

## ПОЛИТИКА

---

**ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД**

## I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

---

**1.1.** Настоящата Политика определя обхвата на информацията, предмет на оповестяване от Първа инвестиционна банка АД (ПИБ АД, Банката) в качеството ѝ на кредитна институция, публично дружество и инвестиционен посредник.

**1.2.** Банката оповестява и осигурява лесен достъп до цялата съществена информация, включително финансовото състояние, постигане на целите, акционерна и управленска структура.

**1.3.** Политиката за оповестяване е съобразена и се прилага в съответствие с действащите в Република България нормативни изисквания, включително със Закона за кредитните институции (ЗКИ); Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК); Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ); Закона за счетоводството; Закона за независимия финансов одит (ЗНФО); Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП); Търговския закон и подзаконовите актове по прилагането им, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции (Регламент (ЕС) № 575/2013); Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета относно пазарната злоупотреба (Регламент (ЕС) № 596/2014); Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции (Регламент (ЕС) 2020/852) и актовете по прилагането му; Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (Регламент (ЕС) 2019/2088); Делегиран регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията относно регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане (Делегиран регламент (ЕС) 2019/815); Наредба №2 на КФН за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар (Наредба №2 на КФН); Насоките на Европейския банков орган (ЕБО), вкл. относно вътрешното управление (EBA/GL/2021/05); Националния кодекс за корпоративно управление от юли 2021 г. (НККУ); както и с Принципите за корпоративно управление на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (Принципите на ОИСР); Принципите за корпоративно управление на банките на Базелския комитет за банков надзор (Принципите на Базелския комитет); Кодекса за корпоративно управление на Първа инвестиционна банка АД и със съотносителните вътрешнобанкови документи.

## II. ЦЕЛ И ПРИНЦИПИ

---

**2.1.** Целта на настоящата Политика е да очертае рамката за предоставяне на информация към заинтересованите лица, акционерите и инвеститорите, с оглед осигуряване на възможност за вземане на обективни и информирани решения и оценки.

**2.2.** При оповестяване на информация, Банката се ръководи от принципите за:

- 2.2.1. Точност;
- 2.2.2. Достъпност;
- 2.2.3. Равнопоставеност;
- 2.2.4. Навременност;
- 2.2.5. Цялостност;
- 2.2.6. Регулярност.

**2.3.** Първа инвестиционна банка АД оповестява всяка съществена информация независимо от нейния характер, при спазване на принципа на равнопоставеност.

**2.4.** В определени случаи, съгласно действащото законодателство или правилата на регулирания пазар на финансови инструменти, оповестяването на определена информация не е позволено. Такива случаи са, ако:

2.4.1. това води до нарушаването на закон или друг нормативен акт;

2.4.2. информацията е поверителна или се отнася за незавършени преговори;

2.4.3. информацията представлява служебна, банкова или търговска тайна (конфиденциална информация).

### **III. ИНФОРМАЦИОННИ КАНАЛИ**

---

**3.1.** За целите на оповестяването на информация Първа инвестиционна банка АД използва следните канали:

3.1.1. Електронна система за разкриване на информация X3News ([www.x3news.com](http://www.x3news.com)), чрез която се осигурява ефективното разпространение на информация до възможно най-широк кръг лица едновременно, и по начин, който не ги дискриминира;

3.1.2. Корпоративна интернет страница ([www.fibank.bg](http://www.fibank.bg)) с утвърдено съдържание, обхват и периодичност на разкриваната чрез нея информация;

3.1.3. Други канали, в т.ч. медии; интернет страниците на Комисията за финансов надзор (КФН) и на Българската фондова борса (БФБ), на които последните съответно публикуват информация.

### **IV. ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ**

---

**4.1.** С оглед осъществяване на ефективна връзка между Първа инвестиционна банка АД и нейните акционери и лицата, проявили интерес да инвестират във финансови инструменти, емитирани от Банката, в Първа инвестиционна банка АД е назначен директор за връзки с инвеститорите.

**4.2.** Директорът за връзки с инвеститорите осъществява функции по поддържане и предоставяне на информация относно текущото финансово състояние на Банката, както и всяка друга информация, която акционерите и лицата, проявили интерес да инвестират във финансови инструменти на Банката, желаят и имат право да получат в качеството им на акционери или инвеститори.

