 Дходи на нетни лида се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, затова да на или след 1 януари 2013 г. Групата не очаква промените да имат съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведат до промяна в счетоводната политика
- Промени в МС 12 Основни данъци: Васта съставяне на базовите активи се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, затова да на или след 1 януари 2013 г. Групата не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведат до промяна в счетоводната политика
- Промени в МС 32 Контрактно на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, затова да на или след 1 януари 2014 г. Групата е в процес на активиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети
- Разяснение IASB 20: Разходи за разкриване в производствения фаза на недвижим мина се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, затова да на или след 1 януари 2013 г. Групата не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма дейности по разкриване за недвижим мина
- Изменения в МС 1 Сила хитрификация и премияване на фиксирани дати при първоначално прилагане се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, затова да на или след 1 януари 2013 г. Групата не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от IASB (IASB) които все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МС 9 Финансови инструменти (издадени ноември 2009) и Дължения към МС 9 (издадени октомври 2010) е приложим от 1 януари 2015 г. и може да промени класификацията и цената на финансови инструменти
- Изменения в МС 1 Замалителни от правителство са приложими от 1 януари 2013 г.
- Подобрения в МС 2009-2011 са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МС 10, МС 11 и МС 12 Насои го промяна са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МС 10, МС 12 и МС 27 Инвестиционни дружества са приложими от 1 януари 2014 г.

3. Управление на риска

А. Търговски операции

Групата поддържа активни търговски позиции в ограничен брой недеривативни финансови инструменти. Повечето от търговските операции на Групата са насочени към клиенти. С цел задоволяване нуждите на клиенти Групата поддържа пакет от инструменти на паричния пазар и поддържа постоянна пазарна ликвидност, като търгува с други участници на пазара. Тези дейности обхващат търговията с финансови инструменти и дават възможност на Групата да предоставя на своите клиенти продукти от паричния пазар на конкурентни цени.

Групата управлява своите търговски операции по видове риск и на базата на различните категории притежавани търговски инструменти.

(i) Кредитен риск

Рискът от неизпълнение е рискът контрагентите по финансовите инструменти да не изпълнят своите задължения. Рискът от неизпълнение се следи постоянно съгласно вътрешните процедури по управление на риска и се контролира посредством минимални прагове за кредитното качество на контрагента и определяне на лимити на размера на експозицията. Експозициите, произтичащи от търговски операции са обект на лимити спрямо общия размер на експозициите и се одобряват от оправомощеното лице или орган, както е определено в процедурите по управление на кредитния риск.

Сетълмент рискът е рискът от загуба, породен когато контрагентът не успее да достави стойност (пари, ценни книжа или други активи) съгласно договорените условия. Когато търгуването не се разплаща посредством клирингов агент, сетълмент рискът се ограничава чрез едновременно извършване на плащането и доставката.

(ii) Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните цени. Групата поема пазарен риск когато излиза на позиции по дългови инструменти, акции, деривативи и валутни трансакции. Този риск се управлява чрез прилагане на лимити на заетите позиции и тяхната рискова чувствителност, измерена посредством стойност под риск (Value at Risk), дюрация или други измерители, подходящи за отделна позиция по отношение нейната чувствителност към рискови фактори. Най-важните рискови фактори, които засягат търговските операции на Групата, са промените на лихвените проценти (лихвен риск), промените на валутните курсове (валутен риск) и промените на цените на акциите (риск за цени на акции).

Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимитите за риск, определени от ръководството при покупка или продажба на инструменти.

В условията на развиващ се финансов пазар цените, по които се сключват сделките, могат да се различават от котираните цени. Когато наличната пазарна информация се използва за

3. Управление на риска, продължение
A. Търговски операции, продължение
(ii) Пазарен риск, продължение

установяване на справедливата стойност, тя може да не съвпада със стойността, която може да се реализира текущо на пазара.

Количествено измерване на лихвения риск се извършва чрез прилагания VaR (Value at Risk) анализ. Методът VaR оценява максималната загуба, която може да настъпи при определен хоризонт и нормални пазарни условия, дължаща се на неблагоприятни изменения на пазарните лихви, ако позициите останат непроменени за определен период. Стойността под риск се изчислява като се използва едnodневен хоризонт и 99% доверителен интервал, което означава, че съществува 1% вероятност търговският портфейл да се обезцени в рамките на един ден повече от изчисления за него VaR. Параметрите на VaR модела се оценяват на базата на експоненциално претеглени исторически данни за ценовите изменения на рисковите фактори.

Value at Risk се изчислява и следи на дневна база и представлява част от управлението на риска в Групата. В таблицата по-долу е представен в обобщен вид диапазонът на лихвения VaR за портфейла от дългови финансови инструменти на Групата, оценявани по справедлива стойност за 2012 година:

	31 декември	2012 г.			31 декември
в хил. лв.	2012 г.	средно	минимално	максимално	2011 г.
VaR	1,103	679	224	1,385	243

B. Нетърговски операции

По-долу са изложени различните рискове, на които Групата е изложена по отношение на нетърговски операции, както и подходът, който е възприела за управлението им.

(i) Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, че Групата ще срещне трудност при изпълнение на задължения, свързани с финансови пасиви. Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Групата и управлението на нейните позиции. Той има две измерения - риск от невъзможност да се финансират активи при подходящ матуритет и лихвени проценти и риск от невъзможност да се реализира актив при разумна цена и в приемлив срок за да се посрещнат задълженията.

Средствата се привличат посредством набор от инструменти, включително депозити, други привлечени средства, както и акционерен капитал. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на Групата, намалява се зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Групата се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура. Групата извършва текуща оценка на ликвидния риск посредством идентифициране и следене промените по отношение на необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната ѝ стратегия.

В следващата таблица е направен анализ на финансовите активи и пасиви на Групата, представени по матуритетна структура според остатъчния срок до падеж.

3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(i) Ликвиден риск, продължение

Матуритетна структура към 31 декември 2012 г.

<i>В хил. лв.</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	С неопред. падеж	Общо
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	606,992	-	-	-	533,897	1,140,889
Финансови активи за търгуване	6,553	-	-	-	-	6,553
Инвестиции на разположение за продажба	704,783	3,682	11,707	738	5,709	726,619
Финансови активи държани до падеж	34,652	15,098	32,218	36,802	-	118,770
Вземания от банки и финансови институции	33,289	-	3,989	8,661	-	45,939
Вземания от клиенти	411,853	202,675	1,180,361	2,745,500	-	4,540,389
Други финансови активи	1,088	-	-	-	-	1,088
Общо финансови активи	1,799,210	221,455	1,228,275	2,791,701	539,606	6,580,247
Пасиви						
Задължения към банки	2,580	-	-	-	-	2,580
Задължения към други клиенти	606,985	959,063	2,583,163	1,139,762	900,748	6,189,721
Други привлечени средства	21,280	3,716	4,112	33,312	-	62,420
Подчинен срочен дълг	-	-	-	54,988	-	54,988
Дългово капиталов инструмент	-	-	-	-	99,584	99,584
Хибриден дълг	-	-	-	-	123,901	123,901
Други финансови пасиви	1,309	-	-	-	-	1,309
Общо финансови пасиви	632,154	962,779	2,587,275	1,228,062	1,124,233	6,534,503
Положителна/(отрицателна) разлика в срочността на активите и пасивите	1,167,056	(741,324)	(1,359,000)	1,563,639	(584,627)	45,744

В таблицата инвестициите на разположение за продажба са представени с матуритет до 1 месец, тъй като отразяват намерението на ръководството да ги реализира в краткосрочен план.

3. **Управление на риска, продължение**
 В. **Нетърговски операции, продължение**
 (i) **Ликвиден риск, продължение**

Матуритетна структура към 31 декември 2011 г.

<i>в хил. лв.</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	С неопред. падеж	Общо
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	474,180	-	-	-	452,214	926,394
Финансови активи за търгуване	8,659	-	-	-	-	8,659
Инвестиции на разположение за продажба	647,548	3,975	5,864	-	6,538	663,925
Финансови активи държани до падеж	-	-	1,796	64,090	-	65,886
Вземания от банки и финансови институции	74,362	-	17,404	8,661	-	100,427
Вземания от клиенти	293,894	297,741	1,011,165	2,579,436	-	4,182,236
Общо финансови активи	1,498,643	301,716	1,036,229	2,652,187	458,752	5,947,527
Пасиви						
Задължения към банки	1,782	-	-	-	-	1,782
Задължения към други клиенти	590,477	1,028,593	2,536,795	486,104	746,341	5,388,310
Други привлечени средства	24,094	51,835	4,261	32,116	-	112,306
Подчинен срочен дълг	-	-	-	50,596	-	50,596
Дългово капиталов инструмент	-	-	-	-	99,376	99,376
Хибриден дълг	-	-	-	-	42,800	42,800
Други финансови пасиви	358	-	-	-	-	358
Общо финансови пасиви	616,711	1,080,428	2,541,056	568,816	888,517	5,695,528
Положителна/(отрицателна) разлика в срочността на активите и пасивите	881,932	(778,712)	(1,504,827)	2,083,371	(429,765)	251,999

Към 31 декември 2012 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови депозанти представляват 5.40% от общата сума задължения към други клиенти (2011: 5.62%).

3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(i) Ликвиден риск, продължение

В следващата таблица е направен анализ на финансовите пасиви на Групата към 31 декември 2012 г., представени по остатъчен срок на базата на договорени недисконтирани парични потоци.

<i>в хил. лв.</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
Задължения към банки	2,580	-	-	-	2,580
Задължения към други клиенти	608,294	967,477	2,667,865	2,160,169	6,403,805
Други привлечени средства	21,313	3,740	4,209	37,102	66,364
Подчинен срочен дълг	337	330	2,697	69,239	72,603
Дългово капиталов инструмент	-	4,775	6,601	121,406	132,782
Хибриден дълг	-	-	14,278	164,485	178,763
Общо финансови пасиви	632,524	976,322	2,695,650	2,552,401	6,856,897

(ii) Пазарен риск
Лихвен риск

Лихвен риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните лихвени проценти. Дейността на Групата е обект на риск от колебания в лихвените проценти до степента, в която лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти Групата е изложена на базисен риск, зависещ от разликата между характеристиките на променливите лихвени индекси, като например основния лихвен процент, LIBOR или EURIBOR, въпреки че тези индекси се променят при висока корелация. В допълнение, цялостният ефект ще зависи и от други фактори, например доколко има плащания преди или след договорените дати и колебанията в чувствителността на лихвените проценти в периодите на падежиране и по валути.

За да определи лихвения риск на нетъргуемите си инструменти, Групата изчислява ефекта на промяната в пазарните лихвени равнища върху нетния си лихвен доход и икономическата стойност на Групата, дефинирана като разлика между справедливата стойност на активите и справедливата стойност на пасивите, включени в банковия портфейл. Ефектът на лихвения риск върху икономическата стойност на Групата вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта към 31 декември 2012 г. е +3.7/-3.7 млн. лв. Лихвеният риск, на който е изложен нетният лихвен доход на Групата в рамките на една година напред, вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта към 31 декември 2012 г., е +4.8/-4.8 млн. лв.

3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(ii) Пазарен риск, продължение
Лихвен риск, продължение

Таблицата по-долу показва ефективните лихвени проценти към 31 декември 2012 г. и периодите на олихвяване на финансовите активи и пасиви.

в хил. лв.	Общо	Инструменти с плаващ лихвен процент	Инструменти с фиксиран лихвен процент			
			Под 1 месец	Между 1 и 3 месеца	Между 3 месеца и 1 година	Над 1 година
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	115,838	97,977	17,861	-	-	-
Финансови активи за търгуване	3,627	-	3,627	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	720,910	31,587	677,721	3,682	7,182	738
Финансови активи държани до падеж	118,770	-	34,652	15,098	32,218	36,802
Вземания от банки и финансови институции	41,729	2,668	26,411	-	3,989	8,661
Вземания от клиенти	4,175,969	3,351,542	85,558	54,077	257,986	426,806
Общо лихвоносни активи	5,176,843	3,483,774	845,830	72,857	301,375	473,007
Пасиви						
Задължения към банки	2,580	2,580	-	-	-	-
Задължения към други клиенти	6,183,378	900,748	600,642	959,063	2,583,163	1,139,762
Други привлечени средства	62,420	4,875	21,280	57	2,896	33,312
Подчинен срочен дълг	54,988	-	-	-	-	54,988
Дългово капиталов инструмент	99,584	-	-	-	-	99,584
Хибриден дълг	123,901	-	-	-	-	123,901
Общо лихвоносни пасиви	6,526,851	908,203	621,922	959,120	2,586,059	1,451,547

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(ii) Пазарен риск, продължение
Лихвен риск, продължение

Таблицата по-долу показва ефективните лихвени проценти към 31 декември 2011 г. и периодите на олихвяване на финансовите активи и пасиви.

в хил. лв.	Инструменти с фиксиран лихвен процент					
	Общо	Инструмент и с плаващ лихвен процент	Под 1 месец	Между 1 и 3 месеца	Между 3 месеца и 1 година	Над 1 година
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	155,920	75,318	80,602	-	-	-
Финансови активи за търгуване	5,523	-	5,523	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	657,387	32,828	614,720	3,975	5,864	-
Финансови активи държани до падеж	65,886	-	-	-	1,796	64,090
Вземания от банки и финансови институции	97,802	374	71,363	-	17,404	8,661
Вземания от клиенти	3,979,089	3,439,308	74,695	20,847	124,267	319,972
Общо лихвоносни активи	4,961,607	3,547,828	846,903	24,822	149,331	392,723
Пасиви						
Задължения към банки	1,782	1,740	42	-	-	-
Задължения към други клиенти	5,385,493	750,243	583,758	1,028,593	2,536,795	486,104
Други привлечени средства	112,306	55,237	22,739	5,212	-	29,118
Подчинен срочен дълг	50,596	-	-	-	-	50,596
Дългово капиталов инструмент	99,376	-	-	-	-	99,376
Хибриден дълг	42,800	-	-	-	-	42,800
Общо лихвоносни пасиви	5,692,353	807,220	606,539	1,033,805	2,536,795	707,994

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(ii) Пазарен риск, продължение
Валутен риск

Валутен риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени във валутните курсове. Групата е изложена на валутен риск при извършване на сделки с чужди валути и при финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута.

След въвеждането на валутен борд в Република България българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, в която Групата изготвя финансовите си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

Експозициите на Групата пораждаат нетни приходи от търговски операции от промени във валутните курсове, които се отчитат в печалбата или загубата. Такива експозиции са паричните активи и пасиви на Групата, които не са деноминирани във валутата на представяне на Групата. Тези експозиции са представени по-долу:

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Парични активи		
Евро	4,898,203	4,360,034
Щатски долари	490,105	423,633
Други валути	186,581	114,867
Злато	10,847	7,983
Парични пасиви		
Евро	3,080,119	2,930,874
Щатски долари	492,057	424,823
Други валути	189,614	122,575
Злато	-	-
Нетна валутна позиция		
Евро	1,818,084	1,429,160
Щатски долари	(1,952)	(1,190)
Други валути	(3,033)	(7,708)
Злато	10,847	7,983

По отношение на монетарни активи и пасиви, които не са икономически хеджирани, Групата управлява валутния риск в съответствие с политика, която поставя лимити за валутните позиции и дилърски лимити.

(iii) Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, че другата страна по финансов инструмент ще причини финансова загуба на Групата като не успее да изплати свое задължение. Групата е изложена на риск от своята кредитна дейност, както и в случаите когато действа като посредник от името на клиент или на друга трета страна, или при издаването на условни ангажименти. Управлението на кредитния риск се извършва посредством редовни анализи на кредитоспособността на длъжниците и определянето на кредитен рейтинг. Експозицията към кредитен риск се управлява също и чрез приемане на обезпечения и гаранции.

Основният кредитен риск, на който е изложена Групата, възниква вследствие на предоставените заеми на клиенти. Размерът на кредитната експозиция в този случай се определя от балансовата стойност на активите. Тези експозиции са както следва:

3. Управление на риска, продължение
- В. Нетърговски операции, продължение
- (iii) Кредитен риск, продължение

31 декември 2012 г.		<i>в хил. лв</i>	
Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Балансова стойност на вземания от клиенти	
Групово обезценени			
Редовни	3,859,270	3,853,724	
Индивидуално обезценени			
Под наблюдение	247,003	232,181	
Необслужвани	318,648	295,407	
Загуба	284,547	159,077	
Общо	4,709,468	4,540,389	
31 декември 2011 г.		<i>в хил. лв</i>	
Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Балансова стойност на вземания от клиенти	
Групово обезценени			
Редовни	3,656,207	3,651,517	
Индивидуално обезценени			
Под наблюдение	409,356	393,524	
Необслужвани	30,538	21,749	
Загуба	218,958	115,446	
Общо	4,315,059	4,182,236	

Към 31 декември 2012 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 442,294 хил. лв. (2011: 243,383 хил. лв.).

В допълнение, Групата е изложена на задбалансов кредитен риск вследствие на споразумения за предоставяне на кредити и издаване на задбалансови ангажименти (виж бележка 33).

Концентрации на кредитен риск (балансов и задбалансов) по финансови инструменти възникват спрямо контрагенти, които притежават сходни икономически характеристики, следователно промени в икономическите и други условия биха рефлектирвали по подобен начин върху способността им да посрещнат договорните си задължения.

Основните концентрации на кредитен риск възникват и в зависимост от местоположението и вида на клиентите по отношение на инвестициите, заемите и авансите и условните задължения.

3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(iii) Кредитен риск, продължение

Концентрацията на кредитен риск по отрасли на икономиката във вземания от клиенти е представена в таблицата по-долу:

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Търговия	1,188,145	953,599
Производство	1,179,216	1,130,651
Услуги	462,063	442,324
Финанси	83,651	82,315
Транспорт	252,027	272,403
Комуникации	70,490	56,632
Строителство	185,347	183,957
Селско стопанство	85,537	85,503
Туризм	148,290	121,215
Инфраструктура	150,482	161,993
Частни лица	888,863	811,133
Други	15,357	13,334
Обезценка	(169,079)	(132,823)
Общо	4,540,389	4,182,236

Групата е предоставила кредити на дружества в различни сфери на дейност, но в един и същ икономически отрасъл - производство. Поради това експозициите имат сходен бизнес-риск. Съществуват три такива групи предприятия към 31 декември 2012 г. с обща експозиция възлизаща съответно на 95,634 хил. лв. (2011: 116,335 хил. лв.) - черна и цветна металургия, 61,015 хил. лв. (2011: 61,015 хил. лв.) - минно дело и 135,510 хил. лв. (2011: 104,836 хил. лв.) - енергетика.

Групата е предоставила кредити и издала условни ангажименти на 19 отделни клиенти или групи (2011: 21), към които експозицията превишава 10% от капиталовата база на Групата. Общата сума на тези експозиции е 1,761,619 хил. лв., която представлява 275.81% от собствения капитал (2011: 1,668,778 хил. лв., представлявали 289.26% от собствения капитал), от които 1,633,700 хил. лв. (2011: 1,498,781 хил. лв.) са кредити и 127,919 хил. лв. (2011: 169,997 хил. лв.) са гаранции, акредитиви и други условни задължения.

Кредитите предоставени от клона в Кипър възлизат на 483,331 хил. лв. (2011: 290,861 хил. лв.), а от Албания на 85,357 хил. лв. (2011: 60,148 хил. лв.).

Сумите включени в таблиците представляват максималната счетоводна загуба, която ще бъде призната към датата на баланса, ако страните по сделката не изпълнят изцяло договорните си задължения и всички получени обезпечения се окажат без стойност. Следователно сумите значително надхвърлят очакваните загуби, отразени като обезценка.

Политиката на Групата изисква преди отпускане на одобрените кредити клиентите да осигурят подходящи обезпечения. Банковите гаранции и акредитиви също са обект на стриктно предварително проучване. Договорите уточняват паричните лимити на банковия ангажимент. Размерът на получените обезпечения по издадени гаранции и акредитиви възлиза на 100%.

Обезпеченията по кредити, гаранции и акредитиви обикновено включват ипотечи, парични средства, съоръжения и оборудване, ценни книжа или друга собственост.

3. **Управление на риска, продължение**
 В. **Нетърговски операции, продължение**
 (iii) **Кредитен риск, продължение**

Представената по-долу таблица показва общия размер на кредитите, предоставени от Групата на клиенти, и вида на обезпеченията с изключение на сумата на кредитните карти 212,811 хил. лв (2011: 202,495 хил. лв):

<i>в хил.лв.</i>	2012	2011
Ипотека	1,612,010	1,692,112
Залог на вземания	592,400	197,134
Залог на търговски предприятия	581,575	789,238
Ценни книжа	158,282	80,069
Банкови гаранции	6,308	13,759
Поръчителства и други гаранции	270,977	466,166
Залог на стоки	167,701	185,501
Залог на машини и съоръжения	261,300	203,484
Залог на парични средства	171,518	48,566
Залог на дружествени дялове във фирми	374,096	144,694
Залог на злато	97	18
Други обезпечения	247,952	243,628
Необезпечени	52,441	48,195
Общо	4,496,657	4,112,564

Други обезпечения включват застрахователни полици до размера на застрахователното покритие, бъдещи постъпления по сметки, превод на трудово възнаграждение и други.

