

До:
Комисия за финансов надзор
Управление „Надзор на инвестиционната
дейност“
ул. „Будапеща“ № 16
гр. София

Копие до:
Българска фондова борса – София АД
ул. „Три уши“ № 6
гр. София

Относно: Годишен неконсолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2021 г.

Уважаеми господа,

Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество и емитент на облигации, допуснати до търговия на регулиран пазар, приложено Ви изпращаме годишен неконсолидиран (одитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2021 г., съдържащ:

- ✓ Заверен от одиторите неконсолидиран финансов отчет към 31.12.2021 г. (включително бележки към финансовите отчети) и доклад на одиторите съгласно чл. 100н, ал. 4, т. 1 от ЗППЦК;
- ✓ Годишен доклад за дейността на Първа инвестиционна банка АД за 2021 г. по чл. 100н, ал. 4, т. 2 от ЗППЦК;
- ✓ Декларация по чл. 100н, ал. 4, т. 4 от ЗППЦК;
- ✓ Информация за Първа инвестиционна банка АД по Приложение 11 към Наредба №2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация;

В допълнение изпращаме Политика за оповестяване на Първа инвестиционна банка АД и Карта за оценка на корпоративното управление в България.

С уважение,

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

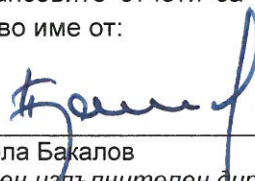
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.
ПРИДРУЖЕН С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

Индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

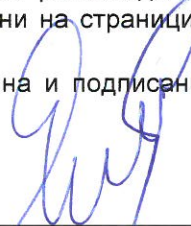
в хил. лв.	Бележки	2021	2020
Приходи от лихви		308,556	292,160
Разходи за лихви		(45,412)	(59,511)
Нетен лихвен доход	6	263,144	232,649
Приходи от такси и комисиони		143,015	116,250
Разходи за такси и комисиони		(24,150)	(20,401)
Нетен доход от такси и комисиони	7	118,865	95,849
Нетни приходи от търговски операции	8	15,380	11,991
Други нетни оперативни приходи	9	11,368	10,344
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ		408,757	350,833
Административни разходи	10	(179,441)	(181,842)
Обезценка	11	(122,494)	(93,660)
Други приходи/(разходи), нетно	12	4,754	(31,750)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		111,576	43,581
Разходи за данъци	13	(11,493)	(4,700)
НЕТНА ПЕЧАЛБА		100,083	38,881
Други всеобхватни доходи за периода			
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба			
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа		(8,968)	3,701
Общо други всеобхватни доходи		(8,968)	3,701
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ		91,115	42,582


Отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 75.

Финансовите отчети са одобрени от Управителния съвет на 30 март 2022 година и подписани от негово име от:

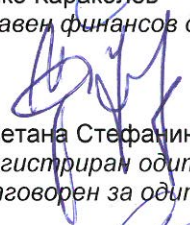

 Никола Бакалов
 Главен изпълнителен директор


 Чавдар Златев
 Изпълнителен директор


 Янко Караколев
 Главен финансов директор


Заверили съгласно одиторски доклад от дата 30/03/2022 г.:
 Недялко Апостолов
 Управител 




 Цветана Стефанина, управител
 Регистриран одитор
 отговорен за одита


 Атина Мавридис
 Управител




 Райна Стефанова
 Регистриран одитор
 отговорен за одита

Индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2021 г.

в хил. лв.	Бележки	2021	2020
АКТИВИ			
Парични средства и вземания от централни банки	14	1,868,853	2,060,496
Инвестиции в ценни книжа	15	1,482,699	1,132,106
Вземания от банки и финансови институции	16	87,412	106,085
Вземания от клиенти	17	6,315,581	6,038,889
Имоти и оборудване	18	75,881	72,972
Нематериални активи	19	13,831	14,678
Деривати държани за управление на риска		1,042	5,110
Активи придобити като обезпечения	21	450,987	706,042
Инвестиционни имоти	22	732,850	414,021
Инвестиции в дъщерни дружества	23	45,873	44,872
Активи с право на ползване	24	77,725	139,837
Други активи	25	116,136	97,721
ОБЩО АКТИВИ		11,268,870	10,832,829
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Задължения към банки	26	29,879	14,340
Задължения към други клиенти	27	9,425,251	9,100,155
Други привлечени средства	28	106,271	104,151
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		2,164	-
Хибриден дълг	29	320,733	267,579
Деривати държани за управление на риска		2,166	410
Отсрочени данъчни пасиви	20	26,608	21,286
Текущи данъчни пасиви		1,332	12
Лизингови задължения	24	77,785	139,868
Други пасиви	30	7,817	7,279
ОБЩО ПАСИВИ		10,000,006	9,655,080
Акционерен капитал	31	149,085	149,085
Премии от емисии на акции	31	250,017	250,017
Законови резерви	31	39,861	39,861
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа		6,545	15,513
Преоценъчен резерв на недвижими имоти		4,500	4,500
Други резерви и неразпределена печалба	31	818,856	718,773
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1,268,864	1,177,749
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		11,268,870	10,832,829

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 75.

Финансовите отчети са одобрени от Управителния съвет на 30 март 2022 година и подписани от негово име от:

Никола Бакалов
 Главен изпълнителен директор

Чеддар Златев
 Изпълнителен директор

Янко Караколев
 Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 30/03/2022 г.:
 Недялко Апостолов
 Управител

БДО България ООД

Цветана Стефанина, управител
 Регистриран одитор
 отговорен за одита

Атина Мавридис
 Управител

ЕКОВИС ОДИТ БГ ООД
 София
 Рег. № 176

Райна Стефанова
 Регистриран одитор
 отговорен за одита

Индивидуален отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

в хил. лв.	2021	2020
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	100,083	38,881
Корекции за непарични операции		
Обезценка	122,493	93,660
Нетен лихвен доход	(263,145)	(232,649)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	11,379	12,435
Начислени данъци	11,433	4,703
(Печалби) от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(11)	(71)
Загуби/(Печалби) от продажби на други активи, нетно	6,025	(1,179)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	(30,340)	(2,312)
	(42,083)	(86,532)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/намаление на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(1,914)	1,289
(Увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	(241,685)	(97,962)
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	(4,109)	1,062
(Увеличение) на вземания от клиенти	(491,458)	(344,016)
Намаление на други активи	47,765	7,327
	(691,401)	(432,300)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	15,539	(10,708)
Увеличение на задължения към други клиенти	342,450	424,557
Нетно (намаление) на други пасиви	(60,371)	(6,660)
	297,618	407,189
Получени лихви	346,863	268,560
Платени лихви	(62,497)	(67,717)
Получени дивиденди	401	374
(Платен) данък върху печалбата	(3,853)	(314)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(154,952)	89,260
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(13,464)	(11,333)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	34	132
Продажби на други активи	14,037	13,496
(Увеличение) на инвестиции	(117,365)	(188,276)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(116,758)	(185,981)
Финансиране		
Увеличение/(намаление) на други заемни средства	4,238	(5,805)
Увеличение на подчинени пасиви	53,068	-
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	-	39,085
Увеличение на премиения резерв свързано с новоиздадените акции	-	153,017
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	57,306	186,297
НЕТНО (НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	(214,404)	89,576
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	2,130,044	2,040,468
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,915,640	2,130,044

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 75.

Финансовите отчети са одобрени от Управителния съвет на 30 март 2022 година и подписани от негово име от:

Никола Бакалов
 Главен изпълнителен директор

Чавдар Златев
 Изпълнителен директор

Янко Караколев
 Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 30/03/2022 г.:
 Недялко Апостолов
 Управител

БДО България ООД

Цветана Стефанова, управител
 Регистриран одитор
 отговорен за одита

Атина Мавридис
 Управител

ЕКОВИС ОДИТ БГ ООД
 Рег. № 176

Райна Стефанова
 Регистриран одитор
 отговорен за одита

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

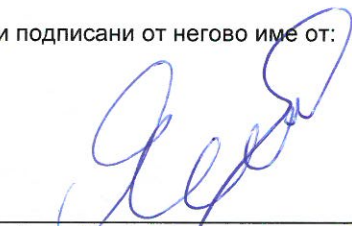
в хил. лв.	Акционерен капитал	Премии от емисии	Други резерви и неразпределена печалба	Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	Законови резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2020 г.	110,000	97,000	679,892	11,812	4,500	39,861	943,065
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за 2020 г.	-	-	38,881	-	-	-	38,881
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	3,701	-	-	3,701
Увеличение на акционерния капитал							
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	39,085	-	-	-	-	-	39,085
Премиен резерв на новоиздадените акции	-	156,339	-	-	-	-	156,339
Намаление на премийния резерв свързано с разходи по емитирането на капитала	-	(3,322)	-	-	-	-	(3,322)
Салдо към 31 декември 2020 г.	149,085	250,017	718,773	15,513	4,500	39,861	1,177,749
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за 2021 г.	-	-	100,083	-	-	-	100,083
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(8,968)	-	-	(8,968)
Салдо към 31 декември 2021 г.	149,085	250,017	818,856	6,545	4,500	39,861	1,268,864

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 75.

Финансовите отчети са одобрени от Управителния съвет на 30 март 2022 година и подписани от негово име от:

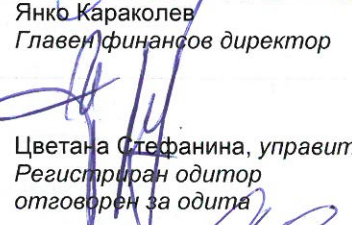

 Никола Бакалов
 Главен изпълнителен директор



 Чавдар Златев
 Изпълнителен директор


 Янко Караколев
 Главен финансов директор

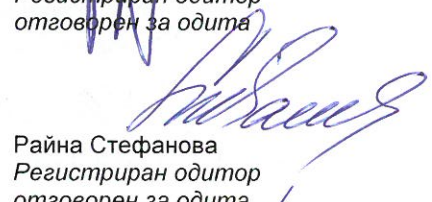
Заверили съгласно одиторски доклад от дата 30/03/2022 г.
 Недялко Апостолов
 Управител

БДО България ООД


 Цветана Стефанина, управител
 Регистриран одитор
 отговорен за одита


 Атина Мавридис
 Управител

ЕКОВИС ОДИТ БГ ООД


 Райна Стефанова
 Регистриран одитор
 отговорен за одита



Бележки към финансовите отчети

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(а) Правен статут

„Първа инвестиционна банка“ АД (Банката) е създадена през октомври 1993 г. 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, чрез свой клон.

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.

Системата на управление на Банката е двустепенна, като се състои от Управителен и Надзорен съвет, със следните членове:

•Управителен съвет

- Г-н Никола Бакалов – Главен изпълнителен директор
- Г-н Светозар Попов – Изпълнителен директор
- Г-н Чавдар Златев – Изпълнителен директор
- Г-жа Ралица Богоева – Изпълнителен директор
- Г-н Янко Караколев – член на Управителния съвет
- Г-жа Надя Кошинска – член на Управителния съвет

През 2020 г. настъпиха следните промени в състава на Управителния съвет на Банката:

- Г-н Никола Бакалов (текущо изпълняващ функцията на Главен изпълнителен директор), след одобрение на Българската народна банка е избран за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Банката, като изпълнява тези функции от датата на вписване в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (РЮЛНЦ), воден от Агенцията по вписванията, 7 февруари 2020г. От 25 март 2020 г. е избран за Главен изпълнителен директор.
- Г-н Неделчо Неделчев престава да бъде член на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор на Банката, като след одобрение на Българската народна банка обстоятелството е вписано в Търговския регистър и РЮЛНЦ, воден от Агенцията по вписванията на 14 април 2020 г.
- Г-н Живко Тодоров престава да бъде член на Управителния съвет на Банката, като след одобрение на Българската народна банка обстоятелството е вписано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, воден от Агенцията по вписванията на 22 април 2020 г.
- Г-жа Ралица Богоева (Изпълнителен директор), след одобрение на Българската народна банка е избрана за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Банката, като изпълнява тези функции от датата на вписване в Търговския регистър и РЮЛНЦ, воден от Агенцията по вписванията на 29 май 2020 г.
- Г-н Янко Караколев (член на Управителния съвет), след одобрение на Българската народна банка е избран за член на Управителния съвет на Банката, като изпълнява тази функция от датата на вписване в Търговския регистър и РЮЛНЦ, воден от Агенцията по вписванията на 25 юни 2020 г.

Бележки към финансовите отчети**1. База за изготвяне на финансовите отчети, продължение****(a) Правен статут, продължение****• Надзорен съвет**

- Г-н Евгени Луканов – Председател на Надзорния съвет
- Г-н Йордан Скорчев – член на Надзорния съвет
- Г-н Георги Мутафчиев – член на Надзорния съвет (починал на 03.07.2021 г. и участието му е заличено на 13.12.2021 г.)
- Г-жа Радка Минева – член на Надзорния съвет
- Г-жа Мая Георгиева – член на Надзорния съвет
- Г-н Юрки Коскело – член на Надзорния съвет

Броят на персонала към 31 декември 2021 г. е 2,466 души (към 31 декември 2020 г. 2,524).

Крайните собственици на Банката са оповестени по-долу в бележка 31.

(b) Приложими стандарти

Индивидуалните финансови 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 (г).

(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 отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, инвестиционните имоти, както и активите отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. 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) Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2021 г.

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от ЕС, са в сила за текущия период:

- Изменения в МСФО 4 Застрахователни договори - отлагане на МСФО 9 в сила от 1 януари 2021, приети от ЕС, дата на одобрение 15 декември 2020 г., публикуван в Официален вестник на 16 декември 2020 г.
- Изменения в МСФО 9, МСС 39, МСФО 4, МСФО 7 и МСФО 16 Реформа на референтните лихвени проценти – Фаза 2 в сила от 1 януари 2021 г., приети от ЕС, дата на одобрение 13 януари 2021 г, публикуван в Официален вестник на 14 януари 2021 г.
- Изменения на МСФО 16 Лизинг: Намаления на наемите, свързани с Covid-19 след 30 юни 2021 г., в сила от 1 април 2021 г., приет от ЕС, дата на одобрение 30 август 2021 г. Публикуван в Официален вестник на 31 август 2021 г.
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 18 май 2017 г., приет от ЕС, дата на одобрение 19 ноември 2021 г., публикуван в Официален вестник на 23 ноември 2021 г. с ефективна дата 1 Януари 2023.

Бележки към финансовите отчети**1. База за изготвяне на финансовите отчети, продължение****(d) Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2021 г., продължение**

- Изменения в МСФО 3 Бизнес Комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС, дата на одобрение 28 юни 2021 г., публикуван в Официален вестник на 2 юли 2021 г.