**4.3.** Директорът за връзки с инвеститорите отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно.

**4.4.** Информация относно директора за връзки с инвеститорите на Първа инвестиционна банка АД, в т.ч. контактна информация, е публикувана на интернет страницата на Банката ([www.fibank.bg](http://www.fibank.bg)).

### **V. ПЕРИОДИЧНА ИНФОРМАЦИЯ**

---

**5.1.** Оповестяваната от Първа инвестиционна банка АД периодична информация включва без да се ограничава единствено до:

5.1.1. Заверен от регистриран одитор/и годишен финансов отчет на индивидуална и консолидирана основа;

5.1.2. Финансови отчети за първите шест месеца на годината, както и за първо, трето и четвърто тримесечие на индивидуална и консолидирана основа;

5.1.3. Годишен доклад за дейността на индивидуална и консолидирана основа;

5.1.4. Междинен доклад за дейността за първите шест месеца на годината, както и за първо, трето и четвърто тримесечие на индивидуална и консолидирана основа.

5.1.5. Тримесечно, шестмесечно и годишно оповестяване на информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа;

**5.2.** Финансовите отчети на Банката се изготвят, прилагайки Международните счетоводни стандарти съгласно изискванията на действащото законодателство. Одитираните финансови отчети се публикуват на български и на английски език на интернет страницата на Банката ([www.fibank.bg](http://www.fibank.bg)).

**5.3.** Първа инвестиционна банка АД изготвя Годишен доклад за дейността на български и на английски език, който подлежи на преглед от регистриран одитор/и и съдържа подробна информация относно:

5.3.1. развитието и конкурентната позиция на Банката;

5.3.2. анализ на финансовите резултати и финансовото състояние на Банката;

5.3.3. преглед на бизнеса по основни видове дейности;

5.3.4. целите за развитие на Банката, както и информация относно тяхното изпълнение;

5.3.5. информация относно рамката за корпоративно управление, в т.ч. акционерна и управленска структура и съответствие с Кодекса за корпоративно управление на Банката, както и информация за членовете на управителните и контролни органи на Банката, и прилаганата политика на многообразие (Декларация за корпоративно управление по смисъла на чл.100н от ЗППЦК и чл.40 от Закона за счетоводството);

5.3.6. информация за политиката за възнагражденията в Банката и нейното изпълнение (Доклад за изпълнение на политиката за възнагражденията по смисъла на чл.100н от ЗППЦК);

5.3.7. информация за управлението на рисковете, в т.ч. относно всички съществени за Банката рискове;

5.3.8. информация за корпоративната социална отговорност и друга нефинансова информация, вкл. свързана с устойчивото развитие съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2020/852 и актовете по прилагането му (Нефинансова декларация по смисъла на чл.48 от Закона за счетоводството);

5.3.9. анализ на макроикономическото развитие и състояние на банковата система в Република България.

**5.4.** Годишният финансов отчет и доклад за дейността на индивидуална основа, заедно със съпътстващите ги документи се представят в XHTML формат, а на консолидирана основа – в XHTML формат, с маркирани част от оповестените данни чрез маркиращия език XBRL, в съответствие с изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2019/815 относно единния електронен формат за отчитане.

**5.5.** Годишният доклад за дейността се публикува наред със заверените от регистриран одитор/и финансови отчети в специално издание на Банката – „Годишен отчет”, който се публикува и на интернет страницата на Банката.

## **VI. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**

---

**6.1.** Първа инвестиционна банка АД при първа възможност публично оповестява вътрешната информация, съгласно Регламент (ЕС) № 596/2014.

**6.2.** Оповестяваната от Банката вътрешна информация включва без да се ограничава единствено до:

- 6.2.1. Данни за членовете на управителните и контролните органи на Банката;
- 6.2.2. Лицата, които притежават 5 или повече от 5 на сто от гласовете в Общото събрание на акционерите на Банката или могат да я контролират;
- 6.2.3. Промени в Устава на Банката;
- 6.2.4. Промени в управителните и контролните органи;
- 6.2.5. Увеличение или намаление на акционерния капитал;
- 6.2.6. Решения за преобразуване на дружеството;
- 6.2.7. Всички съществени обстоятелства.