Жилищно ипотечно кредитиране

Таблицата по-долу представя кредитните експозиции по ипотечни кредити към клиенти – физически лица - в зависимост от стойността на коефициента loan-to-value (LTV). LTV се изчислява като съотношение от брутната стойност на кредита към стойността на обезпечението. В брутната стойност не се включва начислената обезценка. Оценката на обезпечението не включва бъдещи разходи за придобиването и реализацията на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищните ипотечни кредити се основава на стойността на обезпечението при възникване на кредита, обновена на база оценка на промените в цените на жилищата.

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Loan to value (LTV) ratio		
По-малко от 50%	176,494	147,977
Над 50% до 70%	83,606	95,473
Над 70% до 90%	84,023	88,789
Над 90% до 100%	16,098	10,456
Повече от 100%	15,953	12,037
Общо	376,174	354,732

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(iii) Кредитен риск, продължение
Кредити към предприятия

Кредитите към предприятия са предмет на индивидуална кредитна оценка и тестване за обезценка. Кредитоспособността на дадено предприятие обикновено е най-подходящият показател за качеството на експозицията към него. Въпреки това, обезпечението осигурява допълнителна сигурност и Групата изисква такова да бъде предоставено от клиентите си търговци. Групата приема обезпечения във формата на първа по ред ипотека на недвижим имот, права върху всички техни активи, както и други гаранции и права на собственост.

Банката периодично анализира предоставените обезпечения от гледна точка на евентуални изменения в стойността им, длъжници се на промени в пазарната конюнктура, нормативната уредба или вследствие разпоредителни действия на длъжника. В случай, че тези изменения водят до нарушаване на изискванията за достатъчност на обезпечението, Групата изисква допълването му в определен срок.

Към 31 декември 2012 г. балансовата стойност на индивидуално обезценените кредити към предприятия е в размер на 431,477 хил. лева (2011: 277,392 хил. лева) и стойността на обезпеченията по тези кредити и заеми е в размер на 938,070 хил. лева (2011: 1,002,108 хил. лева).

(iv) Експозиция към държавен дълг

През годината завършваща на 31 декември 2011 г. се появи несигурност относно кредитния риск свързан с държавен дълг в страните от еврозоната. Банката внимателно управлява този риск през годината и като резултат от това общото качество на портфейла от държавен дълг е много добро.

Таблицата по-долу представя балансовата стойност на портфейла от държавен дълг по страни. Активите са представени, без да е отчетена евентуална обезценка. Банката не е признала обезценка по отношение на експозициите осчетоводени по амортизирана стойност към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г., както и по отношение на тези класифицирани като държани за продажба.

в хил. лв.

31 декември 2012 г.

Портфейл	България	Белгия	Албания	Италия	Испания	Европейски фонд за финансова стабилност
Финансови активи за търгуване	3,627	-	-	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	304,026	289,156	14,955	-	-	86,293
Финансови активи държани до падеж	34,652	-	26,419	23,409	15,559	-
Общо	342,305	289,156	41,374	23,409	15,559	86,293

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(iv) Експозиция към държавен дълг, продължение

в хил. лв.

31 декември 2011 г.

Портфейл	България	Франция	Белгия	Албания
Финансови активи за търгуване	5,523	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	103,649	371,465	136,894	18,445
Финансови активи държани до падеж	36,054	-	-	10,925
Общо	145,226	371,465	136,894	29,370

Матуритетна структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2012 г.

в хил. лв.

Държава емитент	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
България	192,038	-	-	72,764	77,503	342,305
Белгия	-	113,375	175,781	-	-	289,156
Албания	3,353	5,114	14,098	18,809	-	41,374
Италия	-	13,666	9,743	-	-	23,409
Испания	-	-	15,559	-	-	15,559
Европейски фонд за финансова стабилност	-	58,894	7,816	19,583	-	86,293
Общо	195,391	191,049	222,997	111,156	77,503	798,096

Матуритетна структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2011 г.

в хил. лв.

Държава емитент	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
България	78	-	-	120,767	24,381	145,226
Франция	97,782	195,552	78,131	-	-	371,465
Белгия	136,894	-	-	-	-	136,894
Албания	21	5,892	12,817	10,640	-	29,370
Общо	234,775	201,444	90,948	131,407	24,381	682,955

3. Управление на риска, продължение**С. Капиталова адекватност**

Регулаторният орган, пред който се отчита Групата, Българската народна банка (БНБ), определя и следи спазването на капиталовите изисквания, както на консолидирана, така и на неконсолидирана основа. Банковата дейност в отделните страни се контролира от съответните местни надзорни органи. БНБ издаде Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции, която е в сила от 1 януари 2007 г. и представлява прилагане в българското законодателство на Международното споразумение за конвергенция в измерването на капитала и капиталовите изисквания (подобнена рамка), познато още като Базел II, и на Директиви на ЕС 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО и техните изменения. За да изпълнява капиталовите изисквания, Групата трябва да поддържа минимално изискуемо съотношение от 12% между собствения капитал и рисково-претеглените активи, както и минимално изискуемо съотношение от 6% между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи. Банковите операции се категоризират или като търговски портфейл, или като банков портфейл, като рисково-претеглените активи се определят съгласно конкретни изисквания, които имат за цел да отразят различните нива на риск, присъщи на активите и на задбалансовите експозиции. Тъй като търговският портфейл на Групата е несъществен, Групата не прилага капиталови изисквания за позициите си в търговски портфейл по отношение на пазарния риск и изчислява капиталовите изисквания за инструментите за търгуване в съответствие с изискванията, приложими за банковия портфейл.

Групата изчислява изискванията за кредитния риск на своите експозиции в банков и търговски портфейл на базата на стандартизиран подход, определен от БНБ. Експозициите се вземат предвид по балансовата им стойност. Задбалансовите ангажименти се вземат предвид чрез прилагане на различни конверсионни фактори (0%, 20%, 50%, 100%), които имат за цел приравняването им в балансови стойности. Позициите се претеглят за риск при ползване на различни проценти (0%, 20%, 35%, 50%, 75%, 100%) в зависимост от класа на експозицията и нейния кредитен рейтинг. Използват се различни техники за редуциране на кредитния риск, например обезпечения и гаранции. При деривативните инструменти, като форуърди и опции, се оценява кредитният риск на контрагента.

Групата изчислява и капиталови изисквания за пазарен риск на валутните и стоковите инструменти в търговския и банковия портфейл.

Освен това Групата трябва да спазва капиталовите изисквания за операционен риск. Използва се подходът на базисния индикатор. Капиталовото изискване е равно на средния годишен брутен доход през последните три години, умножен по фиксиран процент (15%). Съответните рисково-претеглени активи се изчисляват чрез по-нататъшно умножение по 12.5.

Собственият капитал на Групата се състои от два елемента:

- Капитал от първи ред, който включва акционерния капитал, премиите от емисии на акции, законовите резерви, другите резерви с общо предназначение, неразпределени печалби от минали години, одитираната текуща печалба за първото полугодие, резервите от трансформиране на отчети в друга валута, неконтролиращите участия и хибридни инструменти без стимули за обратно изкупуване, намалени със стойността на положителната репутация и другите нематериални активи и нереализираната загуба от финансовите инструменти на разположение за продажба.
- Капитал от втори ред, който включва подчинени пасиви, по-конкретно дългово капиталов инструмент и подчинен срочен дълг.

Към елементите на капиталовата база се прилагат следните лимити: капиталът от втори ред не може да превишава капитала от първи ред; подчиненият срочен дълг не може да превишава 50 % от капитала от първи ред; и хибридните инструменти без стимули за обратно изкупуване не могат да надвишават 35% от капитала от първи ред. Намаленията на капиталовата база на Групата включват специфичните провизии за кредитен риск, които към 31 декември 2012 г. възлизат на 55,468 хил. лв. (2011: 8,421 хил. лв.).

3. Управление на риска, продължение
С. Капиталова адекватност, продължение

През периода Групата е спазила всички капиталови изисквания.

Нивото на капиталова адекватност е както следва:

	Балансова стойност/условна стойност		Рисковопреетеглени активи	
	2012	2011	2012	2011
Рисковопреетеглени активи за кредитен риск				
Балансови позиции				
Класове експозиции				
Централни правителства и централни банки	1,711,419	1,334,276	59,644	42,841
Институции	191,216	291,315	58,030	78,284
Предприятия	3,078,881	3,124,169	2,886,798	3,068,530
Експозиции на дребно	547,232	521,031	395,121	378,162
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	588,697	402,106	206,044	140,737
Просрочени позиции	270,026	126,510	270,026	126,510
Колективни инвестиционни схеми	1,933	1,936	1,933	1,936
Други позиции	574,898	335,410	436,145	199,892
Общо	6,964,302	6,136,753	4,313,741	4,036,892
Задбалансови позиции				
Класове експозиции				
Централни правителства и централни банки	-	97	-	-
Институции	11,406	15,266	3,271	3,458
Предприятия	494,451	552,625	170,046	179,903
Експозиции на дребно	262,430	261,614	802	2,834
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	8,753	3,468	1,523	601
Други позиции	-	-	24	13
Общо	777,040	833,070	175,666	186,809
Деривати				
Класове експозиции				
Централни правителства и централни банки	-	1,760	-	-
Институции	1,669	171	334	34
Предприятия	547	390	547	390
Други позиции	1,109	-	1,109	-
Общо	3,325	2,321	1,990	424
Общо рисковопреетеглени активи за кредитен риск			4,491,397	4,224,125
Рисковопреетеглени активи за пазарен риск			12,400	6,100
Рисковопреетеглени активи за операционен риск			371,240	358,364
Общо рисковопреетеглени активи			4,875,037	4,588,589
Отношения на капиталова адекватност			Капиталови съотношения %	
			2012	2011
Капитал от първи ред	555,159	467,303	11.39%	10.18%
Собствен капитал (капиталова база)	638,713	576,921	13.10%	12.57%

4. Информация по сегменти

Информацията по сегменти се представя с оглед на географското разпределение на сегментите на Групата. Форматът се базира на вътрешната финансово-контролна структура.

Отчитането и оценяването на активите и пасивите, приходите и разходите по сегменти е основано на счетоводната политика, описана в приложението за счетоводната политика.

Операциите между сегментите се извършват по пазарни цени.

Групата извършва дейност основно в България, но също така има операции в Кипър и Албания.

При представянето на информация на базата на географски сегменти, приходите и разходите се разпределят на база местоположението на подразделението на Групата, което ги генерира. Активите и пасивите по сегменти се разпределят въз основа на географското им местоположение.

в хил. лв.	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Приходи от лихви	424,224	409,194	41,288	31,609	465,512	440,803
Разходи за лихви	(304,896)	(273,743)	(6,381)	(5,071)	(311,277)	(278,814)
Нетен лихвен доход	119,328	135,451	34,907	26,538	154,235	161,989
Приходи от такси и комисиони	81,903	79,649	2,092	1,109	83,995	80,758
Разходи за такси и комисиони	(9,515)	(8,271)	(176)	(159)	(9,691)	(8,430)
Нетен доход от такси и комисиони	72,388	71,378	1,916	950	74,304	72 328
Административни разходи	(153,951)	(151,729)	(6,071)	(6,197)	(160,022)	(157,926)
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Активи	6,384,181	5,773,283	666,267	401,169	7,050,448	6,174,452
Пасиви	6,341,254	5,568,094	203,927	136,356	6,545,181	5,704,450

4. Информация по сегменти, продължение

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за годината, завършваща на 31 декември 2012 г.:

в хил. лв.

Бизнес	Активи	Пасиви	Приходи от лихви	Разходи за лихви	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Търговско банкиране	3,685,943	1,162,716	345,675	(41,227)	42,301	-	-
Банкиране на дребно	854,446	5,027,005	102,740	(238,002)	13,961	-	-
Картов бизнес	-	-	-	-	17,138	-	-
Дилинг	2,039,858	24,241	17,097	(811)	(207)	8,539	2,813
Други	470,201	331,219	-	(31,237)	1,111	-	6
Общо	7,050,448	6,545,181	465,512	(311,277)	74,304	8,539	2,819

Бележки към финансовите отчети
5. Финансови активи и пасиви
Счетоводна класификация и справедливи стойности

В таблицата по-долу е дадена класификацията по категории на финансовите активи и пасиви и техните справедливи стойности към 31 декември 2012 г.

<i>в хил. лв.</i>	За Държани		Кредити	На	Други по	Балан-	Справед-	
	търгуване до падеж		и	разположе-	амортизи-	сова	лива	
	търгуване до падеж		вземания	ние за	рана	стойност	стойност	
	търгуване до падеж			продажба	стойност	Други	стойност	
АКТИВИ								
Парични средства и вземания от централни банки	-	-	1,013,484	-	-	127,405	1,140,889	1,140,889
Финансови активи за търгуване	6,553	-	-	-	-	-	6,553	6,553
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	-	726,619	-	-	726,619	726,619
Финансови активи държани до падеж	-	118,770	-	-	-	-	118,770	118,764
Вземания от банки и финансови институции	-	-	45,939	-	-	-	45,939	45,939
Вземания от клиенти	-	-	4,540,389	-	-	-	4,540,389	4,540,389
Други финансови активи	-	-	-	-	-	1,088	1,088	1,088
Общо	6,553	118,770	5,599,812	726,619	-	128,493	6,580,247	6,580,241
ПАСИВИ								
Задължения към банки	-	-	-	-	2,580	-	2,580	2,580
Задължения към други клиенти	-	-	-	-	6,189,721	-	6,189,721	6,189,721
Други привлечени средства	-	-	-	-	62,420	-	62,420	62,420
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-	54,988	-	54,988	54,988
Дългово капиталов инструмент	-	-	-	-	99,584	-	99,584	99,584
Хибриден дълг	-	-	-	-	123,901	-	123,901	123,901
Други финансови пасиви	-	-	-	-	-	1,309	1,309	1,309
Общо	-	-	-	-	6,533,194	1,309	6,534,503	6,534,503

Справедливата стойност на паричните средства, паричните еквиваленти, депозитите на виждане и срочните депозити е приблизително равна на балансовата им стойност поради краткосрочният им матуритет. Справедливата стойност на вземанията от клиенти е приблизително равна на балансовата им стойност, поради факта, че основната част от кредитния портфейл е с плаващи лихвени проценти, които отразяват промените в пазарните условия. Справедливата стойност на другите привлечени средства е приблизително равна на балансовата им стойност поради факта, че в основната си част другите привлечени средства или са с краткосрочен матуритет или са с плаващи лихвени проценти, които отразяват промените в пазарните условия.

5. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

В таблицата по-долу е дадена класификацията по категории на финансовите активи и пасиви и техните справедливи стойности към 31 декември 2011 г.

<i>в хил. лв.</i>	За търгу-Държани		Кредити и вземания	Други по На разполо- аморти- жение за зирана продажба стойност		Други	Балансова	Справедлива
	ване до падеж						стойност	стойност
АКТИВИ								
Парични средства и вземания от централни банки	-	-	796,489	-	-	- 129,905	926,394	926,394
Финансови активи за търгуване	8,659	-	-	-	-	-	8,659	8,659
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	-	663,925	-	-	663,925	663,925
Финансови активи държани до падеж	-	65,886	-	-	-	-	65,886	65,522
Вземания от банки и финансови институции	-	-	100,427	-	-	-	100,427	100,427
Вземания от клиенти	-	-	4,182,236	-	-	-	4,182,236	4,182,236
Общо	8,659	65,886	5,079,152	663,925	- 129,905	5,947,527	5,947,163	5,947,163
ПАСИВИ								
Задължения към банки	-	-	-	-	1,782	-	1,782	1,782
Задължения към други клиенти	-	-	-	-	5,388,310	-	5,388,310	5,388,310
Други привлечени средства	-	-	-	-	112,306	-	112,306	112,306
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-	50,596	-	50,596	50,596
Дългово капиталов инструмент	-	-	-	-	99,376	-	99,376	100,830
Хибриден дълг	-	-	-	-	42,800	-	42,800	42,800
Други финансови пасиви	-	-	-	-	-	358	358	358
Общо	-	-	-	-	5,695,170	358	5,695,528	5,696,982

6. Нетен лихвен доход

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Приходи от лихви		
Вземания и сметки при банки и финансови институции	2,210	3,537
Банкиране на дребно	99,630	93,466
Вземания от корпоративни клиенти	316,799	303,170
Вземания от малки и средни предприятия	28,876	27,060
Микрокредитиране	3,110	3,345
Дългови инструменти	14,887	10,225
	465,512	440,803
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(213)	(731)
Депозити от други клиенти	(279,229)	(250,862)
Други привлечени средства	(3,413)	(4,769)
Подчинен срочен дълг	(8,340)	(6,867)
Дългово капиталов инструмент	(11,583)	(11,551)
Хибриден дълг	(8,468)	(4,013)
Лизингови договори и други	(31)	(21)
	(311,277)	(278,814)
Нетен лихвен доход	154,235	161,989

За 2012 г. признатият лихвен приход от индивидуално обезценени финансови активи (вземания от клиенти) възлиза на 48,186 хил. лв (2011 г.: 41,056 хил. лв.).

7. Нетен доход от такси и комисиони

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Приходи от такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	8,215	8,466
Платежни операции	9,858	9,233
Клиентски сметки	15,933	14,859
Картови услуги	24,953	23,116
Други	25,036	25,084
	83,995	80,758
Разходи за такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	(686)	(840)
Кореспондентски сметки	(746)	(679)
Картови услуги	(7,815)	(6,730)
Други	(444)	(181)
	(9,691)	(8,430)
Нетен доход от такси и комисиони	74,304	72,328

8. Нетни приходи от търговски операции

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Нетни приходи/(разходи) от търговски операции от:		
- дългови инструменти	297	3,943
- капиталови инструменти	(131)	(284)
- промени във валутните курсове	8,373	7,635
Нетен приход от търговски операции	8,539	11,294

9. Други нетни оперативни приходи/(разходи)

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Други нетни оперативни приходи/(разходи), възникващи от:		
- дългови инструменти	2,303	(2,176)
капиталови инструменти	510	-
- други	6	37
Други нетни оперативни приходи	2,819	(2,139)

10. Административни разходи

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	53,366	51,813
- Амортизация	21,125	22,043
- Реклама	7,998	8,008
- Разходи за наеми	31,869	30,746
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	13,341	13,735
- Административни, консултантски, одит и други разходи	32,323	31,581
Административни разходи	160,022	157,926

Разходите за персонал включват разходи за заплати, социални и здравни осигуровки, начислени в съответствие с разпоредбите на местното законодателство. Общият брой на персонала на Групата към 31 декември 2012 г. е 2,859 човека (2011 г.: 2,838).

11. Обезценка

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Увеличение на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	(46,091)	(46,148)
Намаление на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	9,382	10,885
Обезценка, нетно	(36,709)	(35,263)

Бележки към финансовите отчети
12. Разходи за данъци
в хил. лв.
2012
2011

Текущи данъци

(3,946)

(3,709)

Отсрочени данъци (виж бележка 22)

571

(388)

Разходи за данъци
(3,375)
(4,097)

Равнение между данъчния разход и счетоводната печалба, както следва:

в хил. лв.
2012
2011
Счетоводна печалба преди облагане
33,948
40,059

 Корпоративен данък по съответната данъчна ставка
 (10% за 2012 и 10% за 2011)

3,395

4,006

 Ефект от данъчни ставки на чуждестранни дъщерни
 предприятия и клонове

(29)

45

Данъчен ефект от постоянни данъчни разлики

122

46

Други

(113)

-

Разходи за данък върху дохода
3,375
4,097

Ефективна данъчна ставка

9.94%

10.23%

13. Доходи на акция
2012
2011

 Нетна печалба, подлежаща на разпределение между
 притежателите на обикновени акции на Банката (*в хил. лв.*)

30,504

35,864

 Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции (*в
 хиляди*)

110,000

110,000

0.28
0.33

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката. През 2012 г., като и през предходната година, не са били издавани конвертируеми или опционни права върху обикновените акции на Банката. Следователно доходите на акция с намалена стойност съвпадат с основните доходи на акция.

14. Парични средства и вземания от централни банки
в хил.лв.
2012
2011

Каса

- в левове

87,631

91,555

- в чуждестранна валута

39,774

38,350

Вземания от централни банки

917,022

655,739

Разплащателни сметки и вземания от местни банки

109

103

Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки

96,353

140,647

Общо
1,140,889
926,394

15. Финансови активи за търгуване

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Облигации и други ценни книжа издадени от: Българското правителство, оценени с рейтинг ВВВ:		
- деноминирани в левове	3,517	3,518
- деноминирани в чуждестранна валута	110	2,005
Други издатели - капиталови инструменти (нерейтинговани)	2,926	3,136
Общо	6,553	8,659

16. Инвестиции на разположение за продажба

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в български левове	82,794	18,115
- деноминирани в чуждестранна валута	221,232	85,534
Чужди правителства		
- съкровищни бонове	370,822	526,804
- съкровищни облигации	19,582	-
Чуждестранни банки	26,480	26,934
Други издатели - капиталови инструменти	5,709	6,538
Общо	726,619	663,925

17. Финансови активи, държани до падеж

Дългосрочните ценни книжа, държани до падеж, представляват дългови инвестиции, които Групата има намерението и възможността да държи до падеж.