Приемането на тези изменения в съществуващите стандарти не доведе до промени в счетоводната политика на Дружеството.

(e) Документи, издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕС:

Следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са одобрени за прилагане от ЕС и съответно не са взети предвид от Дружеството при изготвянето на финансовите отчети.

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС.
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС.
- Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС.
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г. все още не са приети от ЕС.

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. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на съществуване на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Когато изчислява ефективния лихвен процент, Банката оценява бъдещите парични потоци, отчитайки всички договорни условия на финансовия инструмент без бъдещите загуби от кредита.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисиони, получени или платени, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

Лихвеният приход се изчислява чрез прилагане на ефективния лихвен процент върху брутната стойност на финансовия актив, с изключение на обезценените активи, за които ефективният лихвен процент се прилага върху амортизираната стойност на финансовия актив.

(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.

Бележки към финансовите отчети**2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение****(a) Признаване на приходи, продължение****(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.

(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, намалена с начислената обезценка.

(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.

(d) Финансови активи**(i) Признаване**

Банката признава финансов актив когато стане страна по договорните условия на инструмента. Банката първоначално признава търговските и другите вземания към датата на транзакцията. Вземанията от клиентите 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 пряко отнасящи се до придобиването на финансовия актив.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(i) *Признаване, продължение*

Банката класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи отчитани по амортизирана стойност; финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Ръководството определя класификацията на инвестициите при първоначалното им признаване съобразно бизнес модела за управление на дадения клас финансови активи и договорните характеристики на паричните потоци на финансовия актив.

(ii) *Финансови активи отчитани по амортизирана стойност*

Дългови инструменти, които Банката държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва, се отчитат по амортизирана стойност. След първоначалното признаване активите се отчитат по амортизирана стойност.

Отчитането по амортизирана стойност изисква прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност на финансов актив пасив е стойността по която финансовият актив е отчетен първоначално, намалена с погашенията по главницата плюс или минус натрупаната амортизация с използване на метода на ефективния лихвен процент на всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж и намалена с обезценката.

(iii) *Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход*

Дългови инструменти, които Банката държи в рамките на бизнес модел с цел както събиране на договорените парични потоци така и продажба на актива и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва се отчитат по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. След първоначалното признаване активът се оценява по справедлива стойност с отчитане на промените в справедливата стойност в преоценъчния резерв на инвестициите в ценни книжа (другия всеобхватен доход). Когато дълговият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в другия всеобхватен доход се прехвърлят в печалбата или загубата.

(iv) *Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата*

Позицията съдържа две подкатегории: финансови активи държани за търгуване и финансови активи, които не са класифицирани в горните две категории. Даден финансов актив се класифицира в тази категория ако е придобит с цел продажба в кратък срок или договорните му характеристики не отговарят на условието да пораждат плащания единствено на главница и лихва. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

Банката не определя никой дългов инструмент за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата за да премахне или значително да намали т. нар. счетоводно несъответствие.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(v) *Капиталови инструменти отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход*

Банката може да направи неотменим избор да признава промените в справедливата стойност в инвестициите в капиталови инструменти в другия всеобхватен доход вместо в печалбата или загубата. Печалбите или загубите от промени в справедливата стойност ще се показват в другия всеобхватен доход и последващо няма да могат да се прекласифицират в печалбата или загубата. Когато капиталовият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в другия всеобхватен доход направо се прехвърлят в други резерви и неразпределена печалба.

(vi) *Оценка по справедлива стойност*

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния пазар, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Банката има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Когато е приложимо, Банката използва котираната цена на активен пазар за определяне на справедливата стойност на този инструмент. Пазарът се счита за активен, когато сделките за актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че да позволява предоставяне на текуща информация за цените.

Когато липсва котирана цена на активен пазар, Банката следва да използва максимално подходящи наблюдаеми входящи данни и да свежда до минимум използването на ненаблюдаеми данни. Целта на използването на дадена техника за оценяване е да се оцени приблизително цената, по която би се осъществила обичайна сделка между пазарни участници.

Най-доброто свидетелство за справедлива стойност при първоначално признаване е цената на транзакцията (т.е. справедливата стойност на полученото или дадено възнаграждение). Ако Банката счита, че съществува разлика между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката, и справедливата стойност нито е подкрепена от доказателства за котирана цена на активен пазар за идентичен актив или пасив, нито се базира на техника на оценяване, която използва единствено данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се признава по справедлива стойност, коригирана с разликата между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката. Последващо тази разлика се признава в печалбата или загубата по подходящ начин според живота на инструмента, но не по-късно от момента, в който е възможно да се направи оценка на актива, напълно използвайки изцяло наблюдаеми пазарни данни или когато сделката е приключена.

Ако актив или пасив, оценяван по справедлива стойност, има цена „купува“ и цена „продава“, Банката признава активите и дългите позиции по цена „купува“ и пасивите и късите позиции по цена „продава“. Банката, която държи група финансови активи и финансови пасиви, е изложена на пазарни рискове и на кредитен риск. Ако Банката ги управлява въз основа на нетната си експозиция към пазарни рискове или кредитен риск, оценяването на справедливата стойност е въз основа на цената, която би получило при продажбата на нетна дълга позиция за определена рискова експозиция или платило при прехвърлянето на нетна къса позиция за определена рискова експозиция. В такива случаи е необходимо Банката да разпредели корекциите на равнище портфейл към отделните активи или пасиви, които образуват Банката на финансовите активи и финансовите пасиви според корекцията за относителния риск на всеки един инструмент от Банката.

Банката оповестява прехвърлянето между нивата в йерархията на справедливите стойности в края на отчетния период, през който се е осъществила промяната.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(vii) *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 централните банки и краткосрочни високоликвидни сметки и вземания от банки с оригинален матуритет до три месеца.

(f) Инвестиции

Инвестиции в дългови инструменти, които Банката държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци, се класифицират като финансови активи отчитани по амортизирана стойност. Инвестиции в дългови инструменти, които Банката държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и продажба се класифицират като финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. Всички останали инвестиции, включително тези, договорните условия на които не удовлетворяват изискването да пораждат плащания само на главница и лихва, се класифицират като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

(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 отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата или по справедлива стойност, отчитана в друг всеобхватен доход. 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,

Бележки към финансовите отчети**2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение****(g) Споразумения за отдаване и наемане на ценни книжа, репо сделки, продължение****(i) Отдаване и наемане на ценни книжа, продължение**

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 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 финансови активи

Банката признава 12-месечна очаквана кредитна загуба като загуба от обезценка, когато няма значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване на финансовия актив. Когато има значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното му признаване като загуба от обезценка се признават очакваните кредитни загуби за целия живот на финансовия актив.

Увеличението на кредитния риск се определя от информацията относно следните фактори и събития за длъжника или експозицията:

- вътрешнобанков поведенчески скоринг за физическите лица, както и за търговци и институции с експозиции с размер под праг на същественост;
- намаление на кредитната оценка (външна или вътрешнобанкова) с определена степен при търговци и институции с експозиции с размер над праг на същественост;
- наличие на просрочие;
- други индикации.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(к) Имоти и оборудване

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

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 и търговски марки	10 - 14
• Програмни продукти	10 - 50

(м) Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот е такъв имот (земя или сграда – или част от сграда – или и двете), който е държан с цел приходи от наеми или увеличаване на стойността. Банката избира за своята счетоводна политика на отчитане на инвестиционните имоти модела на справедлива стойност и го прилага последователно за всички свои инвестиционни имоти. Инвестиционните имоти първоначално се признават по цена на придобиване, а в последствие се отчитат по справедлива стойност и приходите и разходите от преоценка се признават в печалбата в периода на възникването им. Прекласифициране от активи придобити като обезпечения, отчитани като материални запаси, в инвестиционни имоти се допуска при наличие на договор за отдаване под наем на съответния имот. Справедливата стойност на активите от клас инвестиционни имоти е определена от независими външни оценители на имущество, имащи призната професионална квалификация и скорошен опит с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните чрез използване на надежни техники за определянето на справедливите стойности.

(н) 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.

Бележки към финансовите отчети**2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение****(o) 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.

(p) Задбалансови ангажименти

При осъществяване на обичайната си дейност Банката сключва договори за задбалансови ангажименти като банкови гаранции и акредитиви. Банката признава провизия по поети условни задължения, когато има сегашно задължение в резултат на минало събитие, вероятно е да се формира изходящ паричен поток, за да се погаси задължението и могат да бъдат направени надеждни изчисления за размера на задължението.

(q) 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 балансните 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.

(r) 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.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

При изготвянето на представения индивидуален финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Банката и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в индивидуалния финансов отчет за предходната година.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(г) Съществени счетоводни оценки и преценки при прилагането на счетоводната политика, продължение

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 31 декември 2021 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на активи, приходните данъци и следните бележки, свързани с други елементи на отчета:

- Бележки 5, 18 – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти, земи и сгради чрез оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котираны цени на активен пазар) и нефинансови активи. При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.
- Бележки 11, 15, 17 - Измерване на очакваните кредитни загуби - Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Банката и всички парични потоци, които Банката очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Банката. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).
- Бележка 15,17 – дългови инструменти, отчитани по амортизируема стойност - Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от облигациите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност.
- Бележка 24 – срок на лизинговите договори - При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).
- Бележка 30 – в съответствие с МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и вътрешните правила за заделяне на провизии при съдебни спорове Банката е признала провизии по съдебни спорове. Банката е ответник по съдебни дела, чиито изход може да доведе до задължения на стойност, различна от сумата на признатите във финансовия отчет провизии.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(s) *Оценка на активите, придобити от обезпечения*

Активите приети като обезпечение се оценяват по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализуема стойност. При оценяване на нетната реализуема стойност на активите, Банката изготвя няколко модела за оценка (например дисконтирани бъдещи парични потоци) и ги сравнява с налична пазарна информация (например сходни сделки на пазара, оферти от потенциални купувачи).

(t) *Подоходни 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.

(u) *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 брутното 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.

За последните две години Банката е правила предварителни разчети за дължимите провизии за пенсии и не е установила съществени по размер задължения.

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

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(u) *Доходи на персонала, продължение*

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.

(v) *Лизинг*

(i) *Дружеството като лизингополучател*

За новите договори, сключени на или след 1 януари 2019 г. Банката преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Банката извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване;
- Банката има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора;
- Банката има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Банката оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от Банката като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Банката признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Банката, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Банката амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Банката също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Банката оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(v) Лизинг, продължение

(i) Дружеството като лизингополучател, продължение

Банката прилага считано от 01.01.2019 г. МСФО 16 Лизинг. За целта е направен анализ на изискванията на същия и са установени следните съществени моменти в него:

МСФО 16 Лизинг въвежда нови правила за отчитане на договорите за лизинг. На първо място, стандартът изисква да се направи анализ дали и кои споразумения с или без правната форма на лизинг, представляват лизинг или съдържат елементи на лизинг, съгласно даденото от МСФО 16 пар.9 определение на лизинг. Съгласно пар.9, дадено споразумение представлява лизинг или съдържа елементи на лизинг, ако:

- има *определен* актив и
- с договора се прехвърля *правото на контрол върху използването* на определения актив за определен период от време срещу възнаграждение.

В общия случай се изисква от лизингополучателя в началната дата на лизинга да признае актив, произтичащ от право на ползване срещу лизингово задължение.

Също така, вместо да прилага изискванията за признаване на актив за ползване срещу задължение за плащане по лизингов договор, лизингополучателят може да избере да отчита лизинговите договори като разход по линейния метод през срока на лизинга при следните видове договори:

- със срок до 12 месеца от началната дата на прилагане на МСФО 16
- лизингов актив с ниска стойност

В процеса на оценяване на ефекта от прилагането на стандарта, Банката е предприела следните действия:

- Извършен е пълен преглед на всички договори, за да се прецени дали допълнителни договори няма да се считат за лизингови договори съгласно новата дефиниция на МСФО 16;

- Взето е решение да се приеме частично ретроспективно прилагане (което означава, че сравнителната информация няма да бъде променена). Частичното прилагане позволява да не се преценяват текущите договори дали съдържат лизинг и други облекчения.

Ръководството анализира ефекта от прилагането на стандарта с очакван срок на лизинга по договорите до 5 години, тъй като в голяма част от договорите за наем, по които Банката е страна като наемател, Банката има възможност за прекратяване след три или шест месечно предизвестие без неустойка. Дори и при останалите е налице такава възможност съгласно закона.

Това се отразява на очаквания действителен срок на лизинга, тъй като срокът на договорите зависи от вероятността Банката да упражни тази опция. Във връзка с това Банката преценява периода от пет години за показателен относно максималния размер на лизинговия срок, независимо че са налични договори с по-дълъг срок.

За да определи диференциалния лихвен процент, Банката използва лихвен процент състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка отразяваща кредитния риск свързан с Банката и коригиран допълнително поради специфичните условия на лизинговия договор, в т.ч. срок, държава, валута и обезпечения.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(v) Лизинг, продължение

(i) Дружеството като лизингополучател, продължение

гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Банката ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Банката е избрала да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са представени на отделен ред "Активи с право на ползване", а задълженията по лизингови договори също са представени в отделен ред "Лизингови задължения".

Опциите за удължаване и прекратяване са включени в редица наеми на имоти на Банката. Те се използват за увеличаване на оперативната гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в операциите ѝ.

(ii) Дружеството като лизингодател

В частта на МСФО 16 отнасяща се до Банката в качеството ѝ на лизингодател не бяха открити съществени изменения спрямо предходния МСС 17. Банката класифицира лизингов договор като финансов лизинг, ако по същество прехвърля всички рискове и ползи свързани със собствеността на актива предмет на лизинга. Всички други договори за лизинг се класифицират като оперативни.

При финансов лизинг Банката признава като актив вземане по договора в размер равен на нетната инвестиция в лизинга. През срока на лизинговия договор Банката признава лихвен приход по вземането по лихвен процент, отразяващ нормата на възвращаемост на нетната инвестиция в лизинга.

При оперативен лизинг Банката признава лизинговите плащания като приход на линейна база.

Като лизингодател, Банката класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

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*

Кредитен риск е общо рискът от загуби по позиции във финансови инструменти, следствие невъзможността на една или повече страни по експозицията да посрещнат своя ангажимент. Основни компоненти на кредитния риск:

- ***Риск от неизпълнение***

Рискът от неизпълнение е рискът емитентните на финансовите инструменти да не изпълнят своите задължения.

- ***Кредитен риск от контрагента***

Кредитен риск от контрагента е рискът контрагентът по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката. Той възниква по сделки с деривативни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа и стоки, маржин заемни сделки и транзакции с удължен сетълмент.