## **VII. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ**

---

**7.1.** Във връзка с провеждането на Общо събрание на акционерите, Първа инвестиционна банка АД предоставя навременна информация за свикването и вземането на решения.

**7.2.** Поканата заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, се обявяват и предоставят по нормативно установения начин, като се осигуряват на разположение на обществеността чрез информационните канали, използвани от Банката. При поискване, материалите се предоставят на всеки акционер безплатно.

**7.3.** Резултатите от проведеното Общо събрание се оповестяват пред обществеността в законоустановените срок и начини, включително и чрез корпоративната интернет страница на Банката.

**7.4.** В качеството си на емитент на финансови инструменти, с цел предоставяне на възможност за запознаване на заинтересованите лица, акционери и инвеститори, Първа инвестиционна банка АД изготвя и представя на регулирания пазар на който се търгуват, проспекти (или други документи) за емитиране на финансови инструменти.

**7.5.** Проспектите съдържат цялата изискуема информация, като включват без да се ограничават до:

- 7.5.1. Целта и мотивите за издаване на ценните книжа;
- 7.5.2. Информация за дивидентната политика;
- 7.5.3. Информация за финансовото състояние, резултати от дейността и тенденции за развитие;
- 7.5.4. Информация за корпоративното управление, структура и данни за членовете на управителни органи на Банката.

**7.6.** При сключване на сделки извън регулиран пазар или на организирана, съответно многостранна система за търговия с финансови инструменти, които се търгуват на регулиран пазар, Банката, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, оповестява публично информация за вида, емисията, броя и единичната цена на финансовите инструменти, предмет на сделката, за валутата на сделката, датата и часа на сключването ѝ, включително посочване, че сделката е сключена извън регулиран пазар или на организирана/многостранна система за търговия.

**7.7.** Оповестяването по т. 7.6. се извършва в регламентираното от ЗПФИ време за това чрез съответното място за търговия, в случай че се допускат такива оповестявания или чрез лицензиран оператор на одобрен механизъм за публикуване на данни, с който Банката има сключен договор.

**7.8.** Първа инвестиционна банка АД изготвя и публикува поне веднъж годишно на своята корпоративната интернет страница информация по отношение на всеки клас финансови инструменти за първите пет места за изпълнение на нареждания по критерия „обем сделки“ и за водещите брокери/инвестиционни посредници, чрез които Банката е изпълнявала нареждания на клиенти през предходната година, както и информация за качеството на изпълнението.

**7.9.** Съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 Първа инвестиционна банка АД, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, който управлява индивидуални клиентски портфейли и предоставя инвестиционни съвети, изготвя и публично оповестява на корпоративната интернет страница на Банката информация относно интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения при предоставяне на услуги на клиенти.

**7.10.** В качеството си на инвестиционен посредник, Първа инвестиционна банка АД оповестява на корпоративната интернет страница на Банката и друга нормативно изискуема информация, с оглед осигуряване на информираност на потенциалните и настоящи инвеститори и клиенти, съгласно регулаторните изисквания в областта на предоставяне на инвестиционни услуги и дейности с финансови инструменти.

**7.11.** Обхватът на оповестяваната от Първа инвестиционна банка АД информация надхвърля изискванията на националното законодателство, като в допълнение Банката:

7.11.1. Публикува информация за Банката под формата на презентации и интервюта с висшия ръководен персонал;

7.11.2. Публикува прессъобщения;

7.11.3. Публикува специализирани издания (напр. Fibank News);

7.11.4. Оповестява подробна информация за продуктите и услугите на Банката, приложимите общи условия и тарифа, както и промените в тях.

7.11.5. Оповестява информация за събития и инициативи, част от политиката за корпоративна социална отговорност на Банката.

**7.12.** Вътрешната организация в Банката, както и отговорните звена по отношение на обхвата и реда за оповестяване на информация, е регламентирана в Правилата на Първа инвестиционна банка АД за изпълнение на изискванията за оповестяване.