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:		
Българското правителство	34,652	36,054
Чужди правителства	65,387	10,925
Чуждестранни банки	18,731	18,907
Общо	118,770	65,886

18. Вземания от банки и финансови институции
(a) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Вземания от банки	41,136	85,512
Вземания по договори за обратна продажба (виж бележка 31)	-	12,683
Други	4,803	2,232
Общо	45,939	100,427

(b) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Местни банки и финансови институции	2,197	13,093
Чуждестранни банки и финансови институции	43,742	87,334
Общо	45,939	100,427

19. Вземания от клиенти

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Банкиране на дребно		
- Потребителски кредити	295,486	238,603
- Ипотечни кредити	376,174	354,732
- Кредитни карти	212,811	202,495
Малки и средни предприятия	316,788	268,162
Микрокредитиране	30,075	26,612
Корпоративни клиенти	3,478,134	3,224,455
Обезценка	(169,079)	(132,823)
Общо	4,540,389	4,182,236

(a) Движение в обезценката

<i>в хил. лв.</i>	
Салдо към 1 януари 2012 г.	132,823
Допълнително начислена	46,091
Реинтегрирана	(9,382)
Отписани вземания	(441)
Ефект от промяна във валутните курсове	(12)
Салдо към 31 декември 2012 г.	169,079

20. Имоти и оборудване

<i>в хил. лв.</i>	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2011 г.	12,639	116,332	6,183	25,409	57,432	217,995
Придобити	-	215	-	10,415	78	10,708
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни операции	-	(2)	-	-	(2)	(4)
Придобити чрез бизнес комбинации	-	17	-	-	-	17
Излезли от употреба	-	(833)	(298)	(58)	(88)	(1,277)
Прехвърлени	276	4,909	228	(8,497)	2,985	(99)
Към 31 декември 2011 г.	12,915	120,638	6,113	27,269	60,405	227,340
Придобити	-	65	64	16,872	5	17,006
Елиминация на амортизация преди преоценка	(3,360)	-	-	-	-	(3,360)
Преоценка	5,000	-	-	-	-	5,000
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни операции	-	(4)	(2)	-	(6)	(12)
Излезли от употреба	-	(2,193)	(358)	(7)	(83)	(2,641)
Прехвърлени	-	9,057	536	(13,484)	2,236	(1,655)
Към 31 декември 2012 г.	14,555	127,563	6,353	30,650	62,557	241,678
Амортизация						
Към 1 януари 2011 г.	3,579	64,722	4,933	-	16,198	89,432
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни операции	-	7	1	-	1	9
За придобитите чрез бизнес комбинации	-	9	-	-	-	9
Начислена през годината	438	14,792	628	-	3,991	19,849
За излезлите от употреба	-	(825)	(298)	-	(78)	(1,201)
Към 31 декември 2011 г.	4,017	78,705	5,264	-	20,112	108,098
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни операции	-	(8)	(1)	-	(5)	(14)
Начислена през годината	448	13,940	404	-	3,931	18,723
Елиминация на амортизация преди преоценка	(3,360)	-	-	-	-	(3,360)
За излезлите от употреба	-	(2,169)	(358)	-	(82)	(2,609)
Към 31 декември 2012 г.	1,105	90,468	5,309	-	23,956	120,838
Балансова стойност						
Към 1 януари 2011 г.	9,060	51,610	1,250	25,409	41,234	128,563
Към 31 декември 2011 г.	8,898	41,933	849	27,269	40,293	119,242
Към 31 декември 2012 г.	13,450	37,095	1,044	30,650	38,601	120,840

21. Нематериални активи

<i>в хил. лв.</i>	Програмни продукти и лицензи	Квоти парникови газове	Положителна репутация	Общо
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2011 г.	22,355	3,820	587	26,762
Придобити	40	-	-	40
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни операции	(3)	-	-	(3)
Придобити чрез бизнес комбинации	-	-	134	134
Излезли от употреба	(4)	-	-	(4)
Прехвърлени	99	-	-	99
Към 31 декември 2011 г.	22,487	3,820	721	27,028
Придобити	19	-	-	19
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни операции	(4)	-	-	(4)
Излезли от употреба	(168)	-	-	(168)
Прехвърлени	1,655	-	-	1,655
Към 31 декември 2012 г.	23,989	3,820	721	28,530
Амортизация				
Към 1 януари 2011 г.	5,765	-	-	5,765
За придобитите чрез бизнес комбинации	(1)	-	-	(1)
Начислена през годината	2,194	-	-	2,194
За излезлите от употреба	(4)	-	-	(4)
Към 31 декември 2011 г.	7,954	-	-	7,954
За придобитите чрез бизнес комбинации	3	-	-	3
Начислена през годината	2,402	-	-	2,402
За излезлите от употреба	(168)	-	-	(168)
Към 31 декември 2012 г.	10,191	-	-	10,191
Балансова стойност				
Към 1 януари 2011 г.	16,590	3,820	587	20,997
Към 31 декември 2011 г.	14,533	3,820	721	19,074
Към 31 декември 2012 г.	13,798	3,820	721	18,339

Бележки към финансовите отчети
22. Отсрочени данъци

Отсрочените данъци са калкулирани за всички временни данъчни разлики, като е използван методът на балансовите пасиви на база основен данъчен процент 10%.

Сумата на отсрочения данък се отнася за следните активи и пасиви:

в хил. лв.	Активи		Пасиви		Нетно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Имоти, оборудване и нематериални активи	-	-	3,482	3,502	3,482	3,502
Други	(258)	(208)	341	342	83	134
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(258)	(208)	3,823	3,844	3,565	3,636

Движенията във временните разлики през 2012 г., се признават както следва:

в хил. лв.	2011	Признати през	Признати през	2012
		периода в печалбата или загубата	периода в капитала	
Имоти, оборудване и нематериални активи	3,502	(520)	500	3,482
Други	134	(51)	-	83
Нетни данъчни (активи)/пасиви	3,636	(571)	500	3,565

23. Други активи

в хил. лв.	2012	2011
Разходи за бъдещи периоди	11,298	10,614
Злато	10,847	7,983
Други	306,757	68,747
Общо	328,902	87,344

В позицията Други към 31 декември 2012 г. са включени придобити обезпечения в размер на 286,274 хил. лв. (31 декември 2011 г.: 54,843 хил. лв.), оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност.

24. Задължения към банки

в хил. лв.	2012	2011
Срочни депозити	564	42
Текущи сметки	2,016	1,740
Общо	2,580	1,782

25. Задължения към други клиенти
в хил. лв.

	2012	2011
Граждани		
- на виждане	504,682	430,325
- срочни и спестовни депозити	4,522,323	4,028,187
Търговци и публични институции		
- на виждане	396,066	316,016
- срочни депозити	766,650	613,782
Общо	6,189,721	5,388,310

26. Други привлечени средства
в хил. лв.

	2012	2011
Задължения по потвърдени акредитиви	2,564	9,217
Задължения по споразумения за обратно изкупуване (виж бележка 31)	20,352	27,951
Други срочни задължения	39,504	75,138
Общо	62,420	112,306

Други срочни задължения включват предимно финансираня получени от финансови институции по отпуснати кредитни линии.

27. Подчинен срочен дълг

Към 31 декември 2012 година Банката е сключила шест отделни споразумения за подчинен срочен дълг. Всички тези заеми са издадени по английското законодателство и ресурсът е привлечен от източници извън България.

Подчиненият дълг може да бъде анализиран както следва:

в хил. лв.

Кредитор	Оригинална главница	Оригинален срок	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2012 г.
Growth Management Limited	5,867	10 years	27.08.2014	16,993
Growth Management Limited	3,912	10 years	24.02.2015	9,258
Estrado Holding Ltd	9,779	10 years	01.03.2015	9,927
Growth Management Limited	1,956	10 years	17.03.2015	4,536
ING Bank NV/ Atlantic Forfaitierungs AG	9,779	10 years	22.04.2015	10,058
Нуро-Alpe-Adria Bank	3,912	10 years	14.04.2015	4,216
Общо	35,205			54,988

Третирането на подчинения срочен дълг за целите на капиталовата адекватност като капитал от втори ред е в съответствие с изискванията на българското законодателство. Всички плащания преди падеж по подчинения дълг са предмет на писмено одобрение от Българската народна банка.

28. Дългово капиталов инструмент
в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2012 г.
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 27 млн. евро	52,807	55,115
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 21 млн. евро	41,073	44,469
Общо	93,880	99,584

Безсрочните подчинени гарантирани облигации, издадени от First Investment Finance B.V., дружество с ограничена отговорност, регистрирано съгласно законите на Кралство Холандия, дъщерно дружество, 100% притежавано от Банката, са изцяло гарантирани от Банката. Условието по облигациите отговарят на изискванията за капиталова адекватност от Наредба № 8 издадена от БНБ. Сумите по безсрочните подчинени облигации са включени в капитала от втори ред след получаване на съответни разрешения от Българската народна банка.

29. Хибриден дълг
в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2012 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 40 млн. евро	78,233	84,244
Хибриден дълг с оригинална главница 20 млн. евро	39,117	39,657
Общо	117,350	123,901

в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2011 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 20 млн. евро	39,117	42,800
Общо	39,117	42,800

През март 2011 г. Банката издава хибриден инструмент (емисия облигации), който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред съгласно чл. За от Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции. Банката пласира облигациите при условията на частно предлагане с обща номинална и емисионна стойност 20,000 хил. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия с предвиден общ размер до 40,000 хил. евро. Облигациите са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване. През юни 2012 г. Банката издава втория транш от инструмента в размер също на 20,000 хил. евро, който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред.

През ноември 2012 г. Банката емитира нов хибриден инструмент (емисия облигации), който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред съгласно чл. За от Наредба 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции. Банката пласира облигациите при условията на частно предлагане с обща номинална стойност 20,000 хил. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия с предвиден общ размер до 60,000 хил. евро.

30. Други пасиви

в хил. лв.

	2012	2011
Задължения към персонала	2,277	1,892
Други кредитори	4,581	3,345
Общо	6,858	5,237

31. Споразумения за обратно изкупуване и продажба

Групата привлича средства чрез продажба на финансови инструменти под формата на договор, по силата на който Групата се задължава да изплати привлечените средства посредством обратното изкупуване на тези инструменти на определена бъдеща дата на същата цена плюс лихва с предварително определен процент. В зависимост от преобладаващия лихвен процент тези сделки са често използвано средство за краткосрочно финансиране на лихвоносни активи. Към 31 декември 2012 г. продадените активи по договори за обратно изкупуване са:

в хил. лв.	Справедлива стойност на заложените активи	Балансова стойностна съответните задължения
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	20,424	20,352
Общо	20,424	20,352

Към 31 декември 2011 г., продадените активи по договори за обратно изкупуване са:

в хил. лв.	Справедлива стойност на заложените активи	Балансова стойностна съответните задължения
Български държавни ценни книжа	23,123	22,740
Други държавни ценни книжа	5,211	5,211
Общо	28,334	27,951

Групата също така закупува финансови инструменти под формата на договори за продажбата им на бъдеща дата ("договори за обратна продажба"). Продавачът се задължава да закупи същите или сходни инструменти на предварително договорена бъдеща дата. Договорите за обратна продажба се използват като инструмент за финансиране на клиенти. Към 31 декември 2012 г. няма закупени активи по силата на договори за обратната им продажба.

Към 31 декември 2011 г. закупените активи по силата на договори за обратна продажба са:

в хил. лв.	Справедлива стойност на приетите като обезпечение активи	Балансова стойност на вземането
Български държавни ценни книжа	12,913	12,683
Общо	12,913	12,683

32. Капитал и резерви
(a) Брой и номинална стойност на издадените акции към 31 декември 2012 г.

Към 31 декември 2012 г. акционерният капитал на Банката е в размер на 110,000,000 лв., разделен на 110,000,000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лв. всяка. Акционерният капитал е внесен изцяло.

Акционерният капитал на Банката е увеличен от 100,000,000 лв. на 110,000,000 лв. в резултат от успешно първично публично предлагане на 10,000,000 нови безналични акции чрез Българската фондова борса – София, и е регистриран в Търговския регистър при Софийски градски съд на 4 юни 2007 г. За да улесни първичното публично предлагане и преди неговото стартиране, номиналната стойност на акциите на Банката е намалена от 10 лв. на 1 лв., с решение на Общото събрание на акционерите, без това да засяга общия размер на акционерния капитал и отделните дялови участия.

(b) Акционери

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 31 декември 2012 г., заедно с броя и процента на общо емитираните акции.

	Брой акции	% от емитирания акционерен капитал
Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев	31,830,000	28.94
Г-н Цеко Тодоров Минев	31,830,000	28.94
Легнано Ентърпрайз Лимитид, Кипър	8,450,000	7.68
Доменико Венчърс Лимитид, Британски Вирджински острови	10,695,000	9.72
Рафаела Кънсалтънтс Лимитид, Британски Вирджински острови	10,695,000	9.72
Други акционери (акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса - София)	16,500,000	15.00
Общо	110,000,000	100.00

Понастоящем всички новоемитирани акции, плюс частта от съществуващите акции, собственост на Първа финансова брокерска къща ООД, продадени на нови инвеститори при условията на първично публично предлагане (общо 16,500,000 акции), се търгуват свободно на Българската фондова борса - София.

(c) Законови резерви

Законовите резерви включват суми, заделени за цели, регламентирани в местното законодателство. Съгласно българското законодателство Банката е задължена да задели най-малко 1/10 от годишната си печалба като законови резерви до момента, в който съвкупната им сума достигне до 1/10 от акционерния капитал на Банката.

През 2012 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

33. Условни задължения
(a) Задбалансови пасиви

Групата предоставя банкови гаранции и акредитиви с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и обикновено имат период на валидност до две години.

Сумите по сключени споразумения за издаване на условни задължения са представени в таблицата по-долу според съответната категория. Сумите, отразени в таблицата като задбалансови ангажименти, представляват максималната сума на счетоводна загуба, която ще се отрази в отчета за финансовото състояние, в случай че контрагентите не изпълнят своите задължения и всички обезпечения се окажат без стойност.

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Банкови гаранции		
- в левове	178,464	148,694
- в чуждестранна валута	198,306	202,611
Общо гаранции	376,770	351,305
Неизползвани кредитни линии	383,083	385,569
Записи на заповед	2,448	4,926
Акредитиви в чуждестранна валута	14,739	91,270
Общо	777,040	833,070

Тези ангажименти и потенциални задължения носят само задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и провизиите за евентуални загуби се отразяват в баланса до момента на изтичане срока на поетия ангажимент или неговото изпълнение. Повечето от поетите условни задължения се очаква да приключат, без да се наложат частични или пълни плащания по тях. По тази причина сумите не представляват бъдещи парични потоци.

Към датата на отчета няма други съществени ангажименти и условни задължения, които да изискват допълнително оповестяване.

Към 31 декември 2012 г. размерът на обезпеченията по издадени гаранции и акредитиви е 100%.

34. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват следните салда с оригинален срок до 3 месеца:

<i>в хил. лв.</i>	2012	2011
Парични средства и вземания от централни банки	1,140,889	926,394
Вземания от банки и финансови институции с оригинален срок до 3 месеца	33,289	61,679
Общо	1,174,178	988,073

35. Усреднени салда

Усреднените балансови стойности на финансовите активи и пасиви са представени по-долу. Сумите са изчислени използвайки средно аритметично на месечните салда за всички инструменти.

в хил. лв.

	2012	2011
ФИНАНСОВИ АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	1,012,504	730,580
Финансови активи за търгуване	7,765	16,144
Инвестиции на разположение за продажба	760,027	650,152
Финансови активи държани до падеж	88,717	55,947
Вземания от банки и финансови институции	69,741	70,351
Вземания от клиенти	4,381,081	3,837,553
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ		
Задължения към банки	6,531	23,689
Задължения към други клиенти	5,813,478	4,797,374
Други привлечени средства	80,048	127,175
Подчинен срочен дълг	52,222	48,562
Дългово капиталов инструмент	98,708	98,505
Хибриден дълг	69,885	24,916

36. Сделки със свързани лица

Страните се считат за свързани ако едната страна има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другата страна при вземане на финансови и оперативни решения, или страните са под общ контрол.

В рамките на нормалната банкова дейност някои банкови операции се извършват със свързани лица. Това включва кредити, депозити и други транзакции. Тези транзакции са извършени при пазарни условия. Размерът на транзакциите и салдата по тях към края на съответните години са както следва:

36. Сделки със свързани лица, продължение

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката		Предприятия под общ контрол	
	2012	2011	2012	2011
<i>в хил. лв.</i>				
Кредити				
Кредитна експозиция в началото на годината	1,674	2,997	23,161	19,055
Отпуснати/(погасени) кредити през годината	(325)	(1,323)	1,295	4,106
Кредитна експозиция в края на годината	1,349	1,674	24,456	23,161
Получени депозити и заеми				
В началото на годината	11,466	7,994	12,795	14,197
Получени/(изплатени) през годината	903	3,472	9,009	(1,402)
В края на годината	12,369	11,466	21,804	12,795
Предоставени депозити				
Депозити в началото на годината	-	-	3,916	3,922
Предоставени/(падежирали) депозити през годината	-	-	73	(6)
Депозити в края на годината	-	-	3,989	3,916
Издадени условни задължения от Групата				
В началото на годината	1,843	1,204	2,116	1,289
Отпуснати/(изтекли) през годината	(2)	639	(1,864)	827
В края на годината	1,841	1,843	252	2,116

Възнагражденията на ключовия управленски персонал на Банката, изплатени през 2012 г. са в размер на 4,460 хил. лева.

37. Дъщерни предприятия
(a) First Investment Finance B.V.

През април 2003 година Банката създава дружество със специална цел със седалище в Холандия с фирма First Investment Finance B.V. Дружеството е еднолична собственост на Банката. То е учредено за изпълнението на ясна и тясно определена цел - получаването на заеми от чужди финансови институции и привличането на инвеститори чрез емитирането на облигации и други финансови инструменти, гарантирани от Банката, средствата от които се използват за финансиране на операциите на Банката. Уставният акционерен капитал на дружеството възлиза на 90 хил. евро, разделени в 900 обикновени акции, всяка с номинална стойност от 100 евро. Издадени и платени са 180 акции. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието.

(b) Дайнърс клуб България АД

През май 2005 г. Банката придоби 80% от капитала на Дайнърс клуб България АД. Дружеството е учредено през 1996 г. и предметът му на дейност включва представителство, агентство и процесинг на Дайнърс клуб Интернешънъл. Към 31 декември 2012 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 610 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 94.79%. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието.

37. Дъщерни предприятия, продължение**(c) First Investment Bank - Albania Sh.a.**

През април 2006 г. Банката учреди First Investment Bank – Albania Sh.a. с 99.9998% акционерно участие. На 27 юни 2007 г. First Investment Bank – Albania Sh.a. получи пълен банков лиценз от централната Банка на Албания и на 1 септември 2007 г. ефективно пое дейността на бившия клон ПИБ – Тирана, поемайки всичките му права и задължения, активи и пасиви.

Към 31 декември 2012 г. акционерният капитал на First Investment Bank – Albania Sh.a. е 11,975 хил. евро, внесен изцяло, а акционерното участие на Банката е 100%. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието.

(d) „Дебита” ООД и „Реалтор” ООД

На 11 януари 2010 г. в търговския регистър бяха вписани дружествата „Дебита” ООД и „Реалтор” ООД, учредени съвместно от Банката и „Първа финансова брокерска къща” ООД. Дружествата са всяко с капитал 150,000 лева, разпределен както следва:

1. „Дебита” ООД - 70% или 105,000 дяла за Банката и 30% или 45,000 дяла за „ПФБК” ООД.

2. „Реалтор” ООД - 51% или 76,500 дяла за Банката и 49% или 73,500 дяла за „ПФБК” ООД.

Дружества са учредени да извършват дейност като обслужващи дружества по смисъла на чл.18 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел. Предметът на дейност на „Дебита” ООД е придобиване, обслужване, управление и разпореждане с вземания, както и свързаната с това консултантска дейност, а „Реалтор” ООД - управление, обслужване и поддържане на недвижими имоти, организиране и извършване на строежи и подобрения, както и извършване на консултантска дейност в областта на недвижимите имоти. Банката консолидира своята инвестиция в предприятията.

(e) „Здравноосигурителна каса Фи Хелт” АД

През втората половина на 2010 г. Банката придоби мажоритарен пакет акции от капитала на „Здравноосигурителна каса Фи Хелт” АД (бивше наименование „Здравноосигурителна каса Прайм Хелт” АД). Дружеството е с предмет на дейност доброволно здравно осигуряване, както и придобиване, управление и продажба на участия в други търговски дружества. Към 31 декември 2012 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 5,000 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 59.10%. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието.

(f) Framas Enterprises Limited

През ноември 2010 г. Банката придоби 10,000 броя акции, представляващи 100% от капитала на Framas Enterprises Limited, Британски Вирджински острови, с цел извършване на спомагателни услуги по смисъла на чл.2, ал.4 от Закона за кредитните институции. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието.