- ***Сетълмент риск***

Сетълмент риск за банката е рискът от неуредени сделки с ценни книжа, стоки или валута. Той възниква, както при сделки със сетълмент услуги на принципа „доставка срещу плащане“ (delivery versus payment – DvP) така и при търговия без DvP (“свободни доставки”). Извън обхвата на този вид риск са всички инструменти изложени на кредитен риск от контрагента.

Кредитния риск се следи текущо, съгласно вътрешните процедури по управление на риска, и се контролира посредством прилагането на минимални прагове за кредитно качество на емитент/контрагент и лимити за размер на експозицията според кредитното качество.

(ii) *Пазарен риск*

Пазарен риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните условия. 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 (ценови риск).

Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимитите за риск, определени от ръководството и приетата риск стратегия.

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

А. Търговски операции, продължение

(ii) Пазарен риск, продължение

Value at Risk се изчислява и следи на дневна база и представлява част от управлението на риска в Банката. 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.

В таблицата по-долу е представен в обобщен вид диапазонът на лихвения VaR за търговския портфейл от дългови финансови инструменти на Банката, оценявани по справедлива стойност:

	31 декември	2021 г.			31 декември
в хил. лв.	2021 г.	средно	минимално	максимално	2020 г.
VaR	0.0	0.4	0.0	38.4	0.0

В. 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. Органът за управление на ликвидността е Съветът по управление на активите, пасивите и ликвидността.

В изпълнение на изискванията на Закона за кредитните институции, Наредба №7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките и Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, транспонирана в Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Първа инвестиционна банка АД изготвя план за възстановяване при възникване на финансови затруднения. В него са заложили количествени и качествени сигнали за ранно предупреждение, както и индикатори за възстановяване като например капиталови индикатори, индикатори за ликвидност, индикатори за доходност, пазарно-ориентирани индикатори, при настъпването на които се задействат мерки за възстановяване. Ликвидните индикатори включват съотношение на ликвидно покритие (LCR); нетен отлив от финансиране; съотношение на ликвидни активи към депозити от нефинансови клиенти; съотношение на нетно стабилно финансиране (NSFR). Обособени са също така и различни стрес сценарии относно идиосинкратичен шок, системен шок и комбиниран шок. При възникване на ликвиден натиск са изградени системи за бързо и адекватно реагиране, които включват привличане на допълнителни средства от местния и чуждестранните пазари чрез

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(i) Ликвиден риск, продължение

емитиране на подходящи финансови инструменти в зависимост от конкретния случай, както и реализиране на неликвидни активи, при ясно разпределени нива на вземане на решения. С цел редуциране на ликвидния риск са заложили и превантивни мерки, насочени към повишаване на матуритета в привлечените средства от клиенти, стимулиране на дългосрочните взаимоотношения банка клиент и повишаване на клиентската удовлетвореност. С цел адекватно управление на ликвидния риск Банката осъществява мониторинг на паричните потоци на дневна основа.

Като част от управлението на ликвидния риск Банката поддържа ликвидни активи, състоящи се от парични средства, парични еквиваленти и държавни ценни книжа, които могат да бъдат продадени веднага за да се осигури ликвидност:

Ликвидни активи

<i>в хил. лв.</i>	31 декември 2021 г.	31 декември 2020 г.
Средства в централни банки	1,411,085	1,576,768
Парични средства и разплащателни сметки в други банки	447,818	498,097
Необременени държавни ценни книжа	783,637	637,904
Злато	2,765	2,598
Общо ликвидни активи	2,645,305	2,715,367

Разумното управление на ликвидността изисква избягване на концентрация на привлечените средства от големи вложители. Ежедневно се извършва анализ на значимите по размер привлечени средства и се съблюдава диверсификацията в общия портфейл от пасиви.

Към 31 декември 2021 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови депозанта представляват 7.82% от общата сума задължения към други клиенти (31 декември 2020 г.: 6.17%).

Един от основните коефициенти, използвани от Банката за управление на ликвидния риск, е съотношението на ликвидни активи към размера на привлечените средства от други клиенти.

	31 декември 2021 г.	31 декември 2020 г.
Съотношение на покритие с ликвидни активи на привлечените средства от други клиенти	28.07%	29.84%

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(i) Ликвиден риск, продължение

В следващата таблица е направен анализ на финансовите активи и пасиви на Банката по балансова стойност, представени по матуритетна структура според договорния срок до падеж.

Матуритетна структура към 31 декември 2021 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	1,868,853	-	-	-	-	1,868,853
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	241,046	-	-	-	24,359	265,405
Финансови активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	901,155	-	-	-	-	901,155
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	316,139	-	316,139
Вземания от банки и финансови институции	77,792	5,909	963	2,748	-	87,412
Вземания от клиенти	750,511	158,518	1,082,893	4,323,659	-	6,315,581
Други финансови активи	1,042	-	-	-	-	1,042
Общо финансови активи	3,840,399	164,427	1,083,856	4,642,546	24,359	9,755,587
Пасиви						
Задължения към банки	29,879	-	-	-	-	29,879
Задължения към други клиенти	5,580,080	1,125,734	2,203,384	516,053	-	9,425,251
Други привлечени средства	4	34,257	3,992	68,018	-	106,271
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	-	2,164	-	2,164
Хибриден дълг	-	-	-	320,733	-	320,733
Други финансови пасиви, нетно	(81)	2,853	(606)	-	-	2,166
Общо финансови пасиви	5,609,882	1,162,844	2,206,770	906,968	-	9,886,464
Положителна/(отрицателна) разлика в срочността на активите и пасивите	(1,769,483)	(998,417)	(1,122,914)	3,735,578	24,359	(130,877)

В таблицата инвестициите отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход и по справедлива стойност в печалбата и загубата са представени с матуритет до 1 месец, тъй като отразяват възможността на ръководството да ги реализира в краткосрочен план при необходимост.

Текущите неусвоени части от предоставени заеми не се отчитат за ликвиден риск, тъй като ръководството смята, че договорените условия позволяват на Банката по всяко едно време да преустанови предоставянето на средства на своите кредитополучатели при очаквано повишаване на техния кредитен риск.

В частта на вземанията от клиенти са посочени и вземанията по финансов лизинг.

Бележки към финансовите отчети

3. **Управление на риска, продължение**
- В. **Нетърговски операции, продължение**
- (i) **Ликвиден риск, продължение**

Матуритетна структура към 31 декември 2020 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	2,060,496	-	-	-	-	2,060,496
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	240,808	-	-	-	23,083	263,891
Финансови активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	668,385	-	-	-	-	668,385
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	199,830	-	199,830
Вземания от банки и финансови институции	85,823	4,387	755	15,120	-	106,085
Вземания от клиенти	796,401	214,808	752,038	4,275,642	-	6,038,889
Други финансови активи	724	-	-	4,386	-	5,110
Общо финансови активи	3,852,637	219,195	752,793	4,494,978	23,083	9,342,686
Пасиви						
Задължения към банки	14,340	-	-	-	-	14,340
Задължения към други клиенти	4,914,768	1,119,837	2,480,948	584,602	-	9,100,155
Други привлечени средства	8	20	3,857	100,266	-	104,151
Хибриден дълг	-	-	-	-	267,579	267,579
Други финансови пасиви, нетно	104	306	-	-	-	410
Общо финансови пасиви	4,929,220	1,120,163	2,484,805	684,868	267,579	9,486,635
Положителна/(отрицателна) разлика в срочността на активите и пасивите	(1,076,583)	(900,968)	(1,732,012)	3,810,110	(244,496)	(143,949)

Бележки към финансовите отчети

3. **Управление на риска, продължение**
 В. **Нетърговски операции, продължение**
 (i) **Ликвиден риск, продължение**

В следващата таблица е направен анализ на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2021 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
Финансови активи					
Парични средства и вземания от централни банки	1,868,853	-	-	-	1,868,853
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	265,405	-	-	-	265,405
Финансови активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	901,155	-	-	-	901,155
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	49,884	97,804	-	170,666	318,354
Вземания от банки и финансови институции	77,792	5,909	963	2,748	87,412
Вземания от клиенти	750,989	159,695	1,108,958	5,152,216	7,171,858
Общо финансови активи	3,914,078	263,408	1,109,921	5,325,630	10,613,037
Финансови пасиви					
Задължения към банки	29,879	-	-	-	29,879
Задължения към други клиенти	5,580,109	1,125,791	2,203,799	516,525	9,426,224
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	-	2,164	2,164
Други привлечени средства	4	34,313	4,008	70,615	108,940
Хибриден дълг	-	-	227,406	138,137	365,543
Общо финансови пасиви	5,609,992	1,160,104	2,435,213	727,441	9,932,750
Деривати държани за управление на риска					
Изходящ поток	52,622	-	-	-	52,622
Входящ поток	50,023	639	606	-	51,268
Паричен поток от деривати, нетно	(2,599)	639	606	-	(1,354)

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(i) Ликвиден риск, продължение

В таблицата инвестициите отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход и по справедлива стойност през печалбата и загубата са представени с матуритет до 1 месец, тъй като отразяват възможността на ръководството да ги реализира в краткосрочен план при необходимост.

В следващата таблица е направен анализ на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2020 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
Финансови активи					
Парични средства и вземания от централни банки	2,060,496	-	-	-	2,060,496
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	263,891	-	-	-	263,891
Финансови активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	668,385	-	-	-	668,385
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	-	-	39,150	166,001	205,151
Вземания от банки и финансови институции	85,823	4,387	755	15,120	106,085
Вземания от клиенти	796,943	216,447	772,921	5,119,718	6,906,029
Общо финансови активи	3,875,538	220,834	812,826	5,300,839	10,210,037
Финансови пасиви					
Задължения към банки	14,340	-	-	-	14,340
Задължения към други клиенти	4,914,965	1,120,233	2,484,188	588,347	9,107,733
Други привлечени средства	8	20	3,875	103,537	107,440
Хибриден дълг	-	-	27,577	291,223	318,800
Общо финансови пасиви	4,929,313	1,120,253	2,515,640	983,107	9,548,313
Деривати държани за управление на риска					
Изходящ поток	2,587	308	-	46,923	49,818
Входящ поток	733	1	-	48,896	49,630
Паричен поток от деривати, нетно	(1,854)	(307)	-	1,973	(188)

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(i) Ликвиден риск, продължение

Очакваните парични потоци на Банката по някои финансови активи и финансови пасиви се различават значително от договорените парични потоци. Основните разлики са следните:

- Очаква се депозитите на виждане и срочните депозити да останат стабилни като размер и да се увеличават.
- Ипотечните и жилищни кредити на дребно имат оригинален договорен срок средно 18 години, но очакваният среден ефективен срок е 12 години, тъй като някои клиенти се възползват от опциите за предварително погасяване.

(ii) Пазарен риск
Лихвен риск
Лихвен риск в банковия портфейл (IRRBB)

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 2021 г. е +16 458/+33 288 хил. 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 2021 г., е -3 022/+1 925 хил. лв.

Ефект в хил. лв.	Нетен лихвен доход		Капитал	
	100 bp увеличение	100 bp намаление	100 bp увеличение	100 bp намаление
2021 г.				
Към 31 декември	(3 022)	1 925	16 458	33 288
Средна за периода	(2 918)	2 320	4 482	37 489
Максимална за периода	270	4 105	16 458	50 855
Минимална за периода	(5 134)	(250)	(4 218)	24 204
2020 г.				
Към 31 декември	711	(452)	18 847	11 397

Бележки към финансовите отчети

3. **Управление на риска, продължение**
 В. **Нетърговски операции, продължение**
 (ii) **Пазарен риск, продължение**

Лихвен риск, продължение
Риск произлизащ от кредитните спредове в банковия портфейл (CSRBB)

Рискът, произтичащ от промени в пазарното възприятие относно цената на кредитния риск, премията за ликвидност и други потенциални компоненти на носещите кредитен риск инструменти, предизвикващи колебания в цената на кредитния риск, премията за ликвидност и други потенциални компоненти, който не е обяснен от лихвения риск на банковия портфейл или от очаквания кредитен риск/риск от (внезапно) неизпълнение. Обект на риск на кредитния спред са само инструментите част от банковия портфейл, които се отчитат по пазарна стойност.

Подобно на лихвения риск извън търговския портфейл и при риска от промяна в кредитните спредове Банката изчислява ефекта от промяна в два аспекта: върху нетния лихвен доход и икономическата стойност на Банката.

Приложимите сценарии на шок са калибрирани на база 99% ниво на доверителност спрямо исторически наблюдаваните му изменения. Шоковете варират в зависимост от срочността на паричните потоци и кредитния рейтинг на емитента.

Ефектът върху икономическата стойност на Банката към 31 декември 2021 г. е (35,757) хил. лв., а върху нетния лихвен доход възлиза на 589 хил. лв.

	Нетен лихвен доход	Капитал
Ефект в хил. лв.		
2021 г.		
Към 31 декември	589	(35,757)
Средна за периода	535	(33,858)
Максимална за периода	748	(31,377)
Минимална за периода	391	(37,010)
2020 г.		
Към 31 декември	280	(28,881)

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 2021 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	733,912	728,044	-	-	5,868	-
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	236,550	-	236,550	-	-	-
Финансови активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	901,155	26,014	875,141	-	-	-
Финансови активи по амортизирана стойност	316,139	-	52,166	97,655	1,765	164,553
Вземания от банки и финансови институции	24,727	13,089	11,638	-	-	-
Вземания от клиенти	5,560,650	5,154,011	8,831	19,868	98,702	279,238
Общо лихвоносни активи	7,773,133	5,921,158	1,184,326	117,523	106,335	443,791
Пасиви						
Задължения към банки	29,879	29,879	-	-	-	-
Задължения към други клиенти	9,403,584	4,250,411	1,308,002	1,125,734	2,203,384	516,053
Други привлечени средства	103,633	95,663	-	-	-	7,970
Хибриден дълг	372,906	-	-	-	-	372,906
Общо лихвоносни пасиви	9,910,002	4,375,953	1,308,002	1,125,734	2,203,384	896,929

В таблицата инвестициите отчетани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход и по справедлива стойност през печалбата и загубата са представени с матуритет до 1 месец, тъй като отразяват възможността на ръководството да ги реализира в краткосрочен план при необходимост.