## **VIII. КОРПОРАТИВНА ИНТЕРНЕТ СТРАНИЦА**

---

**8.1.** Като част от рамката за оповестяване на информация Първа инвестиционна банка АД поддържа корпоративна интернет страница ([www.fibank.bg](http://www.fibank.bg)) с утвърдено съдържание, обхват и периодичност на разкриваната чрез нея информация в съответствие с нормативните изисквания и добрите корпоративни практики.

**8.2.** Банката поддържа и англоезична версия на корпоративната интернет страницата с аналогично съдържание.

**8.3.** Информацията на корпоративната интернет страница се преглежда, актуализира и архивира постоянно. Поддържа се историческа информация с цел осигуряване на прозрачност и възможност за запознаване на всички заинтересовани лица, акционери и инвеститори с резултатите на Банката.

**8.4.** На интернет страницата на Първа инвестиционна банка АД ([www.fibank.bg](http://www.fibank.bg)) се поддържа специална, лесно достъпна секция „Инвеститори” с подробна и актуална информация за Банката на български и английски език, включваща:

- 8.4.1. Корпоративно управление, вкл. информация за правата на акционерите;
- 8.4.2. Борсова информация;
- 8.4.3. Финансова информация;
- 8.4.4. Новини за инвеститорите;
- 8.4.5. Общи събрания на акционерите.

**8.5.** С цел поддържане на постоянна комуникация с акционерите и инвеститорите е създаден Клуб на инвеститорите на Първа инвестиционна банка АД. Чрез регистрация в него може да се получава информация по електронен път за публикувани от Банката съобщения чрез използваните от нея информационни канали.

**8.6.** Оповестяваната чрез корпоративната интернет страницата на Банката информация включва най-малко:

- 8.6.1. Основна, идентифицираща Банката търговска и корпоративна информация, и такава относно нейния бизнес модел;
- 8.6.2. Актуална информация относно акционерната структура;
- 8.6.3. Устава на Банката и документи, имащи отношение към дейността и функционирането ѝ в т.ч. Кодекс за корпоративно управление на Първа инвестиционна банка АД и настоящата Политика за оповестяване;
- 8.6.4. Информация относно структурата и състава на управителните и контролни органи на Банката, както и информация относно техните членове, включително и информация за помощните органи, функциониращи към тях;
- 8.6.5. Годишни и шестмесечни финансови отчети поне за последните десет години, както и тримесечни финансови отчети поне за последните пет години;
- 8.6.6. Материали за предстоящи Общи събрания на акционерите на Банката, както и допълнителни такива, постъпили по законов ред. Информация за взетите решения от общите събрания на акционерите поне за последните пет години;
- 8.6.7. Информация за предстоящи събития;
- 8.6.8. Информация относно емитираните акции и други финансови инструменти;
- 8.6.9. Вътрешната информация съгласно Регламент (ЕС) № 596/2014, както и друга важна информация, свързана с дейността на Банката;
- 8.6.10. Информация за правата на акционерите;
- 8.6.11. Информация за контакт с директора за връзки с инвеститорите на Банката.

## **IX. ФИНАНСОВ КАЛЕНДАР НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД ЗА 2024 г.**

**9.1.** През 2024 г., съгласно Закона за кредитните институции, Регламент (ЕС) № 575/2013, Закона за счетоводството, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Наредба № 2 на КФН, Първа инвестиционна банка АД изготвя и представя на Комисията за финансов надзор и на обществеността, както следва:

- 9.1.1. Тримесечен индивидуален финансов отчет за дейността за четвъртото тримесечие на 2023 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.01.2024 г.;

9.1.2. Тримесечен консолидиран финансов отчет за дейността за четвъртото тримесечие на 2023 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 29.02.2024 г.;

9.1.3. Годишен индивидуален финансов отчет за дейността за 2023 г., заверен от регистриран одитор/и, включващ и годишен доклад за дейността – до 30.03.2024 г.;

9.1.4. Годишен консолидиран финансов отчет за дейността за 2023 г., заверен от регистриран одитор/и, включващ и консолидиран годишен доклад за дейността – до 29.04.2024 г.;

9.1.5. Тримесечен индивидуален финансов отчет за дейността за първото тримесечие на 2024 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.04.2024 г.;

9.1.6. Тримесечен консолидиран финансов отчет за дейността за първото тримесечие на 2024 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.05.2024 г.;

9.1.7. Тримесечно оповестяване на информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за първото тримесечие на 2024 г. – до 30.06.2024 г.