(g) „Болкан файненшъл сървисис” ООД

През февруари 2011 г. Банката придоби 100 броя дружествени дяла, представляващи 100% от капитала на „Болкан файненшъл сървисис” ЕООД. Дружеството е с предмет на дейност: консултантски услуги по внедряване на финансови информационни системи и разработка на софтуер. През януари 2012 г. дружеството се преобразува в еднолично акционерно дружество. Към 31 декември 2012 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 50 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 100%. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието.

38. Събития след датата на отчетния период

Няма събития след датата на отчетния период, които да изискват допълнителни оповестявания и корекции във финансовите отчети на Групата.

По т. 7 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2013 г.

*Отчет на директора за връзки с инвеститорите
за дейността му през 2012 г.*

**ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ
НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
ЗА 2012 ГОДИНА**

Уважаеми акционери,

През 2012 година Първа инвестиционна банка АД продължи стремежа си да поддържа висок професионализъм чрез практики за разкриване на информация, които осигуряват спазването на законовите й задължения като публично дружество, както и по-голямата прозрачност и гъвкавост в отношенията на ПИБ АД с нейните акционери, потенциални инвеститори, регулаторните органи и средствата за масова информация.

Дейност през 2012 година

Основната задача на директора за връзки с инвеститорите е ефективната комуникация между Първа инвестиционна банка АД и нейните инвеститори, регулаторните органи, фондовата борса, Централния депозитар и медиите. В изпълнение на тази ключова задача през 2012 година дейността по връзки с инвеститорите бе съсредоточена в изпълнение на основните задължения, както са предвидени в чл. 116г, ал. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК):

- Навременно изпращане на всички необходими отчети и уведомления на дружеството до Комисията за финансов надзор (КФН), Българска фондова борса – София и Централния депозитар;
- Осъществяване на ефективна връзка между управителния орган на дружеството и неговите акционери и лицата, проявили интерес да инвестират в ценни книжа на дружеството, чрез предоставяне на информация относно текущото финансово и икономическо състояние на

дружеството;

- Водене и съхраняване на верни и пълни протоколи от заседанията на управителния и надзорния орган на дружеството;
- Водене на регистър за изпратените материали и предоставената информация.

Предоставяне на информация за дружеството

През 2012 година продължи да се прилага практиката за своевременно предоставяне на изчерпателна и достъпна информация за Първа инвестиционна банка АД. В нормативно установените срокове бяха представени всички периодични отчети на дружеството, изисквани по ЗППЦК и нормативните актове по прилагането му, а именно: консолидирани и неконсолидирани тримесечни и годишни финансови отчети, както и информация съгласно изискванията на Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.

Предоставените през 2012 г. финансови отчети представят точно и достоверно информацията за дружеството и са изчерпателни по отношение на нормативно изискваните данни. Отчетите бяха внесени в Комисията за финансов надзор и Българска фондова борса – София.

Едновременно с подаването на изготвените отчети към Комисията за финансов надзор и Българска фондова борса – София, бе дадена гласност на тези отчети в специализираната електронна медия, отговаряща на изискванията на ЗППЦК, Екстри нюз (www.x3news.com) и в интернет страницата на „Първа инвестиционна банка” АД (www.fibank.bg).

В процеса на ежедневната дейност на Банката и при спазване на определените от закона срокове бе предоставяна и друга информация, която би могла да повлияе върху цената на акциите на ПИБ АД (*ad hoc* информация).

Ефективна комуникация с инвестиционната общност

През 2012 г. бе проявен обичайният интерес към дейността на Банката от страна на институционални инвеститори, финансови анализатори и медии. През годината се проведеха срещи с професионални и институционални инвеститори по тяхна инициатива или по инициатива на финансови анализатори и брокери, като на тези срещи бе дискутирана предоставената пред регулаторните органи, финансовия пазар и обществеността информация за дейността на Банката и финансовите ѝ резултати.

През годината постъпиха и запитвания, както от акционери на дружеството, така и от потенциални инвеститори, най-често във връзка с обявените финансови резултати на дружеството и с перспективите за бъдещото му развитие. На всички лица, поискали информация за ПИБ АД, са предоставени изчерпателни и своевременни допълнителни пояснения при стриктно спазване на законовите разпоредби, касаещи разкриването на информация за публичните дружества.

Водене и поддържане на протоколи от заседанията на управителните органи

През 2012 година всички заседания на Надзорния съвет и Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД бяха свикани съгласно изискванията на законовите и вътрешни норми на дружеството. Изготвени бяха над 100 протокола от заседания на Надзорния съвет, а заседанията на Управителния съвет се провеждаха поне по два пъти седмично, като протоколите от заседанията са водени точно и подробно и се съхраняват надлежно.

Общи събрания на акционерите

На 22 май 2012 г. се проведе редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, на което бяха приети докладите на Управителния съвет за дейността на Първа инвестиционна банка АД на консолидирана и на неконсолидирана основа за 2011 г., доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2011 г., годишните финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД за 2011 г. на консолидирана и неконсолидирана основа, отчет на директора за връзки с инвеститорите на Първа инвестиционна банка АД за

дейността му през 2011 г., отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол“ за 2011 г., както и отчет на одитния комитет на Първа инвестиционна банка АД за 2010 г. Общото събрание реши цялата нетна печалба на Банката за 2011 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение, както и от печалбата за 2012 г. да не се изплащат дивиденди и да се извършват други отчисления. Също така Общото събрание избра за специализирано одиторско предприятие за 2012 г. КПМГ България ООД и освободи от отговорност членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД за дейността им през 2011 г. То преизбира Стефана Борисова Ценова като член на Одитния комитет за нов 3-годишен мандат, освободи Тодор Брешков и Неделчо Неделчев като членове на същия и избра за членове Мая Георгиева и Йордан Скорчев с 3-годишен мандат. Наред с това общото събрание оправомощи всеки от изпълнителните директори на Първа инвестиционна банка самостоятелно да сключва от името на Банката договори за уреждане на отношенията ѝ с членовете на Надзорния съвет и потвърди действията на лицата, сключили до момента такива договори от името на Банката. Приети бяха и промени в Устава на Първа инвестиционна банка АД.

На 20 декември 2012 г. се проведе извънредно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД. На него бяха приети промени в устава на „Първа инвестиционна банка“ АД.

Водене на регистър

В съответствие с изискванията на ЗППЦК в Първа инвестиционна банка АД е заведен и се поддържа регистър за изпратените материали и предоставената информация.

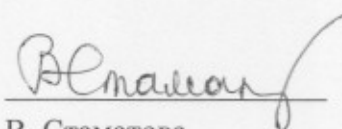
Перспективи за 2013 г.

Както и през изминалата 2012 г., и през 2013 г. дейността по връзки с инвеститорите на Първа инвестиционна банка АД ще се съсредоточи върху стриктното спазване на законовите изисквания, както и върху по-нататъшното изграждане и поддържането на отлични взаимоотношения с акционерите на Банката, с инвестиционната общност и

обществеността, при съобразяване с най-добрите международни практики в областта на връзките с инвеститорите.

В заключение бих желала да изкажа своята благодарност на членовете на Управителния и Надзорния съвет на Банката и на всички колеги, които допринасят за осъществяване на дейностите по връзки с инвеститорите на ПИБ АД.

09 април 2013 г.
гр. София



В. Стаматова
директор за връзки с
инвеститорите

По т. 8 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2013 г.

*Отчет на директора на специализирана служба
"Вътрешен контрол" за дейността на службата
през 2012 г.*

ОТЧЕТ
за дейността на Специализираната служба
за вътрешен контрол за 2012 г.

На вниманието на: Общото събрание на акционерите на ПИБ АД
Надзорен съвет на ПИБ АД
Управителен съвет на ПИБ АД

Изготвен от: Ралица Богоева
Директор на Специализираната служба за вътрешен контрол

Дата: 06.02.2013 г.

Съдържание

СЪДЪРЖАНИЕ	2
1. ВЪВЕДЕНИЕ	3
1.1. ЦЕЛ	3
1.2. ОБХВАТ	3
2. ПРЕГЛЕД НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПЛАНА ЗА 2012 Г.	3
2.1. КОНСТАТАЦИИ ПО ОТНОШЕНИЕ КРЕДИТИТЕ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА	5
2.2. КОНСТАТАЦИИ ПО ОТНОШЕНИЕ КРЕДИТИТЕ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА	5
2.3. КОНСТАТАЦИИ В ОДИТИТЕ НА ДРУГИ СТРУКТУРНИ ЗВЕНА И ПРОЦЕСИ В БАНКАТА	5
3. НАСОКИ ЗА РАБОТАТА НА СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ ПРЕЗ 2013 Г.	7

1. Въведение

1.1. Цел

Настоящият доклад има за цел да представи отчет за дейността на Специализираната служба за вътрешен контрол (ССВК, Службата) при Първа инвестиционна банка АД (ПИБ, Банката) за периода 01.01.2012 - 31.12.2012 г. Настоящият доклад е изготвен на основание чл. 24 от Наредба №10 на Българската народна банка за вътрешния контрол в банките.¹

1.2. Обхват

Отчетът за дейността на Службата обхваща:

- преглед на контролните действия на дирекцията и изпълнение на годишния план за 2012 г.;
- анализ и оценка на констатираните слабости в дейността на административните звена на Банката през отчетния период;
- дефиниране на целите и задачите за развитие на Службата през 2013 г.

2. Преглед на изпълнението на плана за 2012 г.

Годишният одитен план на ССВК, одобрен от Управителния съвет на ПИБ АД с решение от 31.01.2012 г., предвиждаше службата да изпълни 27 одитни ангажименти в клоновете, 9 проверки в офиси на банката, 27 одитни ангажименти в структурни звена на банката, 3 извънпланови одитни ангажимента (ангажименти за даване на увереност) и одити по наредби на БНБ.

Към датата на съставяне на доклада ССВК е изпълнила одитните ангажименти с изключение на 3, които са в процес на изпълнение (Дайнърс клуб България, Бази данни, Мрежова инфраструктура) както и одитите по наредби 7, 8, 9, 11, 17 и 22 на БНБ с данни към 31.12.2012 г.

През 2012 г. са извършени общо 6 извънпланови одитни ангажимента: Дирекция „Банкиране на дребно“ – отдел „Микрокредитиране“, Дирекция „Корпоративно банкиране“ – портфейл администриран от кредитен инспектор Цветан Георгиев и 4 внезапни проверки на каси и банкомати в ЦУ.

Основните акценти при одитите на клоновете бяха по отношение на спазването на нормативната база, вътрешните правила и инструкциите за осъществяване на дейността на

¹ приета от Българската народна банка на 26 ноември 2003 г., обнародвана в „Държавен вестник“, бр.108 от 12 декември 2003 г., изм. и доп., бр. 102 от 2006 г.

клоновете на ПИБ АД, оценка на качеството на активите и пасивите, срочна и валутна структура на активите и пасивите, структура на приходите и разходите от дейността, контролната среда в клона.

По време на одитите на клоновете, осъществени през 2012 г. бяха прегледани фирмени кредити с обща балансова експозиция 308 млн.лв. и кредити на физически лица с обща балансова експозиция 42 млн.лв.

При одитите на дирекции „Банкиране на дребно“ (включително „Микрокредитиране“), „Кредитиране на малки и средни предприятия“ и „Корпоративно кредитиране“ в Централно управление на Банката, осъществени през 2012 г., бяха прегледани кредити с обща балансова експозиция 1 337 млн. лв.

В допълнение на ангажиментите за даване на увереност, службата участваше и в консултативни ангажименти, насочени към подобряване на вътрешнобанковата организация на дейността на база наблюденията и експертната на служителите на ССВК.

Службата използва и система за перманентен контрол върху финансовите процеси в клоновете на банката. Изпълняваните на тази база аналитични процедури позволяват ранно идентифициране на тенденциите във финансовото функциониране на одитираните единици.

Службата извършва регулярен последващ контрол върху изпълнението на препоръките от одитите и поетите ангажименти от одитираните единици, заложи в утвърдените планове за действие. В тази връзка през 2012 г. беше финализиран процеса по подобряване функционалността на Системата за мониторинг с цел навременен и ефективен контрол по изпълнение на мерките за отстраняване на констатираните пропуски.

Службата разполага с адекватни ресурси за изпълняване на възложените ѝ функции. През изминалата година броят на служителите, назначени в СС „Вътрешен контрол“ е увеличен от 20 служители към 31.12.2011 г. на 22 служители към 31.12.2012 г. в резултат на увеличението на позициите в отдел „Жалби на клиенти“. Увеличението на служителите на службата позволява ресурсите, отделяни за одитните ангажименти, да бъдат пропорционални на нарастването на активите на банката и на риска в одитираните единици в контекста на усложнената финансово-икономическа обстановка в страната и предизвикателствата на конкурентната среда.

В съответствие с изискванията за усъвършенстване професионалните умения и знания на одиторите и през 2012 г. продължи участието на служителите в сертификационни програми за професионална компетентност. Петя Кулева, Ръководител екип „ССВК“ получи сертификат по програмата CIA (Certified Internal Auditor), а Владимир Икономов беше сертифициран по програмата CFE (Certified Fraud Examiners) .

В структурата на ССВК жалбите от клиенти се разглеждат от отдел „Жалби на клиенти“. Анализът показва значително увеличение на постъпилите жалби в отдела, от 1 959 броя към 31.12.2011 г. на 2 477 броя към 31.12.2012 г., което се дължи основно на нарастналия брой жалби, свързани с компрометиране на банкови карти. Увеличението на броя на служителите в отдела позволи оптимизиране на процеса по разглеждане и отговор на жалби на клиенти.

2.1. Констатации по отношение кредитите на юридически лица

През 2012 г. ССВК изпълни одити на всички звена, отговорни за управлението на портфейла от корпоративни кредити – дирекции „Корпоративно банкиране“ и „Кредитиране на малки и средни предприятия“. Одитите на кредитния процес бяха насочени към:

- преглед и оценка на „Правила за кредитиране в национална и чуждестранна валута на Първа Инвестиционна Банка АД“, регулиращи дейността на Дирекцията по отношение на обхвата на бизнес процесите, протичащи в одитираните единици, и наличието на несъответствия, противоречия и/или пропуски спрямо приложимите регулации на Българската народна банка и действащото законодателство;
- преглед на кредитни експозиции с цел потвърждаване на спазването на изискванията на приложимата нормативна уредба, регулираща кредитната дейност на Банката, анализът на кредитното състояние на кредитополучателите при началното отпускане на кредита и последващия му анализ, и анализ на големите експозиции на банката;
- идентификация на възможности за оптимизиране и/или подобряване на контролната среда в кредитния процес.

Службата констатира, че фирменото кредитиране се осъществява в съответствие с Правилата за кредитиране в национална и чуждестранна валута и действащите методики за анализ и оценка на кредитния риск и за обезценка и провизиране на рисковите експозиции. По отношение на администриране на кредитните сделки не бяха направени констатации с висок или среден риск за Банката. За някои експозиции беше констатирано неизвършване на тримесечен финансов анализ на платежоспособността на фирмите или ненавременно подновяване на застраховки на обезпечения както и ненавременно събрани такси и комисиони за управление и/или за предоговаряне условията по кредитните експозиции. Съществена част от констатациите бяха отстранявани още в хода на проверките, а за останалите бяха изработени и изпълнявани адекватни планове за осъществяване на направените препоръки.

2.2. Констатации по отношение кредитите на физически лица

Прегледът на портфейлите с потребителски и ипотечни кредити на клоновете беше базиран на преглед и оценка на контролите, дефинирани за съответните кредитни продукти. Оценката на Службата е, че дефинираните изисквания, параметри и критерии се съблюдават от кредитните специалисти. Констатираните слабости са с нисък приоритет на риск за Банката и се отнасят до окомплектоването на някои кредитни досиета и непредставени документи за доход на кредитополучателите. Голяма част от направените констатации бяха отстранявани още в хода на одитите, а за останалите бяха изработени и изпълнявани адекватни планове за изпълнение на направените препоръки.

2.3. Констатации в одитите на други структурни звена и процеси в банката

През 2012 г. Службата осъществи одити на следните процеси и структурни звена в Централно управление на банката:

- Административни разходи;
- Банкиране на дребно;
- Външни партньори, европрограми и кореспондентски отношения;
- Главна каса;
- Дилинг, ликвидност и бек офис;
- Дирекция „Сигурност“;
- Дайнърс клуб България;
- Интернет клон;
- Кредитиране на МСП;
- Картови разплащания (основни процеси и сигурност на информацията);
- Клонова мрежа;
- Контрол върху дейността като инвестиционен посредник;
- Корпоративно банкиране (кредитни експозиции, търговско финансиране);
- Кредитна администрация;
- Маркетинг, реклама и ВО;
- Операции;
- Проблемни активи и провизиране;
- Продажби;
- Протокол;
- Специализиран мониторинг и контрол;
- Управление на риска:
- Фронт офис;

Целите на одитите включваха оценка на приетите процедури, регулиращи дейността на съответните звена и тяхното прилагане, оценка на ефективността и прилагането на контролите, интегрирани в съответните бизнес процеси, идентифициране на възможности за оптимизиране на носените рискове и подобряване на контролната среда.

В съответствие с добрите практики при одитиране на информационните системи, през 2012 г. Службата, извърши детайлна проверка и анализ на дейността в дирекция „Операции“ като за целта планира пет специализирани одитни ангажименти както следва:

- Бази данни;
- Контрол на достъпа до информационните системи;
- Мрежова инфраструктура;
- Управление на промените в информационните системи ;
- План за възстановяване при бедствия.

От извършените одити не бяха направени констатации с висок и среден приоритет на риск за Банката. Процедурите, приети и прилагани от звената бяха оценени като адекватни на обема и характеристиките на дейностите им. Тези процедури създават и поддържат адекватна контролна среда за лимитиране на съществуващите рискове и се прилагат в хода на дейността.

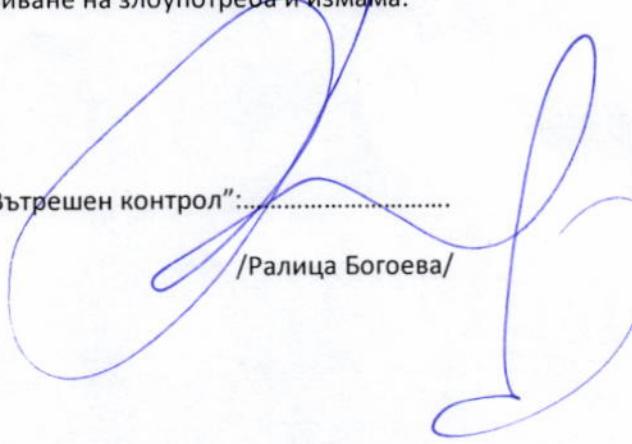
3. Насоки за работата на Специализираната служба за вътрешен контрол през 2013 г.

През 2013 г. службата ще продължи да подпомага ръководството на банката по реализацията на приоритетите на банката посредством упражняване на засилен контрол върху процесите в банката. Като основни приоритети пред службата, ръководството ѝ поставя:

- С цел непрекъснато подобряване качеството на работа на Службата през 2013 г. да бъде извършена актуализация на Одит подхода, определящ рамката за извършване на одити на различните структурни единици в Банката;
- Засилване на контрола върху бизнес единиците посредством увеличаване честотата на одитите и допълване на одитите в клоновете на банката с одити на по-съществени или по-рискови офиси
- Засилване на системата от превантивни мерки и текущи контроли с оглед редуциране на операционните рискове в дейността на звената, в т.ч. рисковете от външни и вътрешни измами;
- Извършване на специализирани проверки в рамките на дирекция „Управление на риска“ по отношение на разработването на ефективни системи и методи за отчитане на риска и превантивни мерки за минимизиране изложеността на риск на банката;
- Повишаване професионалната компетентност на одиторите в условията на постоянно променящата се контролна среда, посредством участие в специализирани семинари и сертификационни програми с цел придобиване на необходимите знания и умения ;
- Усъвършенстване на одитните методики и тестове, прилагани от службата, включително тези, свързани с предпазване от и откриване на злоупотреба и измама.

Директор СС „Вътрешен контрол“:.....

/Ралица Богоева/



По т. 9 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2013 г.

- *Протокол от заседание на Одитния комитет на
„Първа инвестиционна банка” АД;*
- *Протокол от заседание на Управителния съвет на
„Първа инвестиционна банка” АД;*
- *Протокол от заседание на Надзорния съвет на
„Първа инвестиционна банка” АД;*
- *Уведомление до Българска народна банка „Банков
надзор” по чл. 76, ал. 4 от ЗКИ,*
- *Писмо от Българска народна банка относно
уведомление по чл. 76, ал. 4 от ЗКИ*

ПРОТОКОЛ
от
заседание
на Одитния комитет на
Първа инвестиционна банка АД
от 18 март 2013 г.

Днес, 18.03.2013 г., в София се проведе заседание на Одитния комитет на Първа инвестиционна банка АД (ПИБ). На заседанието присъстваха членовете на Одитния комитет, както следва:

1. Стефана Ценова (председател)
2. Мая Георгиева
3. Йордан Скорчев

Беше констатирано, че е налице необходимият съгласно чл. 13 ал. 1 от Правилника за работа на Одитния комитет на ПИБ АД кворум за провеждане на заседанието.