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 2020 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	518,526	518,526	-	-	-	-
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	236,499	-	236,499	-	-	-
Финансови активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	668,385	24,011	644,374	-	-	-
Финансови активи по амортизирана стойност	199,830	-	-	-	39,150	160,680
Вземания от банки и финансови институции	30,030	16,198	10,877	-	2,955	-
Вземания от клиенти	5,328,404	5,045,885	1,797	18,970	93,645	168,107
Общо лихвоносни активи	6,981,674	5,604,620	893,547	18,970	135,750	328,787
Пасиви						
Задължения към банки	14,340	14,340	-	-	-	-
Задължения към други клиенти	9,078,370	3,507,226	1,385,757	1,119,837	2,480,948	584,602
Други привлечени средства	104,151	100,899	-	-	-	3,252
Хибриден дълг	267,579	-	-	-	-	267,579
Общо лихвоносни пасиви	9,464,440	3,622,465	1,385,757	1,119,837	2,480,948	855,433

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>	2021	2020
Парични активи		
Евро	4,257,869	4,333,726
Щатски долари	520,564	560,693
Други валути	154,806	149,862
Злато	2,765	2,598
Парични пасиви		
Евро	3,513,821	3,522,779
Щатски долари	521,197	557,448
Други валути	154,565	149,865
Злато	2,246	2,172
Нетна валутна позиция		
Евро	744,048	810,947
Щатски долари	(633)	3,245
Други валути	241	(3)
Злато	519	426

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.

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(iii) Кредитен риск, продължение

Таблицата по-долу дава информация за максималната експозиция към кредитен риск:

в хил. лв	Кредити и вземания							
	Кредити и вземания от други клиенти		от банки, включително от централни банки		Инвестиции в дългови ценни книги		Задбалансови ангажименти	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Балансова стойност	6,315,581	6,038,889	1,708,813	1,990,640	1,453,794	1,104,714	-	-
Условни ангажименти	-	-	-	-	-	-	818,028	762,885

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:

31 декември 2021 г.
в хил. лв.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани			
Групово обезценени	5,465,509	(74,890)	5,390,619
Необслужвани			
Групово обезценени	234,814	(74,763)	160,051
Индивидуално обезценени	1,078,998	(314,087)	764,911
Общо	6,779,321	(463,740)	6,315,581

31 декември 2020 г.
в хил. лв.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани			
Групово обезценени	5,054,851	(71,807)	4,983,044
Необслужвани			
Групово обезценени	251,862	(108,117)	143,745
Индивидуално обезценени	1,243,055	(330,955)	912,100
Общо	6,549,768	(510,879)	6,038,889

Бележки към финансовите отчети

3. **Управление на риска, продължение**
 В. **Нетърговски операции, продължение**
 (iii) **Кредитен риск, продължение**

Разпределение на вземанията от клиенти и обезценката като коректив за финансови активи (вземания от клиенти) съгласно МСФО 9:

	31.12.2021 г.		31.12.2020 г.	
	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка
Експозиции без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	4,538,726	(12,689)	4,053,162	(12,184)
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2)	926,783	(62,201)	1,001,689	(59,623)
Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3)	1,313,812	(388,850)	1,494,917	(439,072)
Общо	6,779,321	(463,740)	6,549,768	(510,879)

Класификацията на експозициите по рискови класове отразява преценката на ръководството за кредитния риск и за възстановимата стойност на кредитите.

Към 31 декември 2021 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 931,502 хил. лв. (2020: 777,984 хил. лв.).

В допълнение, 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>	2021	2020
Търговия	718,868	797,401
Производство	1,296,309	1,277,091
Услуги	643,781	718,263
Финанси	182,494	126,931
Транспорт	248,112	229,666
Комуникации	149,011	147,613
Строителство	390,458	367,674
Селско стопанство	238,102	180,456
Туризм	280,646	264,840
Инфраструктура	443,981	425,495
Частни лица	2,176,590	2,003,581
Други	10,969	10,757
Обезценка	(463,740)	(510,879)
Общо	6,315,581	6,038,889

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.

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 2021 г. с обща експозиция по брутна балансова стойност възлизаща съответно на 207,934 хил. лв. (2020: 198,704 хил. лв.) - черна и цветна металургия, 86,060 хил. лв. (2020: 85,933 хил. лв.) - минно дело и 72,319 хил. лв. (2020: 81,708 хил. лв.) - енергетика.

Банката е предоставила кредити и издала условни ангажименти на 7 отделни клиенти или групи свързани клиенти (2020: 6), към които експозицията превишава 10% от капитала от първи ред на Банката на база амортизираната стойност на съответните кредитни улеснения и след прилагане на изискуемите регулаторни изключения и техники за редуциране на кредитния риск. Общата сума на тези експозиции е 1,245,214 хил. лв., която представлява 82.02% от капитала от първи ред (2020: 801,104 хил. лв., представлявали 52.01% от капитала от първи ред).

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(iii) Кредитен риск, продължение

Към 31.12.2021 г. няма предоставени кредити от клона в Кипър, а към 31.12.2020 г. брутната им балансова стойност е 1,018 хил. лв.

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.

Видове обезпечения, държани срещу различни видове активи:

Тип кредитна експозиция	Основен вид на обезпечение	Съотношение на покритие на експозициите с обезпечение	
		2021	2020
Споразумения по репо - сделки	Търгуеми ценни книжа	99%	97%
Кредити и вземания от банки	Няма	-	-
Жилищно кредитиране	Жилищни или нежилищни имоти	267%	273%
Потребителско кредитиране	Ипотека, поръчителство, парични и други обезпечения	87%	51%
Кредитни карти	Няма	-	-
Кредитиране на предприятия	Ипотека, залог на цяло предприятие, залог на ДМА, залог на стоки в оборот, залог на други КМА, гаранционни схеми, парични, финансови и други обезпечения	537%	467%

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(iii) Кредитен риск, продължение

Представената по-долу таблица показва общия размер на кредитите (брутна балансова стойност), предоставени от Банката на клиенти според вида на обезпеченията до размера на обезпеченията с изключение на сумата на кредитните карти 149,695 хил. лв. (2020: 162,527 хил. лв):

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Ипотeka	1,652,995	1,615,658
Залог на вземания	1,996,537	1,815,413
Залог на търговски предприятия	14,395	17,385
Ценни книжа	31,060	51,888
Банкови гаранции	3,750	-
Поръчителства и други гаранции	2,624,371	2,583,556
Залог на машини и съоръжения	41,839	38,677
Залог на парични средства	79,096	30,804
Необезпечени	185,583	233,860
Общо	6,629,626	6,387,241

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 – домакинства - 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.

Таблицата по-долу представя разбивка на брутната стойност на предоставените жилищни ипотечни кредити към домакинства в зависимост от коефициента LTV.

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Loan to value (LTV) коефициент		
По-малко от 50%	202,678	172,855
Над 50% до 70%	308,260	250,723
Над 70% до 90%	425,094	398,105
Над 90% до 100%	20,202	21,766
Повече от 100%	77,630	74,668
Общо	1,033,864	918,117

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(iii) Кредитен риск, продължение
Кредити към предприятия

Кредитите към предприятия, които представляват индивидуално значими експозиции, 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 среда, 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 2021 г. балансовата стойност на необслужваните кредити към предприятия е в размер на 825,285 хил. лева (2020: 959,853 хил. лева) и стойността на обезпеченията по тези кредити и заеми е в размер на 790,560 хил. лева (2020: 909,784 хил. лева).

Банката следи постоянно риска от неизпълнение по вече предоставените кредити, като при наличие на данни за потенциални или реално възникнали проблеми Банката изготвя план за действие и предприема мерки за справяне с възможните нежелани последици, включително реструктуриране на дълга.

За целите на оповестяването в тези финансови отчети „предоговорени кредити“ се дефинират като кредити, които са предоговорени в резултат на промяна на пазарните лихвени условия, погасителни планове, по искане на клиента и други.

Предоговорени кредити през годината

в хил. лв.

Вид на предоговарянето	Брутна сума на вземания от клиенти	2021		2020	
		Обезценка	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Обезценка
Кредитиране на физически лица	232,459	8,543	372,355	10,218	
Промяна на срока на погасяване	119,847	6,133	116,737	5,452	
Промяна на размера на пог. вноски	-	-	5	-	
Промяна на размера на лихвата	6,896	-	5,235	-	
По искане на кредитополучателя	47,386	171	32,747	25	
Други причини	58,330	2,239	217,631	4,741	
Кредитиране на предприятия	1,856,010	75,570	2,615,119	216,949	
Промяна на срока на погасяване	229,270	2,013	150,620	1,617	
Промяна на размера на пог. вноски	45,160	240	323,823	1,330	
Промяна на размера на лихвата	21,809	-	13,831	5	
По искане на кредитополучателя	885,746	37,708	582,102	24,277	
Други причини	674,025	35,609	1,544,743	189,720	
Общо:	2,088,469	84,113	2,987,474	227,167	

Бележки към финансовите отчети**3. Управление на риска, продължение****В. Нетърговски операции, продължение****(iii) Кредитен риск, продължение****Структура и организация на функциите по управление на кредитния риск**

Управлението на кредитния риск като цялостен процес се осъществява под ръководството на Управителния съвет на Банката. Надзорният съвет упражнява контрол върху дейностите на Управителния съвет по управление на кредитния риск пряко и/или чрез Комитета за риска, който подпомага Надзорния съвет при осъществяването на широкоспектърен надзор върху функцията по управление на риска в Банката, включително относно формирането на рискови експозиции.

За подпомагане дейността на Управителния съвет по управление на кредитния риск в Банката функционират колективни органи – Кредитен съвет и Комитет по реструктуриране. Кредитният съвет подпомага управлението на поемания кредитен риск, като се произнася по кредитни сделки съобразно предоставените му нива на компетентност. Комитетът по реструктуриране е специализиран орган за наблюдение на кредитните експозиции с индикатори за влошаване. Освен колективните органи в Банката функционират и специализирани независими звена – дирекция „Анализ и контрол на риска“ и дирекция „Управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране“, които изпълняват функции по идентифициране, измерване и управление на кредитния риск, в т.ч. извършването на втори контрол по рискови експозиции. Реализацията, координацията и текущият контрол върху кредитната дейност се организира от дирекции „Корпоративно банкиране“, „Кредитиране на малки и средни предприятия“, „Банкиране на дребно“ и „Кредитна администрация“, а управлението на проблемните активи – от дирекция „Проблемни активи“.

(iv) Експозиция към държавен дълг

Банката внимателно управлява кредитния риск свързан с държавен дълг.

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 към държавен дълг отчитани по амортизирана стойност към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г., както и по отношение на тези отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(iv) Експозиция към държавен дълг, продължение

в хил. лв.

31 декември 2021 г.

Портфейл	България	Литва	Латвия	Словакия	САЩ	Румъния	Италия	Испания	Португалия	Унгария	Хърватия	Израел	Европейски съюз	Ирландия	Саудитска Арабия
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	414,481	44,010	64	2,158	155,011	80,442	1,807	20,974	19,891	15,340	7,651	3,916	561	19,101	10,037
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	164,553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,166	-	-	-
Общо	579,049	44,010	64	2,158	155,011	80,442	1,807	20,974	19,891	15,340	7,651	56,082	561	19,101	10,037

в хил. лв.

31 декември 2020 г.

Портфейл	България	Литва	Латвия	Словакия	САЩ	Румъния	Италия	Испания	Португалия	Унгария	Хърватия	Израел	Европейски съюз
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	323,285	45,950	67	2,216	143,432	53,028	10,478	21,535	20,433	15,520	7,835	-	596
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	116,191	-	-	-	-	-	-	39,150	-	-	-	44,488	-
Общо	439,491	45,950	67	2,216	143,432	53,028	10,478	60,685	20,433	15,520	7,835	44,488	596

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
В. Нетърговски операции, продължение
(iv) Експозиция към държавен дълг, продължение

Матуритетна структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2021 г.

в хил. лв.

Държава емитент	До 1 месец	От 1 до	От 3	От 1 до 5	Над	Общо
		3	месеца до			
България	-	55,548	20,752	260,122	242,627	579,049
Литва	-	-	-	44,010	-	44,010
Латвия	-	-	-	64	-	64
Словакия	-	-	-	-	2,158	2,158
САЩ	34,537	86,336	-	34,080	58	155,011
Румъния	-	-	23,546	45,416	11,480	80,442
Италия	-	-	-	-	1,807	1,807
Испания	-	-	-	20,974	-	20,974
Португалия	-	-	-	-	19,891	19,891
Унгария	-	-	-	-	15,340	15,340
Хърватия	-	-	-	7,651	-	7,651
Израел	52,166	-	3,916	-	-	56,082
Европейски съюз	-	-	-	-	561	561
Ирландия	-	-	-	-	19,101	19,101
Саудитска Арабия	-	-	-	-	10,037	10,037
Общо	86,703	141,884	48,214	412,317	323,060	1,012,178

Матуритетна структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2020 г.

в хил. лв.

Държава емитент	До 1 месец	От 1 до	От 3	От 1 до 5	Над	Общо
		3	месеца до			
България	-	8,383	-	228,100	203,008	439,491
Литва	-	-	-	-	45,950	45,950
Латвия	-	-	-	67	-	67
Словакия	-	-	-	-	2,216	2,216
САЩ	39,846	103,586	-	-	-	143,432
Румъния	-	-	-	-	53,028	53,028
Италия	-	-	-	-	10,478	10,478
Испания	-	-	39,150	-	21,535	60,685
Португалия	-	-	-	-	20,433	20,433
Унгария	-	-	-	-	15,520	15,520
Хърватия	-	-	-	7,835	-	7,835
Израел	-	-	-	44,488	-	44,488
Европейски съюз	-	-	-	-	596	596
Общо	39,846	111,969	39,150	280,490	372,764	844,219

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

С. Капиталова адекватност

От 1 януари 2014 г. в сила са разпоредбите на пакет CRD IV, които чрез Регламент 575 от 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и Директива 2013/36 относно достъпа до осъществяването на дейност на кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници транспонират в европейското законодателство разпоредбите на новите стандарти за банков капитал – Базел III.

Регулаторен капитал

Собственият капитал за регулаторни цели на Банката се състои от следните елементи:

Базов собствен капитал от първи ред

- а) издадени и изплатени капиталови инструменти (обикновени акции);
- б) премийни резерви от емисии на обикновени акции;
- в) неразпределена одитирана печалба;
- г) натрупан друг всеобхватен доход, включително преоценъчни резерви;
- д) други резерви;

Приспаданията от елементите на базовия собствен капитал от първи ред включват нематериалните активи, както и корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка и други приспадания. В увеличение на базовия собствен капитал от първи ред се включват корекциите във връзка с преходното третиране на ефекта от първоначално прилагане на МСФО 9.

През 2020 г., както е оповестено в Бележка 31, Банката завърши успешно увеличение на основния си капитал чрез емисия на нови акции, което е довело до увеличение в Акционерния капитал от 39,085 хил. лв. и в премийния резерв от 153,017 хил. лв., нетно от разходите по емисията.

Допълнителен капитал от първи ред

Инструментите на допълнителния капитал от първи ред включват хибриден дълг (виж бележка 29).