9.1.8. Шестмесечен индивидуален финансов отчет за дейността за първите шест месеца от 2024 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.07.2024 г.;

9.1.9. Шестмесечен консолидиран финансов отчет за дейността за първите шест месеца от 2024 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 29.08.2024 г.;

9.1.10. Шестмесечно оповестяване на информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за първото полугодие на 2024 г. – до 30.09.2024 г.

9.1.11. Годишно оповестяване на информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за 2023 г. – до 30.09.2024 г.

9.1.12. Тримесечен индивидуален финансов отчет за дейността за третото тримесечие на 2024 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.10.2024 г.;

9.1.13. Тримесечен консолидиран финансов отчет за дейността за третото тримесечие на 2024 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 29.11.2024 г.;

9.1.14. Тримесечно оповестяване на информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за третото тримесечие на 2024 г. – до 31.12.2024 г.

9.1.15. Други отчети, представени на Комисията за финансов надзор, Българската народна банка и на други органи.

**9.2.** Редовното годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД се провежда до края на първото полугодие след приключване на отчетната година.

**9.3.** Датите и информацията за други събития и отчети, които Първа инвестиционна банка АД е задължена да оповестява публично, ще бъдат обявявани в регулативно изискуемите срокове.

## **X. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

---

**§1.** По смисъла на настоящата Политика:

**Вътрешна информация** Точна информация, която не е била направена публично достояние, свързана пряко или косвено с един или повече емитенти или с един или повече финансови инструменти и която, ако бъде направена публично достояние, би могла да повлияе чувствително върху цената на тези финансови инструменти или на свързаните с тях дериватни финансови инструменти, съгласно Регламент (ЕС) № 596/2014.



<b>Съществена информация</b>	Информация, чието пропускане или невярно представяне би могло да промени или да повлияе върху оценката или решението на даден ползвател, разчитащ на тази информация за вземане на икономически решения.
<b>Банкова тайна</b>	Фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите на банката.
<b>Търговска тайна</b>	Информация, чието оповестяване би нарушило конкурентната позиция на институцията. Тя може да обхваща сведения относно продукти или системи, чието споделяне с конкурентите би намалило стойността на инвестициите на институцията в тях.
<b>Поверителна информация</b>	Информация, при която са налице задължения към клиенти или други взаимоотношения с контрагенти, съгласно които институцията трябва да запази поверителността на тази информация.
<b>Заинтересовани лица</b>	Лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството като кредитори, притежатели на облигации, клиенти, служители, обществеността и други.

## **XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

---

**§2.** Политиката е публично достъпна на корпоративната интернет страница на Банката на адрес: [www.fibank.bg](http://www.fibank.bg).

**§3.** Настоящата Политика се преразглежда веднъж годишно или по-често, ако обстоятелствата налагат това.

**§4.** Настоящата Политика е приета от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, с решение от 13.10.2015 г., одобрена с решение на Надзорния съвет от 21.10.2015 г., изменена и допълнена с решение на УС от 19.01.2016 г. и одобрение от НС от 28.01.2016 г., с решение на УС от 17.01.2017 г. и одобрение от НС от 24.01.2017 г., с решение на УС от 16.01.2018 г. и одобрение от НС от 25.01.2018 г., с решение на УС от 22.01.2019 г. и одобрение от НС от 30.01.2019 г., с решение на УС от 07.02.2020 г. и одобрение от НС от 11.02.2020 г., с решение на УС от 02.02.2021 г. и одобрение от НС от 17.02.2021 г., с решение на УС от 16.12.2021 г. и одобрение от НС от 22.12.2021 г., с решение на УС от 24.01.2023 г. и одобрение от НС от 22.02.2023 г., както и с решение на УС от 12.03.2024 г. и одобрение от НС от 12.03.2024 г.