В съответствие с чл. 6, ал. 2 от Правилника за работа на Одитния комитет на ПИБ АД председателят на Одитния комитет предложи и присъстващите членове на Одитния комитет единодушно приеха посочения по-долу дневен ред, при който се проведе заседанието.

ДНЕВЕН РЕД:

1. Вземане на решение за отправяне на препоръка до Управителния съвет на Първа инвестиционна банка да предложи на Общото събрание на акционерите да избере "КПМГ БЪЛГАРИЯ" ООД за специализирано одиторско предприятие за 2013 г.

По точка 1:

След разисквания Одитният комитет единодушно взе следното

РЕШЕНИЕ:

Одитният комитет на ПИБ АД, в съответствие с чл. 2, ал. 2, т. 6 и т. 7 от Правилника за работа на Одитния комитет на ПИБ АД, препоръчва на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД да предложи на Общото събрание на акционерите да избере „КПМГ БЪЛГАРИЯ“ ООД за специализирано одиторско предприятие за 2013 г., което да извърши независим финансов одит на дружеството за 2013 г. и да завери годишния финансов отчет.

Поради изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Членове на Одитния комитет на ПИБ АД:

1. Стефана Ценова (председател)
2. Мая Георгиева
3. Йордан Скорчев



ПРОТОКОЛ
от
заседание
Управителния съвет на ПИБ АД
от 19 март 2013 г.

Днес, 19.03.2013 г., в София се проведе заседание на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД (ПИБ). На заседанието присъстваха следните членове на Управителния съвет:

1. Васил Христов
2. Светослав Молдовански
3. Мая Ойфалош

Димитър Костов отсъстваше от заседанието по уважителни причини. Беше констатирано, че е налице необходимият съгласно чл. 41, ал. 1 от Устава на ПИБ АД кворум за провеждане на заседанието.

В съответствие с чл. 11, ал. 1 от Правилата за дейността на Управителния съвет на ПИБ АД изпълнителният директор В. Христов предложи и присъстващите членове на УС единодушно приеха посочения по-долу дневен ред, при който се проведе заседанието.

ДНЕВЕН РЕД:

1. Разглеждане на препоръка на Одитния комитет на ПИБ АД за избор на специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД за 2013 г.

По точка 1:

Управителният съвет се запозна с решение на Одитния комитет на ПИБ АД от 18.03.2013 г., с което същият препоръчва на Управителния съвет да предложи на Общото събрание на акционерите да избере „КПМГ БЪЛГАРИЯ“ ООД за специализирано одиторско предприятие за 2013 г., което да извърши независим финансов одит на дружеството за 2013 г. и да завери годишния финансов отчет.

След разисквания Управителният съвет единодушно

РЕШИ:

Управителният съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, след като съгласува с БНБ избора на одитор, да предложи на Общото събрание на акционерите на Банката да избере „КПМГ БЪЛГАРИЯ“ ООД за специализирано одиторско предприятие за 2013 г., което да извърши независим финансов одит на дружеството за 2013 г. и да завери годишния финансов отчет.

Член на УС:

Член на УС:

Протокол на УС на ПИБ АД от 19 март 2013 г.

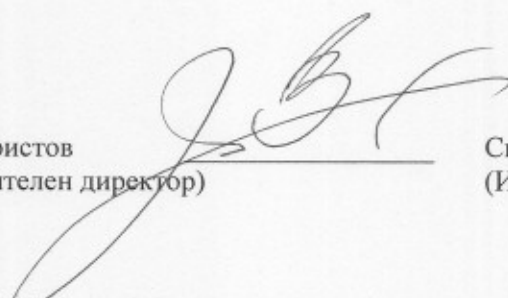
стр. 1 от 2

Възлага на изпълнителния директор В. Христов, в съответствие с чл. 5, ал. 2, т. 5 от Правилата за дейността на Управителния съвет на ПИБ АД, да запознае с горното предложение Надзорния съвет.

Поради изчерпване на дневния ред заседанието беше закрито.

Членове на Управителния съвет:

Васил Христов
(Изпълнителен директор)



Светослав Молдовански
(Изпълнителен директор)



Мая Ойфалов
(Член на УС)



Изготвил: В. Стаматова
(Василка Стаматова, секретар на Управителния съвет)

ПРОТОКОЛ
от
заседание на
Надзорния съвет на ПИБ АД
от 19 март 2013 г.

Днес, 19.03.2013 г., в гр. София се проведе заседание на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД (ПИБ). На заседанието присъстваха следните членове на Надзорния съвет:

1. Евгени Луканов – председател
2. Мая Георгиева – заместник-председател
3. Георги Мутафчиев – член
4. Радка Минева – член
5. Йордан Скорчев – член

Беше констатирано, че е налице необходимият съгласно Устава на ПИБ АД кворум за провеждане на заседанието.

Заседанието се проведе при посочения по-долу дневен ред.

ДНЕВЕН РЕД:

1. Разглеждане на предложение на Управителния съвет на ПИБ АД, в съответствие с чл. 11.1 от Правилника за дейност на Надзорния съвет на ПИБ АД, за отправяне на предложение до Общото събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД за избор на специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД за 2013 г.

По Точка 1:

Надзорният съвет се запозна с решение на Управителния съвет от 19 март 2013 г., след като се съгласува с БНБ изборът на одитор, да се предложи на Общото събрание на акционерите на ПИБ АД да избере „КПМГ БЪЛГАРИЯ“ ООД за специализирано одиторско предприятие за 2013 г., което да извърши независим финансов одит на дружеството за 2013 г. и да завери годишния финансов отчет.

След разисквания Надзорният съвет единодушно

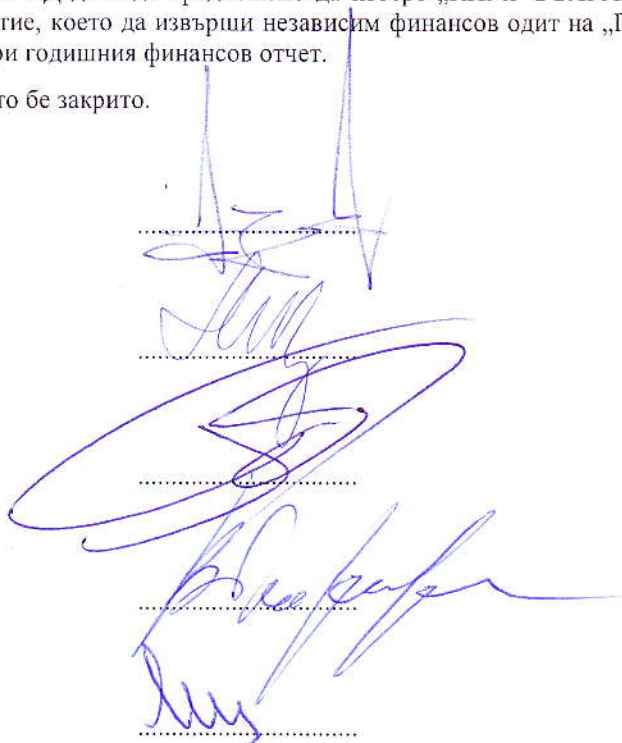
РЕШИ:

На Общото събрание на акционерите на ПИБ АД да бъде предложено да избере „КПМГ БЪЛГАРИЯ“ ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши независим финансов одит на „Първа инвестиционна банка“ АД за 2013 г. и да завери годишния финансов отчет.


Поради изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Надзорен съвет:

1. Евгени Луканов
Председател на НС
2. Мая Георгиева
Заместник-председател на НС
3. Георги Мутафчиев
Член на НС
4. Радка Минева
Член на НС
5. Йордан Скорчев
Член на НС



Изготвил:
Василка Стаматова, секретар на НС

 ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД СОФИЯ
Изм. No 07-4611 21.03.2013 г.

БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА
№ 1224-0168/21.03.2013
София, па. „Княз Александър I“ № 1

ДО
Г-Н РУМЕН СИМЕОНОВ
ПОДУПРАВИТЕЛ НА БНБ
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
“БАНКОВ НАДЗОР”

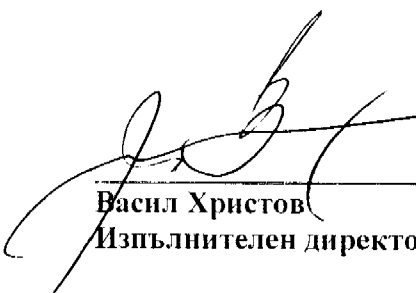
ОТ
„ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА“ АД
ЕИК 831094393, ПРЕДСТАВЛЯВАНО ОТ
ИЗПЪЛНИТЕЛНИТЕ ДИРЕКТОРИ
ВАСИЛ ХРИСТОВ И
СВЕТОСЛАВ МОЛДОВАНСКИ

Уважаеми господин Симеонов,


Уведомяваме Ви, че Управителният съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД взе решение да предложи на Общото събрание на акционерите да избере, след предварително съгласуване с Българска народна банка, „КПМГ БЪЛГАРИЯ“ ООД, ЕИК 040595851 за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка и да завери годишния финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД за 2013 г.

На основание чл. 76 ал. 4 от Закона за кредитните институции, молим за становището Ви относно предложеното специализирано одиторско предприятие.

С уважение,


Васил Христов
Изпълнителен директор




Светослав Молдовански
Изпълнителен директор


Камелия Василева "Президент"

Handwritten signature/initials



46-1322
27.03 3

Българска народна банка
Изв. № 1727-0167 / 27.03.2013 г.

ДО
ИЗПЪЛНИТЕЛНИТЕ ДИРЕКТОРИ
НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА
БАНКА” АД

На Ваш № 07-4611/21.03.2013г./ Към наш № 1727-0167/21.03.2013г.

УВАЖАЕМИ ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ДИРЕКТОРИ,

Във връзка с горещитираното Ваше писмо, с което на основание чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции отправяте искане за съгласуване предложението на Управителния съвет на банката за специализирано одиторско предприятие за 2013г. да бъде избрано „КПМГ БЪЛГАРИЯ” ООД, Ви уведомяваме за следното:

Съгласуваме без възражения избора на „КПМГ БЪЛГАРИЯ” ООД за специализирано одиторско предприятие на „Първа инвестиционна банка” АД за 2013г.

С УВАЖЕНИЕ,

Handwritten signature
РУМЕН СИМЕОНОВ
ПОДУПРАВИТЕЛ НА БНБ
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
«БАНКОВ НАДЗОР»



Handwritten signature
ТИХОМИР ТИМНЕВ
ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ
«ПРАВНО ОБСЛУЖВАНЕ И
АДМИНИСТРАТИВНА ДЕЙНОСТ»

По т. 10 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2013 г.

*Отчет на Одитния комитет на ПИБ АД за
дейността му през 2012 г.*

ОТЧЕТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ 2012 Г.

Настоящият отчет представя дейността на Одитния комитет на „Първа инвестиционна банка” АД (ПИБ или Банката) през 2012 г. в изпълнение на чл. 40л от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО).

Одитният комитет на Първа инвестиционна банка АД е създаден с решение на Общото събрание на акционерите от 29.05.2009 г. През 2012 г. с решение на Общото събрание на акционерите от 22.05.2012 г. бяха направени промени в състава на Одитния комитет, както следва: г-жа Стефана Борисова Ценова (Председател на Одитния комитет) беше преизбрана за нов три годишен мандат, а досегашните членове г-н Тодор Людмилов Брешков и г-н Неделчо Василев Неделчев бяха освободени и на тяхно място избрани нови членове – г-жа Мая Любенова Георгиева и г-н Йордан Величков Скорчев, в качеството им на членове на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД.

През 2012 г. Одитният комитет изпълняваше своите функции по:

- наблюдаване на процесите по финансово отчитане в Банката;
- наблюдаване на ефективността на системите за вътрешен контрол в Банката;
- наблюдаване на ефективността на системите за управление на рисковете в Банката;
- наблюдаване на независимия финансов одит в Банката;
- наблюдаване предоставянето на допълнителни услуги от регистрирания одитор на Банката;
- преглед на независимостта на регистрирания одитор на Банката за осигуряване на съответствие със законовите изисквания.

Управление на рисковете и вътрешен контрол

В Първа инвестиционна банка функционира система за управление на рисковете, базирана на писмени политики, правила и процедури, с цел идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на присъщите за банковата дейност рискове. Управлението на рисковете се основава на информационна система, осигуряваща поддържането на база данни и тяхното последващо обработване за целите на управлението на рисковете, включително за изготвянето на регулярни отчети, необходими за следене на рисковия профил на Банката. В ПИБ съществува специализирана и независима организационна структура за управление на рисковете – Дирекция „Управление на риска”, която изпълнява функции по идентифициране, измерване и управление на отделните видове риск, както и колективни органи за управление – Кредитен съвет, Кредитен комитет, Съвет по ликвидност, Комитет по операционен риск. Като помощен орган към Надзорния съвет на Банката функционира

и Комитет за риска, който е отговорен за надзора върху дейностите на Управителния съвет по управление на риска и за широкоспектърен стратегически и тактически надзор върху функцията по управление на риска в Банката, включително относно формирането на големи рискови експозиции. Дейността по управление на рисковете подлежи на документиране и отчетност в съответствие с действащата в Банката вътрешна организация.

Дейностите, осъществявани от ПИБ, както и подпомагащите ги системи и процеси, са предмет на регулярен вътрешен контрол, който се осъществява от Специализирана служба за вътрешен контрол, действаща независимо от контролираните от нея структурни звена. Вътрешният контрол се осъществява като превантивен, текущ и последващ върху всички дейности и сделки, извършвани от Банката и включва управленски контрол, контрол на риска, отчетност и информация, и вътрешен одит.

През отчетния период въз основа на извършените прегледи, Одитният комитет определя системите за управление на рисковете и вътрешен контрол в Банката като ефективни и съответстващи на дейността, и на приложимите нормативни изисквания. Не са установени слабости или нередности в процесите и системите по управление на рисковете и вътрешен контрол, които да повлияят негативно върху дейността, съобразно определените от Банката стратегически цели.

Финансово отчитане

Първа инвестиционна банка прилага система за независима, постоянна отчетност, съобразно нормативните изисквания – Международните счетоводни стандарти (МСС), Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), Закона за кредитните институции, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции. Изготвяните от ПИБ финансови отчети се предоставят на външните надзорни органи (БНБ, КФН), като част от тях – тримесечни, полугодишни и годишни отчети – се предоставят и на Българската фондова борса и се оповестяват публично. Банката поддържа счетоводна система, която осигурява систематично, хронологично и вярно отразяване на финансовата информация (транзакции), след предварителна проверка за валидността и отчитането на транзакциите в съответствие с МСФО и Счетоводната политика на Банката.

Въз основа на наблюденията и предоставяната информация, заключението на Одитния комитет е, че през 2012 г. Първа инвестиционна банка е спазвала изискванията за финансова отчетност, като регулярно е предоставяла отчети и е публикувала финансова информация в законоустановените срокове и по изискуемия за това начин. Финансовите отчети на Банката са изготвени съгласно приложимите закони и счетоводни стандарти, като съдържащата се в тях информация отразява обективно дейността и финансовото състояние на Банката. Процесът на финансово отчитане е ефективен и адекватен на дейността, и е съобразен с добрите банкови практики в тази област.

Независим финансов одит

През 2012 г. Одитният комитет извърши наблюдение на процеса по независим

финансов одит на Банката от „КПМГ България“ ООД в качеството му на регистриран одитор на ПИБ, включително въз основа на предоставяните от одитора данни и информация. По препоръка на Одитния комитет „КПМГ България“ ООД е избрано за специализирано одиторско предприятие, което да извърши независим финансов одит на Банката за 2012 г. и да провери и завери годишния ѝ финансов отчет.

Становището на Одитния комитет е, че извършеният за 2012 г. одит от регистрирания одитор е в съответствие с нормативните изисквания за независимост, обективност, конфиденциалност, вкл. съгласно ЗНФО, Етичен кодекс на професионалните счетоводители. В процеса на преглед и наблюдение спрямо извършвания независим одит не са установени нарушения или несъответствия.

Настоящият отчет е приет на заседание на Одитния комитет на Първа инвестиционна банка АД.


**Членове на Одитния комитет на
Първа инвестиционна банка АД:**



Стефана Ценова
/Председател/



Мая Георгиева



Йордан Скарчев

Април 2013 г.

По т. 11 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2013 г.

Устав на „Първа инвестиционна банка” АД



У С Т А В
НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

РАЗДЕЛ I ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Член 1 Образуване и статут

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА (наричана по-долу “Банката”) е акционерно дружество, образувано съгласно Учредителния договор, подписан на 22 юни 1993 г. в гр.София (България) и е юридическо лице. Банката осъществява своята дейност съгласно разпоредбите на българското банково и търговско законодателство (Закона за кредитните институции и Търговския закон), в съответствие с останалите специални законови и подзаконовни нормативни актове, уреждащи дейността на този род дружества, както и при спазване на разпоредбите на този Устав.

(2) (нова - с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката е публично дружество по смисъла на чл. 110 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК”) от решението на Комисията за финансов надзор (“КФН”) да регистрира акциите на Банката с цел търговия на “Българска фондова борса – София” АД (“Борсата”). От придобиването на статут на публично дружество, Банката осъществява своята дейност и в съответствие с разпоредбите на ЗППЦК и подзаконовите актове по неговото прилагане.

Член 2 Фирма

Банката осъществява дейността си под фирмата ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД.

Член 3 Седалище и адрес на управлението

Седалището на Банката е град София, община “Изток”, бул. “Драган Цанков” № 37, където се намира нейното централно управление.

Член 4 Предмет на дейност

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г., **изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г.**)

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

Банката може да извършва и следните дейности, ако са включени в нейния лиценз:

1. извършване на услуги по парични преводи, а след 1 ноември 2009 г. - извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
2. издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т. 1;
3. приемане на ценности на депозит;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;
7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с:
 - а) инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други, извън случаите по т. 8;
 - б) чуждестранна валута и благородни метали;
 - в) финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти, извън случаите по т. 8;
8. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
9. парично брокерство;
10. консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;
11. придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги (факторинг);
12. придобиване и управление на дялови участия;
13. отдаване под наем на сейфове;
14. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
15. (нова - реш. на ОС от 21.05.2013 г.) издаване на електронни пари;
16. (предишна т. 15, изм. с реш. на ОС от 21.05.2013 г.) други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ);
- (3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Придобиването, изплащането и търговията с държавни ценни книжа се извършват при условията и по реда на Закона за държавния дълг.

(4) (предишна ал.3, изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката не може да извършва по занятие други дейности извън посочените в ал. 1 и 2, освен когато това е необходимо във връзка с осъществяването на дейността ѝ или в процеса на събиране на вземанията си по предоставени кредити. Банката може да създава или да придобива дружества за извършване на спомагателни услуги.

Член 5

Стопанска и кредитна дейност

(1) Във връзка с предоставянето на кредити и гаранции в чуждестранна валута при спазване на определените нормативи и изисквания по банковата дейност Банката може да:

1. привлича ресурси в чуждестранна валута от български и чуждестранни банки и други юридически и физически лица;

2. сключва кредитни и кореспондентски споразумения с местни и чуждестранни банки;

3. приема на инкасо стокови и транспортни документи, чекове и други платежни документи и валутни ценности от български търговци и търговски дружества и чуждестранни банки и други юридически и физически лица и да извършва плащания по тях.

(2) Банката може да:

1. участва в консорциуми;

2. организира извършването на икономически, пазарни, валутно-финансови и други проучвания в страната и чужбина срещу заплащане да предоставя консултации на своите клиенти за кредитната и пазарната конюнктура; за икономическото състояние и научно-техническите възможности и стратегията на евентуалните им партньори;

3. се сдружава с чуждестранни юридически и физически лица в страната и чужбина, включително и за образуване и участие в банки;

4. оперира със свободните си средства на международните пазари.

(3) Банката осъществява стопанската си дейност съобразно предмета на дейност, определен в член 4 от този Устав. Тя може да извършва и всякаква друга стопанска дейност с изключение на дейностите, забранени със закон.

(4) Банката извършва външноикономическата си дейност самостоятелно или чрез специализирани търговски дружества.

РАЗДЕЛ II

КАПИТАЛ, АКЦИИ И ФОНДОВЕ

Член 6

Капитал

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г.)
Капиталът на Банката е 110 000 000 (сто и десет милиона) лева, разделен в 110 000 000 (сто и десет милиона) броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас в Общото събрание, с номинална стойност в размер на 1 (един) лев всяка една.

(2) Капиталът на Банката е формиран от парични и непарични вноски.