Капитал от втори ред

Към 31 декември 2021 г. Банката няма инструменти, класифицирани като Капитал от втори ред.

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
С. Капиталова адекватност, продължение

Собствен капитал	2021	2020
<i>в хил. лв</i>		
Базов собствен капитал от първи ред		
Изплатени капиталови инструменти	149,085	149,085
(-) Непряко дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	(30)	(40)
Премийни резерви	250,017	250,017
Други резерви	758,634	719,753
Натрупан друг всеобхватен доход	11,045	20,013
Корекции на базовия собствен капитал от първи ред:		
(-) Нематериални активи	(13,831)	(14,678)
Преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	130,113	177,342
(-) Други приспадания	(21,024)	(15,547)
Базов собствен капитал от първи ред	1,264,009	1,285,945
Инструменти допълнителен капитал от първи ред		
Хибриден дълг	254,258	254,258
Капитал от първи ред	1,518,267	1,540,203
Капитал от втори ред	-	-
Собствен капитал	1,518,267	1,540,203

3. Управление на риска, продължение**С. Капиталова адекватност, продължение**

Банката изчислява следните съотношения:

- а) съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е базовият собствен капитал от първи ред на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция;
- б) съотношението на капитала от първи ред е капиталът от първи ред на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция;
- в) съотношението на обща капиталова адекватност е собственият капитал на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция.

Общата рискова експозиция се изчислява като сбор от рисковопреетеглените експозиции за кредитен, пазарен и операционен риск.

Банката изчислява изискванията за кредитния риск на своите експозиции в банков и търговски портфейл на базата на стандартизирания подход. Експозициите се вземат предвид по балансовата им стойност. Задбалансовите ангажименти се вземат предвид чрез прилагане на конверсионни фактори, които имат за цел приравняването им в балансови стойности. Позициите се претеглят за риск при ползване на различни проценти 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.

Банката изчислява капиталови изисквания за операционен риск чрез прилагане на стандартизирания подход. При този подход Банката разпределя нетните доходи от банкови дейности (наречени съответен индикатор) през последните три години по съответните бизнес линии. След това се умножава разпределената част от съответния индикатор по кореспондиращия ѝ процент (бета фактор) и се достига до годишното капиталово изискване за всяка една бизнес линия. Банката изчислява капиталовото изискване за операционен риск като средна стойност за тригодишния период на сбора от годишните капиталови изисквания по всички бизнес линии. Съответната рискова експозиция се изчислява чрез по-нататъшно умножение на капиталовото изискване по 12.5.

През периода Банката спазва регулаторните капиталови изисквания.

Нивото на капиталова адекватност е както следва:

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
С. Капиталова адекватност, продължение

в хил. лв.	Балансова стойност/условна стойност		Рискови експозиции	
	2021	2020	2021	2020
Рисковопреетеглени експозиции за кредитен риск				
<i>Балансови позиции</i>				
Класове експозиции				
Централни правителства или централни банки	2,469,808	2,465,244	13,224	8,897
Многостранни банки за развитие	83	57	-	-
Международни организации	344	-	-	-
Институции	374,520	394,044	164,487	109,092
Предприятия	2,542,742	2,259,989	2,148,344	2,172,735
Експозиции на дребно	1,439,002	1,306,865	939,040	860,414
Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1,726,307	1,652,584	650,092	646,180
Експозиции в неизпълнение	924,620	1,055,844	987,927	1,109,944
Предприятия за колективно инвестиране	2,705	2,694	2,705	2,694
Капиталови инструменти	71,993	69,529	91,588	87,621
Други позиции	1,736,660	1,631,171	1,490,409	1,456,024
Общо	11,288,784	10,838,021	6,487,816	6,453,601
<i>Задбалансови позиции</i>				
Класове експозиции				
Институции	-	-	41	343
Предприятия	340,015	284,262	42,406	49,526
Експозиции на дребно	447,503	443,856	4,320	4,947
Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	29,167	33,929	6,060	7,317
Други позиции	-	-	11	9
Общо	816,685	762,047	52,838	62,142
<i>Деривати</i>				
Класове експозиции				
Централни правителства или централни банки	-	-	-	-
Институции	44	4,722	22	2,333
Предприятия	3,821	156	3,821	156
Други позиции	2,246	746	2,246	746
Общо	6,111	5,624	6,089	3,235
Общо рисковопреетеглени експозиции за кредитен риск			6,546,743	6,518,978
Общ размер на експозициите към пазарен риск			4,713	5,525
Размер на експозициите за операционен риск			523,913	547,363
Общ размер на рисковите експозиции			7,075,369	7,071,866
Отношения на капиталова адекватност				
	Капитал		Капиталови съотношения %	
	2021	2020	2021	2020
Базов собствен капитал от първи ред	1,264,009	1,285,945	17.86%	18.18%
Капитал от първи ред	1,518,267	1,540,203	21.46%	21.78%
Собствен капитал	1,518,267	1,540,203	21.46%	21.78%

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
D. Други рискове – Ковид-19
(i) Обща информация за Ковид-19 и ефекта върху икономиката

Във връзка с пандемичната вълна от Covid-19 (Коронавирус), която придоби глобални измерения в края на м. февруари и началото на м. март 2020 г. и впоследствие продължи с различни етапи на интензивност през цялата 2020 г., което доведе до значително намаление на финансовата активност в световен мащаб, Банката е анализираща на база на текущо наличните данни потенциалния ефект върху финансовото си състояние и по-специално върху използваните модели, съгласно МСФО 9.

Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на МСФО 7 и МСФО 9, както и препоръките на Европейския орган за ценните книжа и пазарите (ЕОЦКП).

Следва да бъде отбелязано, че към датата на изготвянето на настоящите индивидуални финансови отчети икономическата активност все още ненапълно възстановена и все още не е налична достатъчно стабилна статистическа информация, както за реалния ефект върху българската и световна икономика, така и за налични значими прогнозни данни за тяхното възстановяване през следващите месеци.

(ii) Развитие на Пандемията от Covid-19 (Коронавирус)

С решение на Народното събрание на Република България от 13 март 2020 г. бе въведено извънредно положение, което изтече на 13 май 2020 г. Подобни мерки бяха предприети от всички държави членки на Европейския съюз, както и от основните търговски партньори (извън Европейския съюз) на Република България. Впоследствие, след като извънредното положение беше отменено, правителството на Република България въведе извънредна епидимична обстановка, която продължава и към края на финансовата година, както и към момента на издаване на настоящия индивидуален финансов отчет.

В резултат на наложените мерки от страна на правителствата в световен мащаб, значителната част от икономическата активност в отделните държави беше преустановена, а като допълнение и значителна част от международната търговия беше възпрепятствана.

Въпреки последвалото отпадане и частично въвеждане отново на ограничителните мерки, международните финансови институции и международните кредитни агенции очакват съществен икономически ефект в краткосрочен план, като общите нива на ръст на икономиката се очаква да бъдат възстановени през 2021-2022 година.

Ръководството на Банката е анализиращо очаквания ефект, както върху икономическия ръст, така и в кредитното качество на държавите, към които тя има експозиции, като анализът е представен по-долу.

Ефект върху икономическия растек

В таблицата по-долу е представена информацията относно очакванията за икономически ръст на Република България, съгласно данните на Международния валутен фонд, включително прогнозни данни след настъпването на пандемичната обстановка, свързана с Covid-19 (Коронавирус).

	Исторически Данни (%)		Прогнозни Данни (%)			
	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Икономически ръст на БВП	3.4%	-4.2%	4.5%	4.4%	4.0%	3.6%

В таблицата по-долу е представена информацията относно очакванията за икономически ръст на държавите от Еврозоната (представляващи основния външен пазар на Република България),

Бележки към финансовите отчети

3. **Управление на риска, продължение**
 D. **Други рискове – Ковид-19, продължение**
 (ii) **Развитие на Пандемията от Covid-19 (Коронавирус), продължение**

съгласно данните на Международния валутен фонд, включително прогнозни данни след настъпването на пандемичната обстановка, свързана с Covid-19 (Коронавирус).

	Исторически Данни (%)		Прогнозни Данни (%)			
	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Икономически ръст на БВП	1.50%	-6.30%	5.00%	4.30%	2.00%	1.60%

Видно от горните данни, Ръководството отчита възможните краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката на Република България и на основните ѝ търговски партньори, като на някои от пазарите очакваното намаление на брутния вътрешен продукт би било значително, но взема предвид и общите очаквания за възстановяване в периода 2021-2022 с очаквания за завръщане до средните прогнозираните нива на растеж преди Covid-19 (Коронавирус), вследствие на предприетите мерки от страна на правителствата за ваксинация и мерки стимулиращи икономическата активност.

Ефект върху кредитните рейтинги

В резултат от очакваните икономически ефекти от забавената обща активност, част от рейтинговите агенции влошиха своите перспективи по дългосрочните дългови позиции, както по отношение на суверенния дълг, така и по отношение на корпоративните дългови позиции. В таблицата по-долу е представена информация за промяната в кредитния рейтинг (включително перспективата), присъден от Fitch на Република България.

	Към 21.01.2022	
	Рейтинг	Перспектива
Република България	BBB	Позитивна

Към настоящия момент, въпреки цялостното намаление на перспективите и ограничените случаи на влошаване на кредитния рейтинг на множество държави, Ръководството счита, че преди изтичане на по-дълъг период от време, през който може да проличат симптоми на влошаване в общото кредитно качество, както на инвестициите, така и в общата среда, в която Банката оперира, не може да извърши достатъчно устойчива и сигурна оценка за ефекта, който Covid-19 (Коронавирус) може да окаже.

- (iii) **Анализ на ефекта върху модела по МСФО 9**

Ръководството на Банката извърши анализ на очаквания ефект върху общия модел на МСФО 9, резултатите, от които са детайлно представени по-долу. Следва да бъде отбелязано, че фокусът на въпросния анализ беше поставен върху:

- Оценката на влошаването на кредитното качество на контрагентите
- Оценката за потенциалния ефект върху очакваните кредитни загуби от експозициите към контрагентите

Общото заключение на Ръководството на Банката е, че към момента на издаване на настоящия отчет в краткосрочен план не се очаква значително влошаване на кредитното качество на контрагентите поради:

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

D. Други рискове – Ковид-19, продължение

(iii) *Анализ на ефекта върху модела по МСФО 9, продължение*

- Предприетите мерки от правителството на Република България, правителствата на държавите, включително по отношение на приложените частни мораториуми, които към настоящия момент не водят допълнителни индикации за значително влошено кредитно качество на контрагентите. Ръководството стриктно продължава да следи за наличието на дългосрочни индикации за влошаване, като общите временни потенциални ликвидни проблеми на контрагентите, породени пряко от Covid-19 (Коронавируса) не се считат за индикации за влошаване на кредитното качество.
- Към настоящия момент, въпреки цялостното намаление на перспективите и ограничените случаи на влошаване на кредитния рейтинг, Ръководството счита, че преди изтичане на по-значителен период от време, през който може да проличат симптоми на влошаване в общото кредитно качество, както на инвестициите, така и в общата среда, в която Банката оперира, влиянието върху общото ниво на очакваните кредитни загуби е ограничено.

По отношение на модела за изчисляване на очакваните кредитни загуби, Ръководството счита, че все още поради липсата на стабилни данни не е възможно да бъде извършена значителна промяна в общия модел. Въпреки това Ръководството отчита възможните краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката на Република България, като на някои от индустриите очакваното намаление на Брутния вътрешен продукт би било значително, но взема предвид и общите очаквания за бързо възстановяване в периода 2021-2022 с очаквания за завръщане до средните прогнозиран нива на растеж преди Covid-19 (Коронавирус).

(iv) *Кредитен мораториум*

През април 2020 г. Българската народна банка утвърди изготвения от Асоциацията на банките в България (АББ) Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с COVID-19, както и удължаването на сроковете на неговото действие и изменения, допълнително утвърдени през юли и декември 2020 г. Документът представлява частен мораториум по смисъла на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02), съгласно който отсрочването по такива експозиции не води автоматично до тяхното прекласифициране под формата на реструктуриране или неизпълнение.

Във връзка с приложения по-горе мораториум, част от кредитополучателите на Банката, също се възползваха от него, като общата стойност на предоговорените експозиции са 1,264,685 хил. лв., брутно от обезценка (1,235,915 хил. лв. нетно от обезценка), като към 31 декември 2020 г. общият размер на предоговорените експозиции, които са се възползвали от кредитния мораториум са в размер на 337,220 хил. лв., брутно от обезценка (335,775 хил. лв. нетно от обезценка).

Към 31.12.2021 г. няма експозиции, които да се възползват от мораториума.

В таблицата по-долу е представена информация за предоговорените експозиции в рамките на мораториума, които към 31 декември 2020 г. са се възползвали от него на база на тип на кредитополучателя:

Бележки към финансовите отчети
3. Управление на риска, продължение
D. Други рискове – Ковид-19, продължение
(iv) Кредитен мораториум, продължение

в хил. лв.	Обща стойност на Кредитния портфейл			Предоговорени в рамките на мораториума		
	Брутна стойност	Обезценка	Амортизирана стойност	Брутна стойност	Обезценка	Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2,618,826	(214,852)	2,403,974	217,791	(202)	217,589
Средно предприятие	1,039,260	(138,471)	900,789	37,082	(288)	36,794
Малко предприятие	505,348	(42,115)	463,233	19,257	(102)	19,155
Микро предприятие	349,338	(11,170)	338,168	21,932	(227)	21,705
Домакинства						
- Потребителски кредити	951,254	(65,547)	885,707	14,802	(158)	14,644
- Ипотечни кредити	918,117	(15,681)	902,436	23,462	-	23,462
- Кредитни карти	162,527	(23,043)	139,484	2,894	(468)	2,426
- Други програми и обезпечени финансираня	5,098	-	5,098	-	-	-
Общо	6,549,768	(510,879)	6,038,889	337,220	(1,445)	335,775

В таблицата по-долу е представена информация за предоговорените експозиции в рамките на мораториума, които към 31 декември 2020 г. са се възползвали от него на база на фазата, съгласно МСФО 9, в която е класифицирана експозицията:

	Обща стойност на Кредитния портфейл			Предоговорени в рамките на мораториума		
	Брутна стойност	Обезценка	Амортизира на стойност	Брутна стойност	Обезценка	Амортизира на стойност
Експозиции без увеличение на кредитния риск след първоначално то признаване (фаза 1)	4,053,162	(12,184)	4,040,978	300,858	(451)	300,407
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначално то признаване (фаза 2)	1,001,689	(59,623)	942,066	34,820	(570)	34,250
Общо	5,054,851	(71,807)	4,983,044	335,678	(1,021)	334,657

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 след междуклонови елиминации на база местоположението на банковото подразделение, което ги генерира. Активите и пасивите по сегменти се разпределят след междуклонови елиминации въз основа на географското им местоположение.

в хил. лв.	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Приходи от лихви	308,538	292,081	18	79	308,556	292,160
Разходи за лихви	(42,114)	(59,500)	(3,298)	(11)	(45,412)	(59,511)
Нетен лихвен доход	266,424	232,581	(3,280)	68	263,144	232,649
Приходи от такси и комисиони	134,350	111,824	8,665	4,426	143,015	116,250
Разходи за такси и комисиони	(23,978)	(20,373)	(172)	(28)	(24,150)	(20,401)
Нетен доход от такси и комисиони	110,372	91,451	8,493	4,398	118,865	95,849
Нетни приходи от търговски операции	13,466	10,526	1,914	1,465	15,380	11,991
Административни разходи	(176,452)	(179,184)	(2,989)	(2,658)	(179,441)	(181,842)
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Активи	10,809,481	10,805,491	459,389	27,338	11,268,870	10,832,829
Пасиви	9,432,473	9,288,211	567,533	366,869	10,000,006	9,655,080

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 2021 г.:

в хил. лв.

	Активи	Пасиви	Нетен лихвен доход	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Бизнес						
Корпоративно банкиране	3,220,981	1,295,897	99,688	31,971	-	206
Малки и средни предприятия	865,240	502,868	31,485	20,401	-	135
Банкиране на дребно	2,229,360	7,631,288	150,146	66,032	-	3,071
Трежъри	3,440,006	106,063	(4,723)	870	15,380	1,085
Други	1,513,283	463,890	(13,452)	(409)	-	6,871
Общо	11,268,870	10,000,006	263,144	118,865	15,380	11,368

5. Финансови активи и пасиви
Счетоводна класификация и справедливи стойности

Счетоводната политика на Банката, свързана с оценяването по справедлива стойност е представена в Бележка 2(d)(vi).

Банката определя справедливите стойности като използва следната йерархия, която категоризира в три нива входящите данни, вземани предвид при техниките за оценяване на справедливата стойност:

Ниво 1 - Входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на финансови активи и пасиви на активните пазари за идентични финансови инструменти.

Ниво 2 - Входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котираните цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котираните цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни.

Ниво 3 - Входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котираните цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват за да отразят разликите между инструментите.

Бележки към финансовите отчети

5. Финансови активи и пасиви, продължение Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

Справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котираните пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, и модели за оценяване на опции и други модели за оценяване. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване, включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

Целта на техниките за оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

Банката използва общопризнати модели за оценка за определяне на справедливата стойност на често използвани и по-опростени финансови инструменти, като лихвен и валутен суап, при които се използват само наблюдаеми пазарни данни и изискват по-малко преценки и приблизителни оценки на ръководството. Наблюдаеми цени и входящи данни, използвани в моделите за оценяване, обикновено са налични на пазара за котираните дългови и капиталови инструменти, деривати, които се търгуват на борсата или извънборсови деривати като лихвени суапове. Тази наличност на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни, използвани в моделите за оценяване, намалява нуждата от преценки и приблизителни оценки на ръководството и също така намалява несигурността, свързана с определянето на справедливите стойности. Наличността на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни варира в зависимост от продуктите и пазарите и има склонността да се влияе от промени, предизвикани от специфични събития и общото състояние на финансовите пазари.

Но в случаите, когато Банката оценява портфейл от финансови активи и финансови пасиви на базата на нетната експозиция, тя прилага преценка при определяне на подходящите корекции на ниво портфейл, като например използването на спреда „купува-продава“.

При такива корекции се използват наблюдаеми спредове „купува-продава“ за подобни инструменти и се коригират според факторите, специфични за този портфейл.

За по-сложни инструменти, Банката използва собствени модели за оценяване, които обикновено са разработени на базата на общопризнати методи за оценяване. Някои или всички значими входящи данни в тези модели може да не са наблюдаеми на пазара и са получени от пазарни цени или проценти или са приблизителни оценки, базирани на преценки. Пример за инструменти, за които има значими ненаблюдаеми данни включват някои извънборсови деривати и определени заеми и ценни книжа, за които няма активен пазар и запазени участия при секюритизация. Моделите за оценяване, които използват значими

Бележки към финансовите отчети

5. Финансови активи и пасиви, продължение Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

ненаблюдаеми данни изискват в голяма степен използването на преценки и приблизителни оценки от ръководството при определяне на справедливата стойност. Тези преценки и приблизителни оценки, направени от ръководството обикновено се изискват, за да се избере подходяща техника за оценяване, за определяне на очакваните бъдещи парични потоци от финансовия инструмент, който се оценява, за определяне на вероятността от неизпълнение на задълженията от страна на контрагента и предварителните лащания и за избора на подходящи дисконтни проценти.

Банката има установена система за вътрешен контрол във връзка с оценката на справедливите стойности. Системата включва функцията Управление на риска, независима от дирекция „Трежъри“, която докладва на ръководството и носи главната отговорност за независимата проверка на резултата от търговските и инвестиционни дейности и на всички значими оценки на справедливата стойност на финансовите инструменти. Специфични контроли включват:

- Проверка на наблюдаемите цени;
- Предлагането на нови модели и на промени в съществуващите модели се извършва от Дирекция Анализ и контрол на риска и одобрява от Управителния съвет на Банката;
- Калибриране на моделите (сравнение с наблюдаеми пазарни сделки);
- Анализ и оценка на значителните дневни отклонения в оценката;
- Преглед на значимите ненаблюдаеми данни, корекции на оценката и значителни промени в справедливите стойности на инструментите от Ниво 3 сравнени с предходния месец от Дирекция Анализ и контрол на риска на Банката;

Когато се използва информация, предоставена от трети лица, като например от компании за услуги по определяне на цени или цени от посредници, Управление на риска оценява и документира доказателствата, използвани от третите лица в подкрепа на заключението, че такива оценки са в съответствие с МСФО. Това включва:

- Проверка за одобрение на посредниците за определяне на пазарни цени използвани при оценката на съответния вид финансови инструменти;
- Разбиране на начина, по който справедливата стойност е била достигната и степента, до която тя отразява реални пазарни сделки;
- Когато цените за сходни инструменти са използвани за определяне на справедливата стойност, как тези цени са били коригирани, за да отразят характеристиките на инструмента, подлежащ на оценка;
- Когато няколко цени са били установени за един и същ финансов инструмент, до каква степен е била определена справедливо стойността на инструмента, използвайки тези цени.

Бележки към финансовите отчети
5. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

Таблиците по-долу представят анализ на финансови инструменти оценявани по справедлива стойност в края на отчетния период, класифицирани по нива в рамките на йерархията на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите признати в отчета за финансово състояние.

в хил. лв.

31 декември 2021

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4,507	260,884	14	265,405
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	855,570	45,585	-	901,155
Деривати държани за управление на риска, нетно	1,042	-	-	1,042
Общо	861,119	306,469	14	1,167,602
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	2,164	-	2,164

в хил. лв.

31 декември 2020

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4,320	259,557	14	263,891
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	644,374	24,011	-	668,385
Деривати държани за управление на риска, нетно	724	3,976	-	4,700
Общо	649,418	287,544	14	936,976

Таблиците по-долу анализират справедливите стойности на финансови инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност.

Бележки към финансовите отчети
5. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение
в хил. лв.

31 декември 2021	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,868,853	-	1,868,853	1,868,853
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	318,404	-	-	318,404	316,139
Вземания от банки и финансови институции	-	87,412	-	87,412	87,412
Вземания от клиенти	-	924,962	5,499,390	6,424,352	6,315,581
Общо	318,404	2,881,227	5,499,390	8,699,021	8,587,985
Пасиви					
Задължения към банки	-	29,879	-	29,879	29,879
Задължения към други клиенти	-	5,580,080	3,845,582	9,425,662	9,425,251
Други привлечени средства	-	106,253	-	106,253	106,271
Хибриден дълг	-	320,733	-	320,733	320,733
Общо	-	6,036,945	3,845,582	9,882,527	9,882,134

в хил. лв.

31 декември 2020	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	2,060,496	-	2,060,496	2,060,496
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	207,740	-	-	207,740	199,830
Вземания от банки и финансови институции	-	106,085	-	106,085	106,085
Вземания от клиенти	-	1,055,845	5,105,857	6,161,702	6,038,889
Общо	207,740	3,222,426	5,105,857	8,536,023	8,405,300
Пасиви					
Задължения към банки	-	14,340	-	14,340	14,340
Задължения към други клиенти	-	4,914,768	4,191,036	9,105,804	9,100,155
Други привлечени средства	-	104,165	-	104,165	104,151
Хибриден дълг	-	267,579	-	267,579	267,579
Общо	-	5,300,852	4,191,036	9,491,888	9,486,225

Бележки към финансовите отчети
5. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

Където е налична, справедливата стойност на кредитите предоставени на други клиенти е базирана на наблюдаеми пазарни транзакции. Където наблюдаема пазарна информация не е налична, преценката за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци. Входящите данни за оценъчните техники включват очаквани загуби за живота на кредита, пазарни лихвени нива, очаквания за предплащане. За обезценените кредити с обезпечения, справедливата стойност се базира на оценка за справедливата стойност на предоставеното обезпечение. С цел по-голяма точност на оценката кредитите са групирани в портфейли със сходни характеристики като тип продукт, тип кредитополучател, матуритет, валута, тип на обезпечението.

Справедливата стойност на задълженията към клиенти е изчислена използвайки техники на дисконтирани парични потоци прилагайки лихвените нива, които се предлагат към момента за депозити със сходен падеж и условия. Справедливата стойност на депозитите на виждане е сумата платима към датата на финансовия отчет.

6. Нетен лихвен доход

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	311	511
Приходи от лихви по пасиви	50	-
Голямо предприятие	89,510	86,700
Средно предприятие	32,515	30,872
Малко предприятие	17,968	18,897
Микро предприятие	22,832	15,015
Домакинства	127,522	123,142
Дългови инструменти	17,848	17,023
	308,556	292,160
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(2)	(9)
Депозити от други клиенти	(9,131)	(26,352)
Други привлечени средства	(738)	(786)
Хибриден дълг	(27,634)	(27,541)
Разходи за лихви по активи	(7,897)	(4,798)
Лизингови договори и други	(10)	(25)
	(45,412)	(59,511)
Нетен лихвен доход	263,144	232,649

За 2021 г. признатият лихвен приход от необслужвани финансови активи (вземания от клиенти) възлиза на 40,830 хил. лв. (2020 г.: 29,640 хил. лв).

Бележки към финансовите отчети
7. Нетен доход от такси и комисиони
в хил. лв.

	2021	2020
Приходи от такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	3,387	2,381
Платежни операции	23,890	18,936
Клиентски сметки	36,840	32,744
Картови услуги	36,405	31,339
Други	42,493	30,850
	143,015	116,250
Разходи за такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	(593)	(462)
Платежни системи	(2,895)	(2,315)
Картови услуги	(16,433)	(14,090)
Други	(4,229)	(3,534)
	(24,150)	(20,401)
Нетен доход от такси и комисиони	118,865	95,849

8. Нетни приходи от търговски операции
в хил. лв.

	2021	2020
Нетни приходи от търговски операции от:		
- дългови инструменти	32	(51)
- капиталови инструменти	200	(120)
- промени във валутните курсове	15,148	12,162
Нетни приходи от търговски операции	15,380	11,991

9. Други нетни оперативни приходи
в хил. лв.

	2021	2020
Други нетни оперативни приходи, възникващи от:		
- нетни приходи/(разходи) от сделки и преоценки на злато и благородни метали	1,169	574
- приходи от наеми	5,702	5,740
- дългови инструменти	1,058	1,583
- капиталови инструменти	27	2,188
- доход от управление на цедирани вземания	3,075	162
- доход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	337	97
Други нетни оперативни приходи	11,368	10,344

Бележки към финансовите отчети
10. Административни разходи

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	65,440	61,877
- Амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни материални активи	11,379	12,435
- Амортизация на активи с право на ползване	33,915	33,838
- Реклама	8,176	9,307
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	12,265	11,931
- Други разходи за външни услуги	48,266	52,454
Административни разходи	179,441	181,842

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 2021 г. е 2,466 човека (31 декември 2020 г.: 2,524).

Начислените за 2021 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за независим финансов одит възлизат на 569 хил. лв. Начислените за 2020 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за независим финансов одит възлизат на 331 хил. лв. За 2021 г. няма начислени суми за други услуги, несвързани с одита, предоставяни от регистрираните одитори, а за 2020 г. те са 153 хил. лв.

11. Обезценка

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Увеличение на обезценката		
Вземания от клиенти	(152,369)	(133,522)
Задбалансови ангажименти	(769)	(490)
Намаление на обезценката		
Вземания от клиенти	30,381	39,998
Задбалансови ангажименти	263	354
Разходи за обезценка, нетно	(122,494)	(93,660)

Разходите за обезценка за 2021 г. и 2020 г. се дължат на допълнителни начисления в резултат на развитие на кредитния риск в период на предизвикателна икономическа среда и консервативния подход, прилаган от Банката при признаване на риска от загуби по определени индивидуално оценявани експозиции.

Бележки към финансовите отчети
12. Други приходи/(разходи), нетно

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
(Загуби)/печалби от продажба и отписване на активи придобити като обезпечения	(6,041)	1,547
Преоценка на инвестиционни имоти	30,340	2,312
Приходи/(разходи) от продажба на инвестиционни имоти	16	(368)
Приходи от дивиденди	401	374
(Разходи) за гаранционни схеми	(22,202)	(34,608)
Приходи/(разходи) за провизии по съдебни спорове	508	(69)
Други приходи, нетно	1,732	(938)
Общо	4,754	(31,750)

13. Разходи за данъци

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Текущи данъци	(6,171)	98
Отсрочени данъци (виж бележка 20)	(5,322)	(4,798)
Разходи за данъци	(11,493)	(4,700)

Равнение между данъчния разход и счетоводната печалба, както следва:

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Счетоводна печалба преди облагане	111,576	43,581
Корпоративен данък по съответната данъчна ставка (10% за 2021 г. и 10% за 2020 г.)	11,158	4,358
Ефект от данъчни ставки в други юрисдикции	110	313
Данъчен ефект от постоянни данъчни разлики	177	29
Други разлики	48	-
Разходи за данък върху дохода	11,493	4,700
Ефективна данъчна ставка	10.30%	10.78%

14. Парични средства и вземания от централни банки

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Каса		
- в левове	189,399	135,249
- в чуждестранна валута	58,053	40,692
Вземания от централни банки	1,455,801	1,620,906
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	165,600	263,649
Общо	1,868,853	2,060,496

Бележки към финансовите отчети
15. Инвестиции в ценни книжа

<i>в хил. лв</i>	2021	2020
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	367,761	258,766
- деноминирани в чуждестранна валута	211,288	180,725
Чужди правителства	433,129	404,728
Предприятия	317,559	236,484
Чуждестранни банки	124,057	24,011
Други издатели - капиталови инструменти	28,905	27,392
Общо	1,482,699	1,132,106
От които финансови активи:		
Отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	901,155	668,385
Отчитани по амортизирана стойност	316,139	199,830
Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	265,405	263,891
Общо	1,482,699	1,132,106

Част от отчетените облигации на българското и чуждестранни правителства в размер на 83,314 хил. лв. (86,103 хил. лв. към 2020 г.) са предмет на споразумения за пълна размяна на доходност (Total Return Swap Agreement).