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

Член 6а

Непарична вноска в капитала

Акционерите: Ивайло Димитров Мутафчиев с ЕГН 6204307143, л.п. серия В, - 0118346, издаден на 03.12.1981 г. от Ленинско РУ на МВР, гр. София, живущ в град София, ул. "Латинка" - 19 за покриване на записаните от него 24 775 (двадесет и четири хиляди седемстотин седемдесет и пет) броя поименни акции с право на глас от увеличението на капитала на Банката от 2 200 000 000 лева на 5 000 000 000 лева съгласно решение на общото събрание на акционерите (протокол - 7/11.04.1997 г.) и Цеко Тодоров Минев с ЕГН 6010306982, л.п. серия В, - 1534513, издаден на 10.05.1996 г. от 04-то РПУ на МВР, гр. София, живущ в град София, ул. "Доспат" - 20, ет.2, ап.5 за покриване на записаните от него 24 775 (двадесет и четири хиляди седемстотин седемдесет и пет) броя поименни акции с право на глас от увеличението на капитала на Банката от 2 200 000 000 лева на 5 000 000 000 лева съгласно решение на Общото събрание на акционерите (протокол - 7/11.04.1997 г.) внасят в акционерно дружество "Първа инвестиционна банка" АД по 1/2 идеална част от правото на собственост на недвижим имот и движими вещи, както следва:

а) НЕДВИЖИМ ИМОТ - БАНКОВ ОФИС, находящ се в подблоковото пространство и извън очертаванията на блок 1519 /хиляда петстотин и деветнадесет/, ул. "Скопие", парцел II /втори/ - комплексно застрояване, кв. - 88 /осемдесет и осми/ стар по регулационния план на кв. "Въстанически-север" - град Пловдив, с обща застроена площ 346,72 /триста четиридесет и шест цяло и седемдесет и две стотни/ квадратни метра, ведно с прилежащите към обекта помещения, при граници : ул. "П.Тошев" - от запад, ул. "Скопие" - от юг, двор - от север, магазин и общи помещения за блока от изток, заедно със съответните 2,479 % /две цяло четиристотин седемдесет и девет хилядни процента/ ид. части от общите части на сградата и правото на строеж върху 346,72 /триста четиридесет и шест цяло и седемдесет и две стотни/ квадратни метра 346,72 /триста четиридесет и шест цяло и седемдесет и две стотни/ квадратни метра.

Пазарната стойност на недвижимия имот възлиза на 450 807 000 (четиристотин и петдесет милиона осемстотин и седем хиляди лева).

б) ДВИЖИМИ ВЕЩИ:

1. Дизелов агрегат модел Р 22

- двигател "Perkins"
- 22 KW, 380/220 V, 50 Hz
- автоматична система за аварийно включване
- автоматичен подгревател за незабавен топъл старт
- разширителен съд, командно табло, резервоар за дневна дажба.

Пазарната стойност възлиза на 9 750 000 /девет милиона седемстотин и петдесет хиляди/ лева.

2. Система за видеонаблюдение

- камери външен монтаж
- камери вътрешен монтаж
- видеоманетофони - 3 броя
- монитори за наблюдение - 17 и 14 - 2 броя

Пазарната стойност възлиза на 14 250 000 (четирнадесет милиона двеста и петдесет хиляди) лева.

3. Телефонна централа "Panasonic"

- външни линии - 6 броя
- вътрешни линии - 16 броя

Пазарната стойност възлиза на 1 118 000 (един милион сто и осемнадесет хиляди) лева.

4. Офис оборудване

- бюро - директорско - ъгъл контейнер на колела
- секционен шкаф 180/46/72 Н
- гардероби - единични двойни
- витринни шкафове
- счетоводни бюра
- работни маси
- счетоводни шкафове
- столове - <президент> <работни> <посетител>
- бюра охрана

Пазарната стойност възлиза на 12 400 000 (дванадесет милиона и четиристотин хиляди) лева.

5. Стенни климатици Jonson-6 броя.

Пазарната стойност възлиза на 7 200 000 (седем милиона и двеста хиляди) лева.

Общата пазарна стойност на движимите вещи възлиза на 44 718 000 (четиридесет и четири милиона седемстотин и осемнадесет хиляди) лева.

Член 66**Оценка на непаричната вноска и основание правата на вносителите**

(1) Оценката на непаричната вноска по чл. 6а от този Устав възлиза в размер на 495 525 (четиристотин деветдесет и пет хиляди петстотин двадесет и пет) лева, съгласно оценителната експертиза на трите вещи лица по ч.гр.д. № 5233/97 г. по описа на Софийски градски съд, съставляваща неразделна част от настоящия Устав.

(2) Правото на собственост върху описаната в чл. 6а от този Устав непарична вноска е придобито от вносителите на основание дарение - нот. акт - 135, том 17, нот.д. № 4264/1997 г. на Нотариуса при Пловдивския районен съд и споразумение между "Първа финансова брокерска къща" ООД гр. София и вносителите, представляващо неразделна част от нотариалния акт.

Член 6в

Увеличение на капитала (отм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

Член 7

Акции

(1) Аксиите на Банката са ценни книжа, които удостоверяват, че притежателите им участвуват с посочената в тях номинална стойност в капитала на Банката.

(2) Банката не може да издава акции с различна номинална стойност.

(3) (нова - реш. на ОС от 20.12.2012 г.) Банката може да издава привилегировани акции с гарантиран и/или допълнителен дивидент, с привилегия за обратно изкупуване, както и с всички други привилегии, допустими от приложимото законодателство. Банката не може да издава привилегировани акции, даващи право на повече от един глас или на допълнителен ликвидационен дял.

Член 8

Емисионна стойност

(1) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) Емисионна е стойността, по която новите акции се поемат от учредителите, съответно от записващите нови акции при увеличаване на капитала.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Емисионната стойност не може да бъде по-малка от номиналната. Минималната емисионна стойност се определя с решението за увеличаване на капитала, взето от Общото събрание на акционерите с право на глас или от Управителния съвет, в рамките на овластяването по чл. 17, ал. 5.

(3) Разликата между номиналната и емисионната стойност на акциите се отнася във фонд "Резервен" на Банката.

Член 9

Неделимост

Аксиите са неделими. Когато една акция принадлежи на няколко лица, те упражняват правата си по нея заедно, като определят пълномощник.

Член 10

Видове акции

(1) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) Всички издадени от Банката акции са обикновени, безналични, поименни като всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите.

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

(2) (отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

Член 11

Книга на акционерите

(изм. с реш. на ОС от 02.11.2005г.)

Книгата на акционерите на Банката се води от “Централен депозитар” АД.

Член 12

Права на акционерите

(1) Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерно с номиналната стойност на акцията.

(2) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Правото на глас в Общото събрание на акционерите се упражнява от акционери, вписани в регистрите на Централния депозитар най-малко 14 дни преди датата на Общото събрание;

(3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Право да получат дивидент имат лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар като акционери на 14 /четиринадесетия/ ден след деня на провеждане на Общото събрание по чл. 51, ал. 1.

(4) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Акционерите имат и други права съгласно Устава и действащото законодателство.

Член 13

Удостоверителен документ за притежаваните акции

(заглавието е изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

(1) (изм.- реш. на ОС от 02.11.2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г.) За притежаваните обикновени, безналични, поименни акции Централният депозитар издава на акционерите удостоверение за притежаване (депозитарна разписка).

(2) (отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

Член 14

Купони

(отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

Член 15

Разпореждане с акции

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Акциите на Банката се прехвърлят свободно, при спазване на изискванията на действащото законодателство.

(2) (отм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

(3) (допълнена. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) Прехвърлянето на безналичните поименни акции има действие от момента на вписване на сделката в регистрите на Централния депозитар.

(4) (изм. - реш. на ОС от 02.11.2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Физически или юридически лица, както и свързани лица, не могат без предварително писмено разрешение на БНБ да придобиват пряко или косвено акции от капитала на Банката, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33, 50, 66, 75 или 100 на сто от акциите с право на глас. Когато акциите по предходното изречение са придобити без предварително разрешение при публично предлагане на акции на фондовата борса или на друг регулиран пазар на ценни книжа, приобретателите не могат да упражняват правото на глас по тези акции до получаване на писмено разрешение от БНБ.

(5) (отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г., нова – реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Акционерите на Банката имат задълженията за разкриване на дялово участие в случаите и по реда на чл.145-148 от ЗППЦК.

Член 16

Фондове

(1) Банката образува фондове с решение на Общото събрание на акционерите, с което се определят и размерът и начинът на набиране и разходване на средствата по тях.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката задължително образува фонд „Резервен“, в който се отнася най-малко 1/10 от печалбата след облагането ѝ с данъци и преди изплащане на дивиденди, при спазване изискванията на Закона за кредитните институции, докато средствата във фонда стигнат 1/10 от капитала .

Член 17

Увеличаване на капитала

(заглавието е изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Капиталът на Банката може да бъде увеличаван по решение на Общото събрание на акционерите:

1. чрез издаването на допълнителен брой акции (с цел привличане на външни средства или при превръщане на част от печалбата в капитал); или

2. чрез превръщането на облигации в акции.

(2) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г) Капиталът на Банката не може да бъде увеличаван чрез увеличаване на номиналната стойност на вече издадени акции, както и чрез превръщане в акции на облигации, които не са издадени като конвентурируеми.

(3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г) Капиталът на Банката не може да бъде увеличаван с непарични вноски (чл. 193 от Търговския закон), под условие (чл. 195 от Търговския закон) или при ограничаване на предимственото право на акционерите при условията на чл. 194, ал. 4 и чл. 196, ал. 3 от Търговския закон, освен в специално предвидените в закона случаи, включително при условията, предвидени в чл. 113, ал. 2 от ЗППЦК (в рамките на оздравителна програма на Банката или по нареждане на БНБ, ако това се налага за осъществяване на вливане или търгово предложение за замяна на акции, както и за осигуряване на правата на притежатели на конвертируеми облигации или варанти, в които случаи капиталът на Банката може да бъде увеличаван по реда на чл.чл.193, 195 и чл. 196, ал. 3 от Търговския закон).

(4) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г) При увеличаване на капитала чрез привличане на нови средства емисионната стойност на новите акции трябва да бъде изплатена изцяло.

(5) (изм. - реш. на ОС от 20.12.2012 г.) В продължение на 5 (пет) години, считано от регистриране на изменението на този Устав съгласно решение на общото събрание на акционерите от 20 декември 2012 г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, е овластен да взема решение за увеличаване на капитала на Банката до достигане на общ номинален размер от 210 000 000 (двеста и десет милиона) лева чрез издаване на нови акции. Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, е овластен да определи и взема решение относно всички условия и реда за извършване на увеличението на капитала, както и да извърши всички необходими правни и фактически действия във връзка със законосъобразното му осъществяване включително, но не само, да определи емисионна стойност на акциите, избор на инвестиционен посредник, да отрази промяната в размера на капитала и броя акции в Устава, при спазване на разпоредбите на приложимото законодателство.

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.; изм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.) Право да участват в увеличението имат лицата, придобили акции най-късно 14 дни след датата на решението на Общото събрание за увеличаване на капитала, а ако решението за увеличаване на капитала е прието от Управителния съвет лицата, придобили акции най-късно 7 дни след датата на публикуване на съобщението за публично предлагане по чл. 92а, ал. 1 ЗППЦК.

Член 17а

Намаляване на капитала

(нов - реш. на ОС от 09.03.2007 г)

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

(1) Капиталът на Банката може да бъде намален само с писмено разрешение на БНБ чрез:

1. намаляване на номиналната стойност на акциите;
2. обезсилване на акции след придобиването им от Банката.

(2) Капиталът на Банката не може да бъде намален чрез принудително обезсилване на акции.

Член 18 **Облигации**

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 21.05.2013 г.) Банката може да издава облигации и да превръща същите в акции по реда и при условията, определени от Търговския закон и ЗППЦК.

(2) (изм. с реш. на ОС от 16.06.2004 г., изм. с реш. на ОС от 21.05.2013 г.) В продължение на 5 /пет/ години, считано от регистриране на изменението на този Устав, съгласно решение на общото събрание на акционерите от 21.05.2013 г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да вземе решение за издаване на ипотечни облигации по реда на Закона за ипотечните облигации с обща номинална стойност до 100 000 000 /сто милиона/ лева, падеж - до 10 години от датата на издаването им и други условия, определени от Управителния съвет.

(3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г., изм. с реш. на ОС от 24.10.2011 г.) В продължение на 5 /пет/ години, считано от регистриране на изменението на този Устав, съгласно решение на общото събрание на акционерите от 24.10.2011 г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да вземе решение за издаване на други видове облигации, както и други дългови ценни книжа, включително подчинен срочен дълг и капиталово-дългови (хибридни) инструменти, в общ размер до 2 000 000 000 /два милиарда/ лева, съответно равностойността в друга валута. Условията на облигационния заем и на другите дългови ценни книжа и инструменти се определят в решението на Управителния съвет при спазване разпоредбите на действащото законодателство и Устава.

РАЗДЕЛ III **ИМУЩЕСТВО И ОТГОВОРНОСТ**

Член 19 **Имущество**

Имуществото на Банката се състои от права на собственост, ползуване и други вещни права, права върху обекти от интелектуалната собственост, ценни книжа, дялово участие в търговски дружества и други права и задължения.

Член 20

Отговорност

- (1) За задълженията си Банката отговаря с имуществото си.
- (2) Държавата не отговаря за задълженията на Банката и Банката не отговаря за задълженията на държавата и на други търговски дружества.
- (3) Дружеството отговаря към кредиторите с имуществото си.

Член 21

Банкова тайна

(1) Банката пази в тайна всички сведения относно клиентите си, включително относно техните влогове, кредити, сметки и движението по тях, имущество, интереси и други подобни, които са й били поверени във връзка с тяхното обслужване.

(2) Банката предоставя сведения по предходната алинея на трети лица, включително и на властите, само с писмено съгласие на клиента си или ако това й бъде разпоредено в предвидена със закон форма. В последния случай Банката дава сведенията след като се убеди, че са спазени всички изисквания на закона и незабавно уведомява клиента си, освен ако това е забранено от закона.

(3) При встъпването си в длъжност всички членове на ръководните органи на Банката и служители подписват декларация за опазване на тайната съобразно предходните алинеи.

РАЗДЕЛ IV

ОРГАНИ НА БАНКАТА

Член 22

Видове органи

Органи на Банката са:

1. Общо събрание на акционерите;
2. Надзорен съвет;
3. Управителен съвет.

ПОДРАЗДЕЛ 1

ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Член 23 Състав

(1) Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участвуват в Общото събрание лично или чрез упълномощени представители.

(2) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Право на участие в общото събрание на акционерите имат лицата по чл. 12, ал. 2 от Устава.

(3) (предишна ал.2 – изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Членовете на Надзорния, Управителния съвет и на Ръководството на службата за вътрешен одит участвуват в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако не са акционери.

(4) (предишна ал.3 - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) За участие в работата на Общото събрание могат да бъдат поканени одитори и експерти, когато въпросите от дневния ред предполагат това.

Член 24 Компетентност

Общото събрание:

1. изменя и допълва Устава на Банката;
2. увеличава и намалява капитала;
3. преобразува или прекратява Банката;
4. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) прехвърляне на цялото търговско предприятие;
5. взема решение за разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен счетоводен отчет;
6. (изм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.) взема решение за поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или свързани лица, чийто размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
7. избира и освобождава членовете на Надзорния съвет;
8. определя възнаграждението на членовете на Надзорния съвет;
9. избира и освобождава ръководството на специализираната служба за вътрешен контрол и определя възнагражденията им;
10. (изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г., изм. реш. на ОС от 24.10.2011 г.) назначава и освобождава специализирано одиторско предприятие, въз основа на препоръка от одитния комитет;
11. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) одобрява годишния финансов отчет след заверка от назначено специализирано одиторско предприятие, взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд “Резервен” и за изплащане на дивидент;
12. решава издаването на облигации;

13. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) назначава ликвидаторите при прекратяване на Банката, освен в случаите на принудителна ликвидация и несъстоятелност;

14. освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет;

15. **(нова – реш. на ОС от 29.05.2009 г.)** избира и освобождава членовете на Одитния комитет на банката и определя мандата им;

16. **(нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г., предишна т. 15 – реш. на ОС от 29.05.2009 г.)** взема решения за сключване на сделки, които съгласно разпоредбите на ЗППЦК не могат да бъдат извършени от лицата, които представляват и управляват Банката без изрично овластяване от Общото събрание;

17. **(предишна т.15 - реш. на ОС от 09.03.2007 г., предишна т. 16 – реш. на ОС от 29.05.2009 г.)** решава и други въпроси, предоставени в неговата компетентност със закон.

Член 25

Провеждане на Общото събрание

(1) Общото събрание се провежда най-малко един път годишно, не по-късно от 6 месеца след края на отчетната година.

(2) Общото събрание избира председател и секретар на събранието.

Член 26

Свикване

(1) Общото събрание се свиква от Управителния съвет. То може да се свика и от Надзорния съвет, както и по искане на акционерите, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5% от капитала.

(2) Ако в срок от един месец искането на акционерите по предходната алинея не бъде удовлетворено, Софийският градски съд свиква Общо събрание или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител да свика събранието.

(3) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., **изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г.**) Свикването на Общото събрание се извършва чрез покана, обявена в търговския регистър, като от обявяването ѝ до датата на Общото събрание трябва да има най-малко 30 дни.

(4) Поканата съдържа следните данни:

1. фирма и седалище на Банката;
2. мястото, датата и часа на събранието;
3. вида на събранието;
4. съобщение за формалностите, които трябва да бъдат изпълнени за участие в събранието и за упражняване на правото на глас;

5. дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане, както и предложенията за решения;

6. (нова - реш. на ОС от 29.05.2009 г.) други изискуеми от закона данни.

(5) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г., **изм. с реш на ОС от 29.05.2009 г.**) В срок определен от закона поканата заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на събранието се изпращат на КФН, в Централния депозитар и на Борсата. КФН и Борсата дават публичност на получените материали.

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Акционери, притежаващи за повече от 3 (три) месеца поне 5% от капитала на Банката, могат да поискат допълване на обявения в поканата дневен ред по реда и при условията на чл.223а от Търговския закон.

(7) (отм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г.).

Член 27

Право на сведения

(изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., **изм. с реш на ОС от 29.05.2009 г.**)

Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, трябва да бъдат поставени на разположението на акционерите най-късно до датата на обявяване на поканата за свикване на Общото събрание в Търговския регистър. При поискване, те се предоставят от Банката на всеки акционер безплатно.

Член 28

Списък на присъстващите

За заседанията на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери или на техните представители с броя на притежаваните или представлявани акции. Списъкът се подписва от участващите в Общото събрание акционери и представители. Той се заверява от председателя и секретаря на Общото събрание.

Член 29

Представители

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., реш. на ОС от 30.03.2007 г., **изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г.**) Пълномощното за участие в Общото събрание трябва да бъде писмено, изрично, нотариално заверено, подписано саморъчно от упълномощителя – акционер и да отговаря на останалите изисквания на чл. 116 от ЗППЦК. Преупълномощаването с правата по предходното изречение, както и пълномощното, дадено в нарушение на правилата по предходното изречение, е нищожно.

(2) (отм. – реш. на ОС от 29.05.2009 г.)

Член 30 **Кворум**

(1) Общото събрание е редовно и може да приема решения, ако е представена поне половината от капитала.

(2) При липса на кворум се свиква ново Общо събрание, но не по-рано от 14 дни и общото събрание е законно независимо от представения на него капитал.

Член 31 **Гласуване**

Гласуването може да се извършва и с предварително получени бюлетини, в които се посочва броят на притежаваните от акционера гласове съобразно представените за визиране акции.

Член 32 **Конфликт на интереси**

Акционер или негов представител не може да участва в гласуването за:

1. предявяване на искове срещу него;
2. предприемане на действия за осъществяване на отговорността му към Банката.

Член 33 **Мнозинство**

(изм. реш. на ОС от 02.11. 2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г., реш. на ОС от 30.03.2007 г.)

Решенията на Общото събрание се приемат с мнозинство от представените акции, като за решенията по член 24, точки 1,2, 5, 6 и 7 се изисква мнозинство от 2/3, а по член 24, точка 3 и 4 – мнозинство 3/4 от представените акции.

Член 34 **Решения**

(1) Общото събрание не може да приема решения по въпроси, които не са посочени в поканата до акционерите по член 26, алинея 3.

(2) Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено.

(3) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) Решенията относно изменение и допълнение на Устава, и прекратяване на Банката влизат в сила след вписването им в търговския регистър. Увеличаване и намаляване на капитала, преобразуване на дружеството, избор и освобождаване на членове на Управителния и Надзорен

съвет, както и назначаване на ликвидатори имат действие от вписването им в търговския регистър.

Член 35 **Протокол**

- (1) На заседанието на Общото събрание се води протокол, в който се посочва :
 1. мястото и датата за провеждане на заседанието;
 2. имената на председателя и секретаря, както и на преброителите на гласовете при гласуването;
 3. присъствието на членовете на Надзорния и Управителния съвет, както и на лицата, които не са акционери;
 4. направените предложения по същество;
 5. проведените гласувания и резултатите от тях;
 6. направените възражения.
- (2) Протоколът на Общото събрание се подписва от председателя и секретаря на събранието, както и от преброителите на гласовете.
- (3) Към протокола се прилага:
 1. списък на присъстващите;
 2. документите, свързани със свикване на Общото събрание.
- (4) Протоколите и предложенията към тях се пазят най-малко 5 години. При поискване се предоставят на всеки акционер.

Член 36 **Удостоверяване на правото на участие** (отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

ПОДРАЗДЕЛ 2 **УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ**

Член 37 **Състав**

- (1) Управителният съвет се състои от трима до девет дееспособни физически лица, избрани от Надзорния съвет за срок от 5 години. За членове на Управителния съвет не могат да бъдат избрани юридически лица.
- (2) Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбрани за следващи мандати без ограничения.
- (3) Управителният съвет избира председател и заместник-председател от своите членове.