Към края на 2021 г., както и към края на 2020 г., няма ценни книжа, които да са предмет на споразумения на обратно изкупуване.

16. Вземания от банки и финансови институции
(a) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Вземания от банки	38,727	34,094
Други	48,685	71,991
Общо	87,412	106,085

(b) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Местни банки и финансови институции	22,164	39,570
Чуждестранни банки и финансови институции	65,248	66,515
Общо	87,412	106,085

Бележки към финансовите отчети
17. Вземания от клиенти
в хил. лв.

	Брутна стойност	Обезценка	31.12.2021 г. Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2,243,447	(142,067)	2,101,380
Средно предприятие	1,250,249	(149,960)	1,100,289
Малко предприятие	549,802	(57,490)	492,312
Микро предприятие	501,076	(42,835)	458,241
Домакинства			
- Потребителски кредити	1,048,171	(46,295)	1,001,876
- Ипотечни кредити	1,033,864	(10,977)	1,022,887
- Кредитни карти	149,695	(14,116)	135,579
- Други програми и обезпечени финансираня	3,017	-	3,017
Общо	6,779,321	(463,740)	6,315,581

в хил. лв.

	Брутна стойност	Обезценка	31.12.2020 г. Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2,618,826	(214,852)	2,403,974
Средно предприятие	1,039,260	(138,471)	900,789
Малко предприятие	505,348	(42,115)	463,233
Микро предприятие	349,338	(11,170)	338,168
Домакинства			
- Потребителски кредити	951,254	(65,547)	885,707
- Ипотечни кредити	918,117	(15,681)	902,436
- Кредитни карти	162,527	(23,043)	139,484
- Други програми и обезпечени финансираня	5,098	-	5,098
Общо	6,549,768	(510,879)	6,038,889

(а) Движение в обезценката
в хил. лв.

Салдо към 1 януари 2021 г.	510,879
Допълнително начислена	152,369
Реинтегрирана	(30,381)
Отписани вземания	(170,781)
Други	1,654
Салдо към 31 декември 2021 г.	463,740

Бележки към финансовите отчети
18. 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 2020 г.	22,208	138,341	6,575	14,463	65,393	246,980
Придобити	-	251	-	10,920	67	11,238
Излезли от употреба	-	(3,181)	-	(56)	(1,388)	(4,625)
Прехвърлени	-	3,495	57	(9,013)	125	(5,336)
Към 31 декември 2020 г.	22,208	138,906	6,632	16,314	64,197	248,257
Придобити	4,035	24	-	9,403	-	13,462
Излезли от употреба	-	(11,782)	-	-	(4,369)	(16,151)
Прехвърлени	-	6,778	-	(8,574)	130	(1,666)
Към 31 декември 2021 г.	26,243	133,926	6,632	17,143	59,958	243,902
Амортизация						
Към 1 януари 2020 г.	5,278	117,598	6,314	-	40,383	169,573
Начислена през годината	807	6,672	120	-	2,677	10,276
За излезлите от употреба	-	(3,176)	-	-	(1,388)	(4,564)
Към 31 декември 2020 г.	6,085	121,094	6,434	-	41,672	175,285
Начислена през годината	807	5,643	110	-	2,304	8,864
За излезлите от употреба	-	(11,763)	-	-	(4,365)	(16,128)
Към 31 декември 2021 г.	6,892	114,974	6,544	-	39,611	168,021
Балансова стойност						
Към 1 януари 2020 г.	16,930	20,743	261	14,463	25,010	77,407
Към 31 декември 2020 г.	16,123	17,812	198	16,314	22,525	72,972
Към 31 декември 2021 г.	19,351	18,952	88	17,143	20,347	75,881

Справедливата стойност на активите от клас Земя и сгради е определена от независими оценители на имущество, имащи призната професионална квалификация и скорошен опит с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните. Политиката на Банката изисква независимите оценители да определят справедливата стойност с такава честота, че да се осигури балансова стойност, която не се различава съществено от справедливата към края на отчетния период. Към 31 декември 2021 година справедливата стойност на земята и сградите не е съществено по-различна от балансовата им стойност към същата дата. Справедливата стойност на земя и сгради е категоризирана като справедлива стойност от Ниво 3 на база на входящите данни за използваната техника за оценяване.

Бележки към финансовите отчети
18. Имоти и оборудване, продължение

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
<p>1. Дисконтирани парични потоци: Моделът за оценяване отчита настоящата стойност на генерираните парични потоци от имотите, вземайки предвид очаквания ръст на наемите, периода за анулиране, ниво на заетост, премии за стимулиране като периоди освободени от наем и други разходи, които не се заплащат от наемателите. Очакваните нетни парични потоци се дисконтират, като се използват дисконтни проценти, коригирани за риска. Сред другите фактори, при определянето на дисконтния процент се отчита качество на сградата и нейното местонахождение (първостепенно или второстепенно), кредитното качество на наемателя и срока на наема.</p>	<p>1. Очакван пазарен ръст на наемите (4.5-6.8%, средно претеглено 5.6%). 2. Период за анулиране (средно 6 месеца след края на всеки наем). 3. Ниво на заетост (90-95%, средно претеглено 92.5%). 4. Периоди освободени от наем (1 година при нов наем). 5. Дисконтен процент, коригиран за риска (4-9%, средно претеглено 6.5%).</p>	<p>Определената справедлива стойност ще се увеличи (намали) ако:</p> <ul style="list-style-type: none"> • очаквания пазарен ръст на наемите е по-висок (по-нисък); • периодите за анулиране са по-къси (по-дълги); • нивото на заетост е по-високо (по-ниско); • периодите освободени от наем са по-къси (по-дълги); или • дисконтният процент, коригиран за риска е по-нисък (по-висок).
<p>2. Пазарен подход/ Сравнителен подход. Този подход се основава на сравнение на оценявания обект с други подобни обекти, продадени или предлагани за продажба. Стойността на даден имот по този метод се определя при прякото сравнение на оценявания обект с други подобни недвижими имоти, които са били продадени в период, близък до датата на оценката. След обстойно изследване, проверка и анализ на данни, получени от пазара на имоти се формира стойност, която представлява най-точния индикатор за пазарна стойност. Същността на метода е да се ползва информация за реално осъществени сделки през последните шест месеца на пазара на имоти. Успешното прилагане на метода е възможно само при наличие на достоверна база данни от реални сделки извършени с имоти аналогични на оценявания. Информацията от сайтове за имоти, местна преса и др. информационни източници се отнася за бъдещи инвестиционни намерения на продавача на имота и не представлява достоверен източник на информация. При ползване на тези източници офертната стойност на всеки аналог се сконтира с процент по преценка на оценителя, но не по-малко от 5%.</p>	<p>1. Очакван пазарен ръст на имотите (5-10%, средно претеглено 7.5%). 2. Период за реализация (средно 6 месеца след офертиране). 3. коефициент за сключване на сделка (90-95%, средно претеглено 92.5%). 4. коефициент за местоположение (1.0-1.05, средно претеглено 1.025). 5. коефициент за състояние (1.0-1.1, средно претеглено 1.05).</p>	<p>Определената справедлива стойност ще се увеличи (намали) ако:</p> <ul style="list-style-type: none"> • очаквания пазарен ръст на имотите е по-висок (по-нисък); • периодите за продажба са по-къси (по-дълги); • има промяна в техническото състояние на обектите

Бележки към финансовите отчети
19. Нематериални активи

в хил. лв.

Отчетна стойност
Към 1 януари 2020 г.

Придобити

Излезли от употреба

Прехвърлени

Към 31 декември 2020 г.

Придобити

Прехвърлени

Към 31 декември 2021 г.
Амортизация
Към 1 януари 2020 г.

Начислена през годината

За излезлите от употреба

Към 31 декември 2020 г.

Начислена през годината

Към 31 декември 2021 г.
Балансова стойност
Към 1 януари 2020 г.
Към 31 декември 2020 г.
Към 31 декември 2021 г.
**Програмни продукти и
лицензи**
Общо

	40,157	40,157
	95	95
	(1)	(1)
	5,336	5,336
	45,587	45,587
	2	2
	1,666	1,666
	47,255	47,255
	28,751	28,751
	2,159	2,159
	(1)	(1)
	30,909	30,909
	2,515	2,515
	33,424	33,424
	11,406	11,406
	14,678	14,678
	13,831	13,831

20. Отсрочени данъци

Отсрочените данъци са калкулирани за всички временни данъчни разлики, като е използван методът на балансовите пасиви на база основен данъчен процент 10%.

Признатите отсрочени данъчни активи и пасиви се отнасят за следните позиции:

в хил. лв.

	Активи		Пасиви		Нетно	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Имоти, оборудване и нематериални активи	-	-	2,800	2,677	2,800	2,677
Инвестиционни имоти	-	-	23,675	20,617	23,675	20,617
Данъчна загуба	-	(2,089)	-	-	-	(2,089)
Други	(201)	(253)	334	334	133	81
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(201)	(2,342)	26,809	23,628	26,608	21,286

Движенията във временните разлики през 2021 г. в размер на 5,322 хил. лв. се признават в печалбата за годината.

21. Активи придобити като обезпечения

в хил. лв.

	2021	2020
Земи	249,612	467,564
Сгради	187,962	204,079
Машини, съоръжения и транспортни средства	12,596	33,594
Стопански инвентар	817	805
Общо	450,987	706,042

Бележки към финансовите отчети
21. Активи придобити като обезпечения, продължение

Активите придобити като обезпечения са оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност. Нетната реализуема стойност на земите и сградите е приблизително равна на справедливата им стойност. Използваните оценъчни техники при земи и сгради са посочени в бележка 18.

22. Инвестиционни имоти

в хил. лв.

Салдо към 1 януари 2021 г.	414,021
Придобити	197
Прехвърлени от активи придобити като обезпечения	290,975
Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето	30,340
Отписани при продажба	(2,683)
Салдо към 31 декември 2021 г.	732,850

23. Инвестиции в дъщерни дружества

Инвестициите в дъщерни предприятия (виж бележка 36) са както следва:

				в хил. лв.
31.12.2021 г.	% участие в	цена на	обезценка	балансова
Предприятие:	капитала	придобиване		стойност
First Investment Finance B.V., Нидерландия	100%	3,947	-	3,947
Дайнърс клуб България АД	94.79%	5,443	-	5,443
First Investment Bank - Albania Sh.a.	100%	23,420	-	23,420
Дебита ООД	70%	105	(104)	1
Реалтор ООД	51%	78	(74)	4
Фи Хелт застраховане АД	59.10%	3,315	-	3,315
Болкан файненшъл сървисис ЕАД	100%	7,743	-	7,743
Търнараунд Мениджмънт ЕООД	100%	-	-	-
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-	-
АМС имоти ЕООД	100%	-	-	-
Майфин ЕАД	100%	2,000	-	2,000
Общо		46,051	(178)	45,873

				в хил. лв.
31.12.2020 г.	% участие в	цена на	обезценка	балансова
Предприятие:	капитала	придобиване		стойност
First Investment Finance B.V., Нидерландия	100%	3,947	-	3,947
Дайнърс клуб България АД	94.79%	5,443	-	5,443
First Investment Bank - Albania Sh.a.	100%	23,420	-	23,420
Дебита ООД	70%	105	(104)	1
Реалтор ООД	51%	77	(74)	3
Фи Хелт застраховане АД	59.10%	3,315	-	3,315
Болкан файненшъл сървисис ЕАД	100%	7,743	-	7,743
Търнараунд Мениджмънт ЕООД	100%	-	-	-
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-	-
АМС имоти ЕООД	100%	-	-	-
Майфин ЕАД	100%	1,000	-	1,000
Общо		45,050	(178)	44,872

Бележки към финансовите отчети
24. Активи с право на ползване
в хил. лв.

Към 1 януари 2021 г.	139,837
Амортизация	(33,915)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	(28,197)
Към 31 декември 2021 г.	<u>77,725</u>

Лизингови задължения

Към 1 януари 2021 г.	139,868
Лизингови плащания	(33,915)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	(28,168)
Към 31 декември 2021 г.	<u>77,785</u>

Активите с право на ползване, които Банката признава са както клоновете и офисите в различни населени места в България и Кипър, така и сградите, в които се помещава централното ѝ управление. При извършването на първоначалното признаване Банката е анализираща и взела предвид информация за очакваната продължителност за периода, в който Банката ще използва активите. През 2021 г. част от въпросните очаквания са се променили, в резултат, на което Банката е извършила преглед на първоначалната си оценка и признава намаление в размера на активите с право на ползване в размер на 28,197 хил. лв. и на лизинговите задължения в размер на 28,168 хил. лв.

При извършената оценка на активите с право на ползване и на лизинговите задължения, Банката е взела предвид текущите нива на разходи за финансиране, в случай, че планира да финансира покупката на въпросните активи и е включила въпросната презумпция както в първоначалната, така и в последващата оценка на активите с право на ползване и на лизинговите задължения.