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

(4) Не може да бъде член на Управителен съвет лице, което е член на Надзорния съвет на Банката.

(5) Членовете на Управителния съвет трябва да:

1. имат висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър";

2. притежават квалификация и професионален опит в банковото дело;

3. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, както и за престъпленията по чл. 116а от ЗППЦК;

4. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) не са били членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност ако са останали неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;

5. не са били през последните пет години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на неин управителен или контролен орган;

6. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;

7. не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия помежду си или на друг член на управителен или контролен орган на Банката.

8. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници.

(6) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Наличието на необходимата квалификация и професионален опит се удостоверява със сертификат, издаден от Българската народна банка, обстоятелството по т. 3 на ал. 5 - със свидетелство за съдимост, а обстоятелствата по т.т. 4, 5, 6, 7 и 8 на ал. 5 - с декларация.

Член 38 **Функции**

(1) Управителният съвет управлява и представлява Банката, като решава всички въпроси, засягащи Банката в рамките на нейния предмет на дейност, освен тези, които са от изключителна компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет - съобразно закона и настоящия Устав.

(2) (изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г.) В частност Управителният съвет:

а/ организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;

б/ (изм. с реш. на ОС от 24.10.2011 г.) приема програми и бюджет, касаещи дейността на Банката;

в/ открива и закрива клонове и представителства на Банката;

г/ взема решения относно участието на Банката в други дружества в страната и чужбина;

д/ решава въпросите относно придобиването и разпореждането на недвижими имоти и вещни права върху тях;

е/ определя структурата и длъжностите в Банката;

ж/ изготвя и предлага на Общото събрание годишния отчет на Банката;
з/(изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г.) взема решения за съществена промяна в дейността на Банката, съществени организационни промени, както и дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката или прекратяване на такова сътрудничество;

и/ (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание или Надзорния съвет и закона.

(3) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Решенията на Управителния съвет по ал. 2, б.б. "б" и "г"- "ж", както и в други случаи, съгласно този Устав и закона, имат действие по отношение на Банката след одобряването им от Надзорния съвет. За решенията по ал. 2, б.б. "в" и "з" трябва да има предварителното съгласие на Надзорния съвет.

(4) Управителният съвет приема правилник за своята работа, които се одобряват от Надзорния съвет.

(5) Управителният съвет докладва за дейността си най-малко веднъж на 3 месеца на Надзорния съвет. Управителният съвет уведомява незабавно председателя на Надзорния съвет или неговия заместник за всички обстоятелства, които са от съществено значение за Банката.

Член 39

Права и задължения

(1) Членовете на Управителния съвет имат еднакви права и задължения независимо от вътрешното разпределение на функциите между тях, както и от разпоредбите, с които се предоставя право на управление на изпълнителните директори.

(2) Членовете на Управителния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Банката и да пазят тайните на Банката и след като престанат да бъдат членове на съвета.

Член 40

Представителна власт

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Управителният съвет, след одобрението на Надзорния съвет, възлага управлението и представителството на Банката на най-малко на двама от своите членове изпълнителни директори, от които поне един владее български език и които следва да са придобили опит в банковия или финансовия сектор, като в продължение на не по-малко от пет години са заемали длъжност с ръководни функции в банка или в сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от БНБ.

(2) Изпълнителните директори не могат да възлагат цялостното управление и представителство на един от тях, но могат да упълномощават трети лица за извършване на отделни действия.

(3) Изпълнителните директори могат да бъдат сменявани и овластяването оттеглено по всяко време.

(4) Овластяването на изпълнителните директори, респ. оттеглянето му има действие по отношение на третите добросъвестни лица след вписването в търговския регистър.

Член 40а

(нов - реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

Управителният съвет назначава на трудов договор Директор за връзки с инвеститорите, който следва да има подходяща квалификация или опит за осъществяване на своите задължения и не може да бъде член на Съветите на Банката или прокурист на Банката.

Член 41

Кворум, мнозинство и протоколи

(1) Управителният съвет може да приема решения, ако присъствуват най-малко половината от членовете му лично или са представени с писмено пълномощно от друг член на Управителния съвет. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ.

(2) Решенията на Управителния съвет се вземат с мнозинство 2/3 от присъстващите.

(3) Управителният съвет може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

(4) За заседанията на Управителния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички присъствали на заседанието.

ПОДРАЗДЕЛ 3 НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Член 42

Състав

(1) Надзорният съвет се състои от три до пет лица, избрани от Общото събрание за срок от 5 години.

(2) За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избирани и юридически лица. В тези случаи юридическите лица определят представители за изпълнение на задълженията им в Надзорния съвет. Юридическите лица са солидарно и неограничено отговорни заедно с останалите членове на Надзорния съвет за задълженията, произтичащи от действията на техните представители.

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

(3) Надзорният съвет избира председател и заместник-председател от своите членове.

(4) Членовете на Надзорния съвет могат да бъдат преизбрани за следващи мандати без ограничения.

(5) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Членовете на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на Надзорния съвет трябва да отговарят на изискванията на чл. 37, ал. 5, т. 3, 4, 5, 6, 7 и 8 от Устава.

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Най-малко една трета от членовете на Надзорния съвет трябва да бъдат независими лица. Независимият член на Надзорния съвет не може да бъде:

1. служител в Банката;
2. акционер, който притежава пряко или чрез свързани лица най-малко 25% /двадесет и пет процента/ от гласовете в общото събрание или е свързано с Банката лице;
3. лице, което е в трайни търговски отношения с Банката;
4. член на управителен или контролен орган, прокурист или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по т. 2 и т. 3;
5. свързано лице с друг член на Надзорния или Управителния съвет на Банката.

(7)(нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.) За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава комитети, съставени от членове на Надзорния съвет. Съставът и правомощията на тези комитети се определят с правилата за работа на Надзорния съвет и с правила за работата им, приети от Надзорния съвет.

Член 42а **Функции**

(1) Надзорният съвет не може да участва в управлението на Банката. Той представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет.

(2) Надзорният съвет:

- а/ избира и освобождава членовете на Управителния съвет и определя възнаграждението им;
- б/ утвърждава правилника за дейността на Управителния съвет;
- в/ (изм. с реш. на ОС от 24.10.2011 г.) одобрява решенията на Управителния съвет по чл. 38, ал. 2, б.б. "б"- "з" и чл. 40, както и дава одобрения в други случаи, предвидени в законите, Устава или правилата за работа на Надзорния съвет;
- г/ приема правила за дейността си;
- д/ (нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.) приема политика за възнагражденията в Банката;
- е/ (нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.) определя основните цели на дейността на Банката и стратегията за тяхното постигане;
- ж/ решава други въпроси, когато това е предвидено в закон или в този Устав.

(3) (нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.) Надзорният съвет може да предвиди определени сделки да се сключват само с неговото предварително разрешение.

(4) (придшна ал. 3, реш. на ОС от 24.10.2011 г.) Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката.

(5) (придшна ал. 3, реш. на ОС от 24.10.2011 г.) Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си. За целта той може да използва експерти.

Член 42б

Заседания, кворум и мнозинство

(1) Надзорният съвет провежда своите заседания най-малко веднъж на 3 месеца. В заседанията могат да участвуват и членовете на Управителния съвет със съвещателен глас.

(2) Заседанията се свикват от председателя на Надзорния съвет, по искане на един от членовете му, както и по искане на Управителния съвет.

(3) Надзорният съвет може да взема решения, ако присъствуват най-малко половината от членовете му лично или са представени с писмено пълномощно от друг член на Надзорния съвет. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ.

(4) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Решенията на Надзорния съвет се вземат с мнозинство една втора от всички членове на съвета.

(5) Надзорният съвет може да приема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

(6) За заседанията на Надзорния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички членове присъствали на заседанието.

ПОДРАЗДЕЛ 4

ОБЩИ ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ И НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Член 42в

Отговорност

(1) Членовете на Управителния и Надзорния съвет задължително дават гаранция за своето управление в размер на 50 (петдесет) минимални месечни работни заплати .

(2) (отм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

(3) Членовете на Управителния и Надзорния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Банката.

(4) Всеки от членовете на Управителния или на Надзорния съвет може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.

(5) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Относно гаранциите и освобождаването от отговорност на член на Управителния или на Надзорния съвет се прилагат изискванията на ЗППЦК.

Член 42г Освобождаване

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Освен на другите основания, предвидени в законите или в Устава на Банката член на управителен или контролен орган, както и представител на юридическо лице, член на Надзорния съвет се освобождава, ако се установи, че лицето не отговаря на някое от изискванията на чл. 37, ал. 5, т. 3, 4, 5, 6, 7 и 8 от Устава.

(2) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Лица, избрани за независими членове на Надзорния съвет съгласно чл. 42, ал. 6, за които след датата на избора им възникнат обстоятелствата по чл.42, ал.6, т. 1-5 от Устава, са длъжни незабавно да уведомят управителния орган на Банката. В този случай лицата престават да осъществяват функциите си и не получават възнаграждение.

ПОДРАЗДЕЛ 5 КОНТРОЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ ВЪРХУ РЕШЕНИЯТА НА ОРГАНИТЕ НА БАНКАТА

Член 43 Отмяна на решенията на Общото събрание (заглавие изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

(1) Всеки акционер може да предяви иск пред Софийски градски съд за отмяна на решение на Общото събрание на акционерите, когато то противоречи на повелителни разпоредби на закона или на Устава. Искът се предявява срещу Банката.

(2) Искът се предявява в 14-дневен срок от деня на Общото събрание, когато ищецът е присъствувал или когато е бил редовно поканен, а в останалите случаи - в 14-дневен срок от узнаването, но не по-късно от 3 месеца след деня на Общото събрание.

(3) Всеки акционер може да встъпи в делото, съгласно разпоредбите на Гражданския процесуален кодекс. Той може да поддържа иска дори и ищецът да се откаже от него или да го оттегли.

Член 43а Контрол върху дейността на Управителния и Надзорния съвет

(нов - реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

Лица, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5 на сто от капитала на Банката, могат:

1. при бездействие на управителните ѝ органи, което застрашава нейните интереси, да предявят пред съда исковете на Банката срещу трети лица. Като страна по делото се призовава и Банката;

2. да предявят иск пред Софийски градски съд за обезщетение на вреди, причинени на Банката от действия или бездействия на членовете на Управителния и Надзорния съвет и на прокуристите;

3. да искат от Общото събрание или от Софийски градски съд назначаването на контролори, които да проверят цялата счетоводна документация и да изготвят доклад за констатациите си;

4. да искат от Софийски градски съд свикване на Общо събрание или овластяване на техен представител да свика Общо събрание по определен от тях дневен ред.

Член 44

Нищожност при повторност на отмененото решение

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Указанията на съда са задължителни за органите на Банката при повторно разглеждане на същия въпрос.

(2) Решенията или действието на Банката, извършени в противоречие с влязло в сила решение на съда са нищожни. Всеки акционер може винаги да се позове на нищожността или да поиска от съда да я прогласи.

ПОДРАЗДЕЛ 6 ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Член 44а

Органи за вътрешен контрол (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

Банката създава специализирана служба за вътрешен контрол, чието ръководство се избира и освобождава от Общото събрание на акционерите.

Член 44б

Функции на органите за вътрешен контрол

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Ръководството на службата за вътрешен одит информира незабавно Българската народна банка за установените от него нарушения в управлението на Банката, които са довели или могат да доведат до съществени вреди за Банката.

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Организацията и дейността на вътрешния одит се уреждат с правила приети от Банката, които трябва да бъдат в съответствие с наредба на Българската народна банка.

РАЗДЕЛ V

ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА БАНКОВАТА ДЕЙНОСТ

Член 45

Ликвидност и други изисквания

(1) За да гарантира поверените от кредиторите и парични средства и други ценности, Банката трябва по всяко време да разполага със собствен капитал с минимални размери, структура и съотношение с балансовите и активи и пасиви, отговарящи на изискванията, определени от Българската народна банка.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) По отношение на размера на фондовете и другите изисквания за осъществяване на банковата дейност, Банката се ръководи от Закона за кредитните институции, другите нормативни актове и указанията на Българската народна банка.

(3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Структурата на капитала на Банката и съотношението с балансовите активи и пасиви се определят съобразно нормативите, утвърдени от БНБ. Банката поддържа минимални ликвидни средства в съотношение и при условия периодично определяни от БНБ.

(4) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката поддържа разлика между активите и пасивите в чуждестранна валута в размер не по-голям от определения от БНБ като процент от собствения си капитал.

Член 46

Отношения с други банки и с клиентите

(1) Банката осъществява дейността си в тесни и колегиални отношения с останалите банки в страната и в чужбина, като може да отпуска или да ползва кредитни услуги чрез предоставяне на парични депозити, покупка на ценни книжа или по друг начин, определен от Българската народна банка.

(2) При запазване на банковата тайна, Банката обменя информация с останалите банки във връзка с банковото обслужване на своите клиенти.

(3) В своята цялостна дейност Банката осигурява високо ниво на обслужване на своите клиенти, като им предоставя пълна информация за лихвените проценти, условията за приемане на влогове, отпускане на кредити и останалите условия на банковите операции, отговарящи на международните стандарти.

Член 47

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

Кредитни ограничения (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

При отпускането на кредити Банката се съобразява с разпоредбите на Закона за кредитните институции, другите нормативни актове, както и указанията на Българската народна банка.

Член 48 **Уведомления**

(1) След изтичане на всеки месец Банката представя месечните си отчети на Българската народна банка.

(2) В определен от Българската народна банка срок Банката изготвя и предоставя на Българската народна банка доклад, който дава достатъчно информация за нейните операции, ликвидност, платежоспособност и цялостното ѝ финансово състояние.

(3) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката предоставя в Българската народна банка копие от своя Устав, от своите правилници, инструкции и други актове, съдържащи разпоредби относно обхвата и реда за извършване на операциите, капитала и вътрешната организация в 10-дневен срок от приемането им, съответно от внасянето на изменения и допълнения към тях, съгласно изискванията на Закона за кредитните институции.

(4) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката представя на Българската народна банка копия от протоколите от общите събрания на акционерите и уведомява Българската народна банка и за други обстоятелства при условията и по реда на Закона за кредитните институции.

(5) Банката поддържа в Българската народна банка заверен от изпълнителните директори и периодично осъвременяван списък на служителите на Банката, включително на клоновете и представителствата си, които са оправомощени да я управляват и представляват, придружен с описание на техните правомощия и образци от подписите им.

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката предоставя на КФН и на Борсата уведомления и отчети със съдържанието и в сроковете, предвидени в ЗППЦК. Банката предоставя на КФН и друга информация, изисквана съгласно действащото законодателство.

Член 49 **Надзор от страна на Българската народна банка**

Цялостната дейност на Банката подлежи на надзор и контрол от страна на Българската народна банка (Централната банка) по определения от законите на Република България ред.

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

РАЗДЕЛ VI ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ

Член 50

Документи по годишното приключване

(1) (изм. - реш. на ОС от 02.11.2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г.) До края на месец март всяка година Управителният съвет осигурява изготвянето на годишния финансов отчет за изтеклата календарна година и доклад за дейността на Банката и ги представя за проверка от избраното от Общото събрание на акционерите специализирано одиторско предприятие.

(2) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) Годишният финансов отчет и докладът за дейността на Банката се изготвят във вида и със съдържанието, определени за банковите институции.

(3) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.; изм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.) Годишният финансов отчет и докладът за дейността се проверяват от избраното от Общото събрание специализирано одиторско предприятие, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит. Проверката има за цел да установи дали са спазени изискванията относно годишното приключване, на Устава, на Закона за счетоводството и на другите нормативни актове, имащи отношение към банковата дейност.

(4) (Отм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

(5) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.; отм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.).

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката съгласува предварително с БНБ избора на одитор.

(7) (предишна 5 - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) След постъпване на доклада на специализираното одиторско предприятие, Управителният съвет изготвя предложение за разпределение на печалбата и съвместно с Надзорния съвет го внася за одобрение от Общото събрание на акционерите.

(8) (предишна 6 - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Предложението за разпределение на печалбата съдържа и предложения за отчисление във фондовете, за разпределение на дивиденди, както и предложение за възнаграждения на членовете на Надзорния съвет.

(9) (предишна 7- реш. на ОС от 09.03.2007 г.; изм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.) Без проверка и заверка от специализирано одиторско предприятие годишният финансов отчет не може да бъде приет от Общото събрание на акционерите.

(10) (предишна 8- реш. на ОС от 09.03.2007 г.; изм с реш. на ОС от 22.05.2012г.) Завереният и приет от Общото събрание на акционерите годишен

финансов отчет се представя за публикуване в Търговския регистър съгласно закона.

Член 51 **Дивиденти**

(1) Размерът на дивидентите се определя от Общото събрание на акционерите в съответствие с нормативните актове и Устава на Банката, след отчисляване от печалбата на средствата за фондовете.

(2) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Право да получат дивидент имат лицата по чл. 12, ал. 3 от Устава.

(3) (предишна 2 - реш. на ОС от 02.11.2005 г., изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката е длъжна да осигури изплащането на гласувания дивидент в 3-месечен срок от провеждането на Общото събрание.

(4) (предишна 3 - реш. на ОС от 02.11.2005 г., изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Непотърсените в петгодишен срок дивиденсти, считано от деня, в който вземането е станало изискуемо, остават в полза на Банката и се отнасят във фонд "Резервен".

РАЗДЕЛ VII **ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЛИКВИДАЦИЯ**

Член 52 **Прекратяване**

(изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

Банката може да се прекрати по решение на Общото събрание на акционерите, както и в други предвидени от Закона за кредитните институции и Търговския закон случаи.

Член 53 **Ликвидация**

(изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

След прекратяване на Банката се извършва ликвидация по съответния ред, предвиден в Закона за кредитните институции и Търговския закон.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) За всичко, което не е изрично уредено от настоящия Устав, ще намират приложение разпоредбите на Търговския закон, на Закона за кредитните институции и другите специализирани закони, уреждащи

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

дейността на банките и банковите сделки, а след като Банката придобие статут на публично дружество - и на ЗППЦК и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

2. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Всички текстове на този Устав, които противоречат или биха могли да се тълкуват в противоречие с Търговския закон, Закона за кредитните институции и другите действащи нормативни актове, се заменят по право със съответните нормативни разпоредби.

3. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 30.03.2007 г.) Разпоредбите на чл.12, ал.2 и 3, чл. 15, ал. 5, чл. 17, ал. 3 и 6, чл. 23, ал. 2, чл. 24, т. 15, чл. 26, ал. 3, 5 и 7, чл. 27, предложение първо и трето, чл. 29, ал.1 в частта му препращаща към ЗППЦК и наредбата по прилагането му, чл. 40а, чл. 42, ал. 6, чл. 42в, ал. 5, чл. 42г, ал. 2, чл. 43а и чл. 48, ал. 6 от Устава имат действие от придобиването от Банката на статут на публично дружество съгласно чл. 1, ал. 2 от Устава.

4. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) До придобиването от Банката на статут на публично дружество съгласно чл. 1, ал. 2 от Устава:

а) забраната по чл. 17, ал. 3 от Устава не се прилага; капиталът на Банката може да бъде увеличаван при условията и по реда на чл. 193 и 195 от Търговския закон и предимственото право на акционерите може да бъде ограничавано при условията на чл. 194, ал. 4 и чл. 196, ал. 3 от Търговския закон;

б) редът за свикване на общото събрание на акционерите по чл. 26, ал. 3 от Устава не се прилага; общото събрание се свиква с писмена покана до акционерите, притежаващи акции, вписани в книгата на акционерите на Банката;

в) не се прилага разпоредбата на чл. 26, ал. 7 от Устава относно представяне на материалите по чл. 223а, ал. 4 от Търговския закон на КФН;

г) изискванията относно упълномощаването по чл. 29, ал. 1 от Устава не се прилага; всеки акционер може писмено да упълномощи друго лице да го представлява в Общото събрание, като пълномощното се заверява от банковия служител, визирал акциите за правоучастие.

5. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) До влизане в сила на Закона за търговския регистър свикването на общото събрание на акционерите, в случаите по чл. 26, ал. 3 от Устава, се извършва чрез покана, обнародвана в "Държавен вестник".

5. Този Устав е приет на учредителното събрание на акционерите, проведено на 22 юни 1993 г. в гр. София, и е изменен и допълнен на 27.02.1995 г, 16.07.1995 г, 22.03.1996 г., 01.11.1996 г., 11.04.1997 г., 11.12.1997 г., 07.09.1998 г., 01.12.1999 г., 20.07.2000 г., 23.08.2002 г., 12.05.2003 г., 07.07.2003 г., 16.06.2004 г., 02.11.2005 г., 26.1.2006 г., 17.03.2006 г., 09.03.2007 г., 30.03.2007 г., 14.07.2008 г., 29.05.2009 г. 24.10.2011 г., 22.05.2012г., 20.12.2012 г. и 21.05.2013 г.

Други материали за
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2013 г.

Образец на пълномощно

*Протокол от заседание на Управителния съвет на
„Първа инвестиционна банка” АД за свикване на
редовно Общо събрание*

*Протокол от заседание на Надзорния съвет на
„Първа инвестиционна банка” АД за одобрение
решението на Управителния съвет за свикване на
редовно Общо събрание*

*Инструкция за подписване на електронен
документ към „Първа инвестиционна банка” АД*

П Ъ Л Н О М О Щ Н О

Долуподписаният

.....
.....
(трите имена, единен граждански номер и документ за самоличност/л.к. №....., издадена на от, съответно - трите имена, единен граждански номер и документ за самоличност/л.к. №....., издадена на от, в качеството на представляващдружество, номер, партидата, том и страница на вписване в търговския регистър и БУЛСТАТ или номер по ЕИК, със седалище и адрес на управление), в качеството си на акционер, притежаващ (.....) броя поименни безналични акции от капитала на „Първа инвестиционна банка” АД, ЕИК 831094393 на основание чл. 226 от Търговския закон (ТЗ) във връзка с чл. 116 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК)

У П Ъ Л Н О М О Щ А В А М

.....
.....
(трите имена, ЕГН, местожителство и адрес, документ за самоличност №, издаден на от, съответно фирма, номер, партидата, том и страницата на вписване в търговски регистър и БУЛСТАТ или номер по ЕИК, със седалище и адрес на управление)
да ме представлява(т) заедно/поотделно на редовно Общото събрание на акционерите (ОС), на „Първа инвестиционна банка” АД, което ще се проведе на 21.05.2013 г. от 11:00 часа на адрес: гр. София, пл. „Света Неделя” № 5, “Шератон София Хотел Балкан”, зала „Средец”, а при липса на кворум на – 05.06.2013 г. в 11.00 часа, на същото място и при същия дневен ред, и да гласува сброя притежавани от мен (дружеството) акции от капитала на „Първа инвестиционна банка” АД по въпросите от дневния, ред, съгласно указания по-долу начин, а именно:

1. Доклад на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2012 г.
Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2012г.;*
2. Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;*
3. Приемане на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
Проект за решение: *ОС на акционерите приема годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;*
4. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Банката за 2012 г.;
Проект за решение: *ОС на акционерите приема цялата нетна печалба на Банката за 2012 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение;*
5. Приемане на решение за неизплащане на дивиденди и извършване на други отчисления от печалбата за 2013 г.;

Проект за решение:

ОС на акционерите взема решение да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2013г., с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала по реда на чл.3, ал.4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции;

6. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2012 г.;

Проект за решение:

ОС на акционерите освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2012 г.;

7. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2012 г.

Проект за решение:

ОС на акционерите приема доклада на директора за връзки с инвеститорите през 2012 г.;

8. Отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол” за дейността на службата през 2012 г.;

Проект за решение:

ОС на акционерите приема отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол” за дейността на службата през 2012г.;

9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2013 г.;

Проект за решение:

ОС на акционерите избира „КПМГ България” ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на банката за 2013 г.;

10. Отчет на одитния комитет за дейността му през 2012 г.

Проект за решение:

ОС на акционерите приема отчета на одитния комитет за дейността му през 2012 г.;

11. Приемане на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка” АД;

Проект за решение:

ОС на акционерите приема промени в Устава на банката, както следва:

11.1 в чл. 4, ал.2, се правят следните изменения и допълнения:

- а) създава се нова точка 15,
„т.15 издаване на електронни пари”
б) досегашна т.15 става т.16

11.2 в чл.18, ал.1 се прави следното изменение, след „Търговски закон”, думите „или чрез публично предлагане по реда на” се заличават, като се заменят със съюз „и”

11.3. в чл.18, ал.2 думите „Управителният съвет може да взема решения в продължение на 5 години” се заличават като се заменят с „В продължение на 5 /пет/ години, считано от регистриране на изменението на този Устав, съгласно решение на общото събрание на акционерите от 21.05.2013 г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да вземе решение..”,

както и сумата „30 000 000 евро” се заличава и заменя със сумата „100 000 000 (сто милиона) лева”

Начин на гласуване - (волеизявлението се отбелязва с изрично посочване на начина на гласуване за всяко от предлаганите решения по въпросите от дневния ред. В случаите на непосочване на начина на гласуване за предлаганите решения по въпросите от дневния ред пълномощникът има право на преценка, дали да гласува и по какъв начин).

Упълномощаването не обхваща/обхваща въпроси, които са включени в дневния ред при условията на чл. 231, ал. 1 ТЗ и не са съобщени или обнародвани съобразно чл. 223 и чл. 223а от ТЗ. В случаите по чл. 231, ал. 1 ТЗ пълномощникът няма/има право на собствена преценка дали да гласува и по какъв начин да гласува.

Съгласно чл. 116, ал. 4 ЗППЦК преупълномощаването с изброените по-горе права е нищожно.

Дата:

Упълномощител(и):

.....2013 г.

гр.

ПРОТОКОЛ
от
заседание на
Управителния съвет на ПИБ АД
от 09 април 2013 г.

Днес, 09.04.2013 г., в гр. София се проведе заседание на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД (ПИБ). На заседанието присъстваха следните членове на Управителния съвет:

1. Димитър Костов (председател)
2. Васил Христов
3. Светослав Молдовански
4. Мая Ойфалош

Беше констатирано, че е налице необходимият съгласно чл. 41, ал. 1 от Устава на ПИБ АД кворум за провеждане на заседанието.

В съответствие с чл. 11, ал. 1 от Правилата за дейността на Управителния съвет на ПИБ АД председателят на Управителния съвет Д. Костов предложи и присъстващите членове на УС единодушно приеха посочения по-долу дневен ред, при който се проведе заседанието.

ДНЕВЕН РЕД:

1. Вземане на решение за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД на основание чл. 25, ал. 1 и чл. 26, ал. 1 от Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД и във връзка с разпоредбите на чл. 222, и чл. 223 от ТЗ и чл. 115 ал. 1 и ал. 2 от ЗППЦК.

По Точка 1:

След разисквания Управителният съвет единодушно

РЕШИ:

Свиква редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД на 21.05.2013 г., от 11:00 часа на адрес: гр. София, пл. „Света Неделя“ № 5, “Шератон София Хотел Балкан”, зала „Средец”, при следния дневен ред:

1. Доклад на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2012 г.;
2. Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
3. Приемане на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
4. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Банката за 2012 г.;
5. Приемане на решение за неизплащане на дивиденди и извършване на други отчисления от печалбата за 2013 г.;

Член на УС:

Член на УС:

6. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2012 г.;
7. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2012 г.
8. Отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол“ за дейността на службата през 2012 г.;
9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2013 г.;
10. Отчет на Одитния комитет за дейността му през 2012 г.;
11. Приемане на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД

По предложения дневен ред Управителният съвет предлага на общото събрание на акционерите да приеме следните:

РЕШЕНИЯ:

1. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема доклада на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2012 г.;
2. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема доклада на специализираното одиторско предприятие за извършеният одит на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
3. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
4. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема цялата нетна печалба на Банката за 2012 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение;
5. **Проект за решение:** ОС на акционерите взема решение да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2013 г., с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала по реда на чл. 3, ал. 4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции;
6. **Проект за решение:** ОС на акционерите освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2012 г.;
7. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема доклада на директора за връзки с инвеститорите за 2012 г.;
8. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол“ за дейността на службата през 2012 г.;
9. **Проект за решение:** ОС на акционерите избира „КПМГ България“ ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на банката за 2013 г.;
10. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема отчета на одитния комитет за дейността му през 2012 г.;
11. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема промени в Устава на банката, както следва:

11.1 в чл. 4, ал. 2, се правят следните изменения и допълнения:

- а) създава се нова точка 15,
„т.15 издаване на електронни пари“
- б) досегашна т.15 става т. 16

Член на УС:

Член на УС:

11.2 в чл.18, ал.1 се прави следното изменение, след „Търговски закон”, думите „или чрез публично предлагане по реда на” се заличават, като се заменят със съюз „и”

11.3. в чл.18, ал.2 думите „Управителният съвет може да взема решения в продължение на 5 години” се заличават, като се заменят с „В продължение на 5 /пет/ години, считано от регистриране на изменението на този Устав, съгласно решение на общото събрание на акционерите от 21.05.2013 г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да вземе решение..”, както и сумата „30 000 000 евро” се заличава и заменя със сумата „100 000 000 (сто милиона) лева”.

При липса на кворум в обявения за начало на общото събрание час, на основание чл. 115, ал. 12 от ЗППЦК и чл. 227, ал. 3 от ТЗ, общото събрание да се проведе независимо от представения на него капитал на 05 юни 2013 г. от 11:00 часа на същото място и при същия дневен ред.

Възлага на Председателя на Управителния съвет, в съответствие с чл. 5, ал. 2, т. 5 от Правилата за дейността на Управителния съвет на ПИБ АД, да запознае с горното решение Надзорния съвет.

Поради изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Членове на Управителния съвет:

Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на УС



Васил Христов
(Изпълнителен директор)

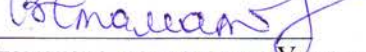


Светослав Молдовански
(Изпълнителен директор)



Мая Ойфалош
(Член на УС)



Изготвил: 
(Василка Стаматова, секретар на Управителния съвет)

Инструкция за подписване на електронен документ към ПИБ АД

Необходими условия за подписване на документ

1. Програмата INFONOTARY E-DOC SIGNER да бъде инсталирана на Вашия компютър;

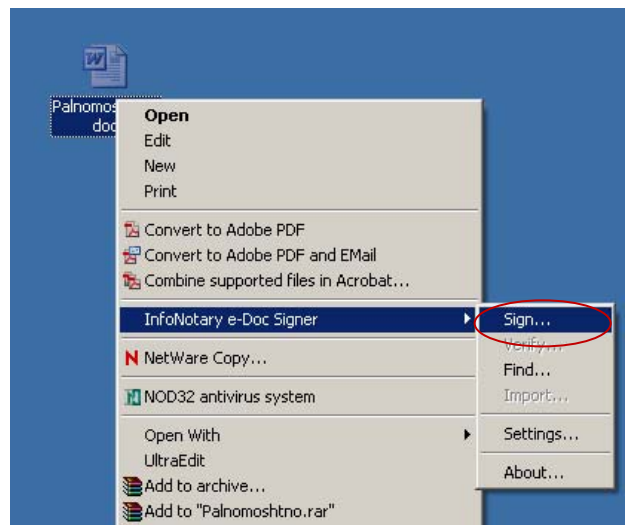
Инструкция за инсталиране:



2. Смарт картата с КЕП, издаден от регистриран Доставчик на удостоверителни услуги по Закона за електронния документ и електронния подпис от Комисията за регулиране на съобщенията, да бъде поставена в четящо устройство свързано с Вашия компютър;
3. Документът, който ще бъде подписан, да е в окончателната му версия готов за изпращане.

Подписване на документ

1. Позиционирайте показалеца на мишката върху документа, който искате да подпишете, и натиснете десния бутон, за да визуализирате контекстното меню. От контекстното меню изберете **Infonotary e-Doc Signer->Sign...**, като кликнете с левия бутон на мишката върху **Sign...**:

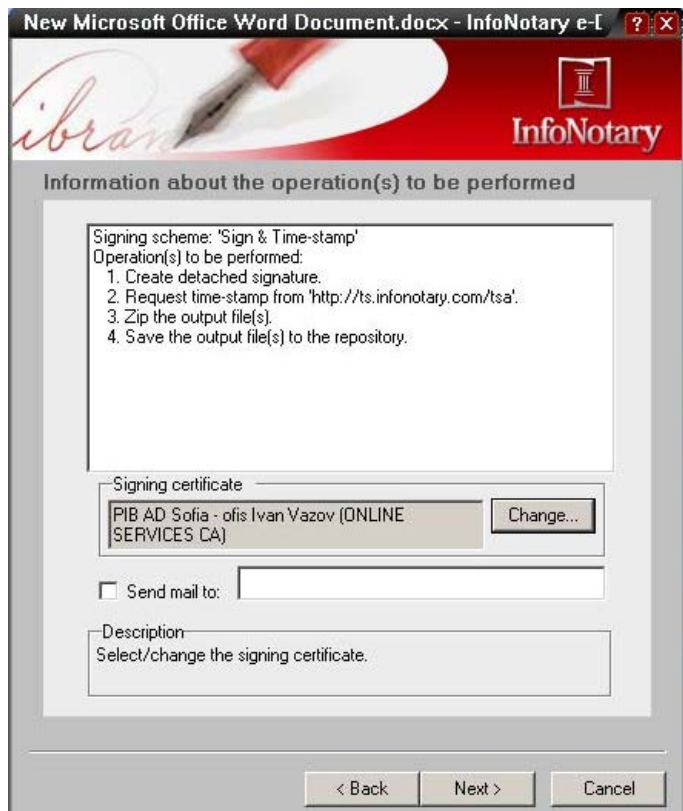


2. След кликването върху Sign... ще се отвори диалогов прозорец (виж фигурата в ляво), в който ще трябва да изберете схема за подписване. От падащото меню Available schemes: изберете **Sign & Time-stamp**. Чрез тази опция програмата ще подпише входния файл и ще удостовери дата и час на подписване. Исходният файл, генериран от програмата, ще бъде архив, съдържащ оригиналния документ, файл с подписи (.p7s) и файл със заверка за време (.tsr). Заверката за време доказва, че оригиналният документ е съществувал преди указаната дата. Кликнете върху бутон **Next >**.



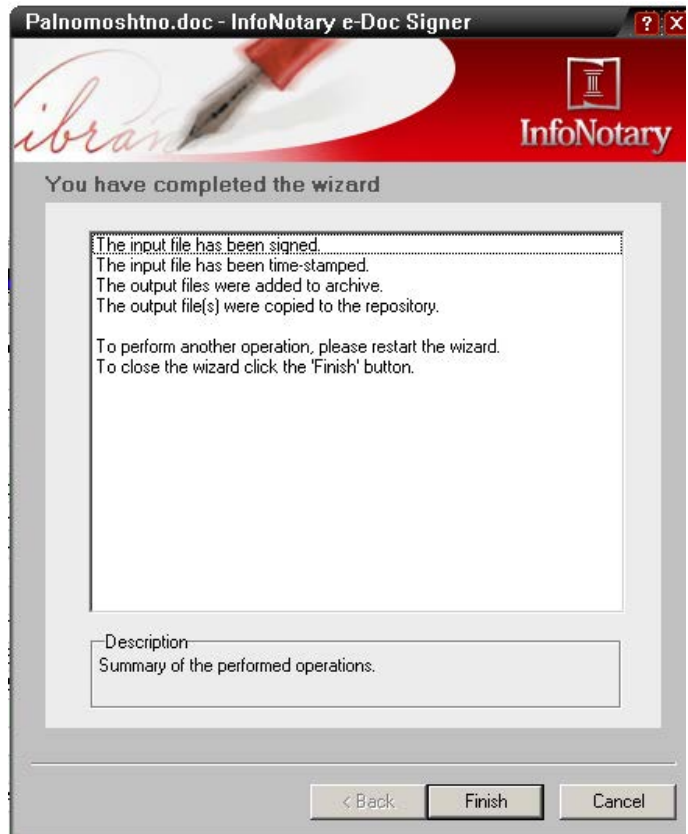
3. Ако имате повече от един сертификат, в следващата стъпка изберете сертификата, с който желаете да подпишете документа.

4. В полето **Signing Certificate** валидирайте дали сте избрали коректния сертификат, с който желаете да подпишете документа. Ако сте допуснали грешка, може да го подмените като кликнете върху бутон **Change...** Ако желаете документът директно да бъде изпратен по пощата, кликнете върху отметката (check box) до **Send mail to:** и попълнете и-мейл адреса за изпращане на електронно подписани пълномощни: shareholders.meeting@fibank.bg Тази опция ще работи само ако имате коректно конфигуриран и-мейл клиент на Вашия компютър. Ако възнамерявате да изпратите



имейла през web и-мейл апликация (напр. gmail.com), пропуснете тази стъпка. Кликнете върху бутон **Next** >.

5. Кликнете върху бутон Finish, за да завършите процеса по подписване на документа. Документът ще бъде запазен в zip формат (компресиран), носещ името на документа в папка My Documents\My Repository\Archives Изпратете файла на адрес shareholders.meeting@fibank.bg



ПРОТОКОЛ
от
заседание на
Надзорния съвет на ПИБ АД
от 10 април 2013 г.

Днес, 10.04.2013 г., в гр. София се проведе заседание на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД (ПИБ). На заседанието присъстваха следните членове на Надзорния съвет:

1. Евгени Луканов – председател
2. Мая Георгиева – заместник-председател
3. Георги Мутафчиев – член
4. Йордан Скорчев – член

Радка Минева отсъстваше от заседанието по уважителни причини. Беше констатирано, че е налице необходимият съгласно чл.42б, ал.3 от Устава на ПИБ АД кворум за провеждане на заседанието.

На заседанието присъстваше Д. Костов, изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на ПИБ АД.

Заседанието се проведе при посочения по-долу дневен ред.

ДНЕВЕН РЕД:

1. Одобрение на решение на Управителния съвет от 09.04.2013г. за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД на основание чл. 25, ал. 1 и чл. 26, ал. 1 от Устава на „Първа инвестиционна банка” АД и във връзка с разпоредбите на чл. 222 и чл. 223 от ТЗ и чл. 115, ал. 1 и ал. 2 от ЗППЦК.

По Точка 1:

Надзорният съвет, като взе предвид своите решения, с които одобрява годишния финансов отчет на Банката и доклада за дейността на Банката за 2012 г. на консолидирана и неконсолидирана основа, се запозна с решение на Управителния съвет от 09.04.2013 г. за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД на основание чл. 25, ал. 1 и чл. 26, ал. 1 от Устава на „Първа инвестиционна банка” АД и във връзка с разпоредбите на чл. 222 и чл. 223 от ТЗ и чл. 115, ал. 1 и ал. 2 от ЗППЦК.

След разисквания Надзорния съвет единодушно

РЕШИ:

Одобрява и приема решението на Управителния съвет на ПИБ АД от 09.04.2013 г. за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД на 21.05.2013 г. от 11:00 часа на адрес: гр. София, пл. „Света Неделя” № 5, “Шератон София Хотел Балкан”, зала „Средец”, при следния дневен ред:

1. Доклад на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2012 г.;
2. Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
3. Приемане на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
4. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Банката за 2012 г.;

5. Приемане на решение за неизплащане на дивиденди и извършване на други отчисления от печалбата за 2013 г.;
6. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2012 г.;
7. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2012 г.;
8. Отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол“ за дейността на службата през 2012 г.;
9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2013 г.;
10. Отчет на одитния комитет за дейността му през 2012 г.;
11. Приемане на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД.

По предложения дневен ред Управителният съвет да предложи на общото събрание на акционерите да приеме следните:

РЕШЕНИЯ :

1. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема доклада на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2012 г.;
2. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема доклада на специализираното одиторско предприятие за извършеният одит на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
3. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема годишния финансов отчет на Банката за 2012 г.;
4. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема цялата нетна печалба на Банката за 2012 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение;
5. **Проект за решение:** ОС на акционерите взема решение да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2013 г., с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала по реда на чл. 3, ал. 4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции;
6. **Проект за решение:** ОС на акционерите освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2012 г.;
7. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема доклада на директора за връзки с инвеститорите за 2012 г.;
8. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол“ за дейността на службата през 2012 г.;
9. **Проект за решение:** ОС на акционерите избира „КПМГ България“ ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на банката за 2013 г.;
10. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема отчета на одитния комитет за дейността му през 2012 г.;
11. **Проект за решение:** ОС на акционерите приема промени в Устава на банката, както следва:

11.1 в чл. 4, ал. 2, се правят следните изменения и допълнения:

- а) създава се нова точка 15,
„т. 15 издаване на електронни пари“
- б) досегашна т. 15 става т. 16

11.2 в чл. 18, ал. 1 се прави следното изменение, след „Търговски закон“, думите „или чрез публично предлагане по реда на“ се заличават, като се заменят със съюз „и“

11.3. в чл. 18, ал. 2 думите „Управителният съвет може да взема решения в продължение на 5 години” се заличават, като се заменят с „В продължение на 5 /пет/ години, считано от регистриране на изменението на този Устав, съгласно решение на общото събрание на акционерите от 21.05.2013 г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да вземе решение..”, както и сумата „30 000 000 евро” се заличава и заменя със сумата „100 000 000 (сто милиона) лева”.

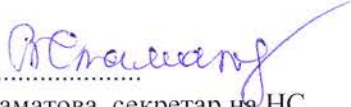
При липса на кворум в обявения за начало на общото събрание час, на основание чл. 115, ал. 12 от ЗППЦК и чл. 227, ал. 3 от ТЗ, общото събрание да се проведе независимо от представения на него капитал на 05 юни 2013 г. от 11:00 часа на същото място и при същия дневен ред.

Поради изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Надзорен съвет:

1. Евгени Луканов
Председател на НС
2. Мая Георгиева
Заместник-председател на НС
3. Георги Мутафчиев
Член на НС
4. Йордан Скорчев
Член на НС



Изготвил: 
Василка Стаматова, секретар на НС