В следващата таблица е направен анализ на лизинговите задължения според очаквания остатъчен срок на договорите за наем:

в хил. лв.
Матуритетен анализ на лизинговите задължения

	Матуритетен анализ на лизинговите задължения		
	До 1 година	От 1 до 5 години	Общо
Към 1 януари 2021 г.	31,080	108,788	139,868
Към 31 декември 2021 г.	19,527	58,258	77,785

Бележки към финансовите отчети
25. Други активи

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Разходи за бъдещи периоди	14,779	10,596
Злато	2,765	2,598
Други активи	98,592	84,527
Общо	116,136	97,721

26. Задължения към банки

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Срочни депозити	-	-
Текущи сметки	29,879	14,340
Общо	29,879	14,340

27. Задължения към други клиенти

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Граждани		
- на виждане	2,275,583	1,819,473
- срочни и спестовни депозити	4,718,411	5,055,784
Търговци и публични институции		
- на виждане	1,996,496	1,709,538
- срочни депозити	434,761	515,360
Общо	9,425,251	9,100,155

28. Други привлечени средства

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Задължения по потвърдени акредитиви	3,388	6,776
Дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност	74,018	73,742
Задължения по получени финансираня	26,227	23,633
Задължения свързани със структуриран инвестиционен продукт	2,638	-
Общо	106,271	104,151

Бележки към финансовите отчети
28. Други привлечени средства, продължение

Задълженията по получени финансираня могат да бъдат анализирани, както следва:

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2021 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0% - 1.087%	30.09.2025 г.	2,731
Българска банка за развитие АД	1% - 1.583%	15.03.2027 г. - 30.11.2028 г.	15,525
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	0%	31.12.2033 г.	7,971
Общо			26,227

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2020 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.136%	30.09.2025 г.	4,244
Българска банка за развитие АД	1% - 1.583%	15.03.2027 г. - 30.11.2028 г.	16,137
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	0%	31.12.2033 г.	3,252
Общо			23,633

29. Хибриден дълг

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2021 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	84,910
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	123,840
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	58,829
Хибриден дълг с главница 27.133 млн. евро	53,068	53,154
Общо	307,326	320,733

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2020 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	84,910
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	123,840
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	58,829
Общо	254,258	267,579

Бележки към финансовите отчети
29. Хибриден дълг, продължение

Облигациите и по четирите емисии хибридни инструменти са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване.

Четирите инструмента хибриден дълг отговарят напълно на изискванията на Регламент 575/2013 за включване изцяло в допълнителния капитал от първи ред.

Към 31.12.2021 г. за сумата от 27,133 хил. евро (левова равностойност от 53,068 хил. лв.), привлечена чрез издаден от Банката капиталов инструмент, представляващ емисия безсрочни, некумулятивни, необезпечени, дълбоко подчинени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми облигации, регистрирани на два транша – на 22-ри декември 2021 г. и на 29-ти декември 2021 г. - при „Клиръстрийм Банкинг“ С.А. с общ ISIN код XS2419929422, Банката все още не е подала искане до Българската народна банка за включване на привлечената сума в допълнителния капитал от първи ред на Банката по смисъла на чл. 52 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012.

30. Други пасиви

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Задължения към персонала	1,289	1,328
Провизии по съдебни спорове	523	1,031
Обезценка по задбалансови ангажименти	1,343	838
Други кредитори	4,662	4,082
Общо	7,817	7,279

Провизиите по съдебни спорове са изчислени на базата на очакванията на Банката (използвайки вътрешни и външни експерти) относно изхода на заведените срещу нея съдебни искове.

31. Капитал и резерви
(а) Брой и номинална стойност на издадените акции към 31 декември 2021 г.

На 3 юли 2020 г. приключи успешно подписката за публично предлагане на акции на Първа инвестиционна банка АД. От предложените 40 000 000 броя обикновени, безналични акции с номинална стойност от 1 лев и емисионна стойност от 5.00 лв., бяха записани и реално заплатени общо 39 084 800 акции.

На 31 юли 2020 г. с вписване в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД след успешно приключила на 03 юли 2020 г. подписка и потвърден от Комисията за финансов надзор проспект.

Така капиталът на Банката е увеличен на 149 084 800 лева чрез издаване на нови 39 084 800 броя обикновени поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев и емисионна стойност 5 лева всяка. Размерът на капитала след увеличението е отразен в устава на Банката след получено от Българската народна банка одобрение.

Във връзка с горната емисия премиерният резерв на Банката се е увеличил с 153,017 хил. лв. нетно от разходите по емисията, достигайки общ размер от 250,017 хил. лв. (към 31 декември 2019 г.: 97,000 хил. лв.)

Бележки към финансовите отчети
31. Капитал и резерви, продължение
(b) Акционери

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 31 декември 2021 г., заедно с броя и процента на общо емитираните акции.

	Брой акции	% от емитирания акционерен капитал
Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев	46,750,000	31.36
Г-н Цеко Тодоров Минев	46,750,000	31.36
Българска банка за развитие АД	27,350,000	18.35
Valea Foundation	11,734,800	7.87
Други акционери (акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса - София)	16,500,000	11.06
Общо	149,084,800	100.00

(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 2021 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

32. Условни задължения
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>	2021	2020
Банкови гаранции	161,233	179,964
Неизползвани кредитни линии	644,288	556,694
Акредитиви	12,507	26,227
Общо	818,028	762,885
Обезценка по задбалансови ангажименти	1,343	838

Бележки към финансовите отчети
32. Условни задължения, продължение
Задбалансови пасиви, продължение

Представените в таблицата 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.

Условният кредит представлява рамково споразумение за управление на обезпечения по различни кредитни сделки, сключени с един или няколко клиента. Условният кредит не води до възникване на задължение от страна на Банката да бъдат отпуснати конкретни финансови инструменти. Сключването на конкретна кредитна сделка с клиента на Банката, например предоставяне на банкови кредити и овърдрафти, поемане на условни ангажименти като банкови гаранции и акредитиви, подлежи на отделно решение и одобрение на Банката.

Към датата на отчета няма други съществени ангажименти и условни задължения, които да изискват допълнително оповестяване.

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:

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
Парични средства и вземания от централни банки	1,868,853	2,060,496
Вземания от банки и финансови институции с оригинален срок до 3 месеца	46,787	69,548
Общо	1,915,640	2,130,044

34. Усреднени салда

Усреднените балансови стойности на финансовите активи и пасиви са представени по-долу. Сумите са изчислени използвайки средноаритметично на месечните салда за всички инструменти.

<i>в хил. лв.</i>	2021	2020
ФИНАНСОВИ АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	1,866,440	1,805,611
Инвестиции в ценни книжа	1,350,821	992,806
Вземания от банки и финансови институции	79,671	77,874
Вземания от клиенти	6,193,428	5,944,279
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ		
Задължения към банки	15,916	6,528
Задължения към други клиенти	9,242,419	8,717,998
Други привлечени средства	104,227	106,260
Хибриден дълг	272,944	268,898

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 двете страни 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	
	2021	2020	2021	2020
<i>в хил. лв.</i>				
Кредити				
Кредитна експозиция в началото на периода	1,769	2,327	84,580	20,908
Отпуснати/(погасени) кредити през периода	1,746	(558)	(914)	63,672
Кредитна експозиция в края на периода	3,515	1,769	83,666	84,580
Получени депозити и заеми				
В началото на периода	13,275	11,718	113,352	118,118
Получени/(изплатени) през периода	450	1,557	11,998	(4,766)
В края на периода	13,725	13,275	125,350	113,352
Предоставени депозити				
Депозити в началото на периода	-	-	2,955	18,748
Предоставени/(погасени) депозити през периода	-	-	2,913	(15,793)
Депозити в края на периода	-	-	5,868	2,955
Други вземания				
В началото на периода	-	-	17,565	16,790
Получени/(изплатени) през периода	-	-	472	775
В края на периода	-	-	18,037	17,565
Други задължения				
В началото на периода	-	-	100	100
Получени/(изплатени) през периода	-	-	320	-
В края на периода	-	-	420	100
Издадени условни задължения от Банката				
В началото на периода	1,031	975	3,412	4,235
Отпуснати/(изтекли) през периода	30	56	(620)	(823)
В края на периода	1,061	1,031	2,792	3,412
Лизингови задължения				
В началото на периода	-	-	-	-
Получени/(изплатени) през периода	-	-	1,513	-
В края на периода	-	-	1,513	-

Бележки към финансовите отчети
35. Сделки със свързани лица, продължение

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката		Предприятия под общ контрол	
	2021	2020	2021	2020
<i>в хил. лв.</i>				
Приходи от лихви	24	25	3,089	3,325
Разходи за лихви	8	10	547	22
Приходи от такси и комисиони	16	14	1,082	368
Разходи за такси и комисиони	4	3	296	295

Възнагражденията на ключовия управленски персонал, изплатени през 2021 г. са в размер на 10,863 хил. лв. (2020 г.: 10,087 хил. лв.), а възнагражденията, изплатени на други свързани лица са 1,882 хил. лв. (2020 г.: 1,985 хил. лв.)

36. Дъщерни предприятия
(a) First Investment Finance B.V.

През април 2003 година Банката създава дружество със специална цел със седалище в Нидерландия 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. Акционерният капитал на дружеството възлиза на 18 хил. евро и се състои от издадени и платени 180 акции, всяка с номинална стойност от 100 евро.

(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 2021 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 2021 г. акционерният капитал на First Investment Bank – Albania Sh.a. е 11,975 хил. евро, внесен изцяло, а акционерното участие на Банката е 100%.

Бележки към финансовите отчети**36. Дъщерни предприятия, продължение****(d) „Дебита” ООД и „Реалтор” ООД - в ликвидация**

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 в дялове на стойност 100 лв. всеки, както следва:

1. „Дебита” ООД - 70% или 1,050 дяла за Банката и 30% или 450 дяла за „ПФБК” ООД.

2. „Реалтор” ООД – в ликвидация - 51% или 765 дяла за Банката и 49% или 735 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.

По решение на общото събрание на съдружниците, проведено на 14.06.2021 г. дейността на дружество „Реалтор” ООД се прекратява и е открита процедура по ликвидация със срок на ликвидацията шест месеца. Поканата до кредиторите е обявена в търговски регистър и РЮЛНЦ на 08.09.2021 г, от когато тече и срокът на ликвидацията.

(e) „Фи Хелт застраховане” 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). С решение на КФН от месец юни 2013 г. дружеството получи лиценз за извършване на застрахователна дейност. Наименованието е променено на „Фи Хелт Застраховане” АД, а предметът на дейност е извършване на застраховки - застраховка „Заболяване” и застраховка „Злополука”. През юни 2018 г. дружеството разширява лиценза си с още един клас застраховка “Разни финансови загуби”. Към 31 декември 2021 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 5,000 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 59.10%.

(f) „Болкан файненшъл сървисис” ЕООД

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 2021 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 6,437 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 100%.

По решение на Управителния съвет на Банката, като едноличния собственик на капитала на „Болкан файненшъл сървисис” ЕООД от 11.11.2021 г., одобрено от Надзорния съвет на Банката от 22.12.2021 г., се прекратява дейността на дружеството, обявява се в ликвидация и е открита процедура по ликвидация. Процедурата по ликвидация ще продължи с обявяване в Търговски регистър и РЮЛНЦ на покана до кредиторите от назначения ликвидатор, след изтичане на законоустановения срок на уведомление до органа по приходите.

Бележки към финансовите отчети**36. Дъщерни предприятия, продължение****(g) „Търнараунд Мениджмънт“ ЕООД – заличен търговец, „Криейтив Инвестмънт“ ЕООД и „Лега Салюшънс“ ЕООД**

През първото полугодие на 2013 г. Банката учреди дружествата „Търнараунд Мениджмънт“ ЕООД, „Криейтив Инвестмънт“ ЕООД и „Лега Салюшънс“ ЕООД като едноличен техен собственик. Капиталът на всяко от дружествата е минимално изискуемият по закон (2 лева), а предметът им на дейност включва производство и търговия на стоки и услуги в страната и чужбина („Търнараунд Мениджмънт“ ЕООД, „Криейтив Инвестмънт“ ЕООД), придобиване, управление и продажба на активи, обработка на информация, финансови консултации („Лега Салюшънс“ ЕООД) и други.

След проведена процедура по ликвидация на дружество „Търнараунд Мениджмънт“ ЕООД-заличен търговец, по решение на Управителния съвет на Банката, като едноличния собственик на капитала от 07.01.2021 г., одобрено от Надзорния съвет на Банката от 20.01.2021 г., на 11.01.2022 г. в Търговски регистър и РЮЛНЦ е отразено заличаването на дружеството.

(h) АМС „Имоти“ ЕООД

АМС „Имоти“ ЕООД е регистрирано през септември 2010 г. и е придобито от Банката при покупката на Юнионбанк ЕАД през 2013 г. като нейно дъщерно дружество. Предметът на дейност на дружеството включва дейности по придобиване на имуществени права и последващо тяхно прехвърляне, както и проучване и оценка на недвижими имоти, управление на недвижими имоти, консултански и други услуги. Към 31 декември 2021 г. капиталът на дружеството е 500 хил. лв., а Банката е едноличен негов собственик.

(i) „Майфин“ ЕАД

Управителният съвет на Банката на свое заседание на 21 март 2019 г. е взел решение за учредяване на еднолично акционерно дружество „Майфин“ ЕАД, чийто предмет на дейност е като издател на електронни пари по смисъла на чл.34, ал. 2, т. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи. Решението на Управителния съвет на Банката е одобрено от Надзорния съвет на Банката на заседание на 27 март 2019 г. На 19 април 2019 г. Банката е внесла капитала по набирателна сметка, като внесенят капитал, съгласно решенията на компетентните органи на Банката е 1,000 хил. лв. Дружеството получава лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари, както и заявените при подаване на лиценза платежни услуги, включени в предмета му на дейност с Решение № 71 от 27.02.2020 г. на Управителя на БНБ, с № БНБ-26660/02.03.2020 г. След получаване на лиценз, дружеството е вписано в Търговски регистър и регистъра на ЮЛНЦ на 25.03.2020 г. с вписване № 20200325093135.

Капиталът на дружеството е увеличен от 1 000 хил. лв. на 2 000 хил. лв., чрез издаване и записване от Банката като едноличен собственик на капитала на нови 1 000 000 броя обикновени, поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 (един) лева всяка една, на обща стойност 1 000 000 (един милион) лева. Решението за увеличение на капитала е взето на заседание на Управителния съвет на банката, проведено на 17.06.2021 г., одобрено от Надзорния съвет на Банката, на заседание проведено на 30.06.2021 г. Увеличението на капитала на дружеството е вписано в Търговски регистър и регистъра на ЮЛНЦ на 02.09.2021 г. с вписване № 20210902164014.

37. Събития, възникнали след отчетния период

Не са възникнали коригиращи и значителни некоригиращи събития след датата на отчетния период, освен оповестените по-долу:

- След проведена процедура по ликвидация на дружество „Търнараунд Мениджмънт“ ЕООД-заличен търговец, по решение на Управителния съвет на Банката, като едноличен собственик на капитала от 07.01.2021 г., одобрено от Надзорния съвет на Банката от 20.01.2021 г., на 11.01.2022 г. в Търговски регистър и РЮЛНЦ е отразено заличаването на дружеството.

Бележки към финансовите отчети**37. Събития, възникнали след отчетния период, продължение**

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

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

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

Към момента на изготвяне на финансовите отчети ръководството не очаква като цяло кризата да има непосредствено значително влияние върху операциите на Банката.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на
Първа Инвестиционна Банка АД

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на Първа Инвестиционна Банка АД („Банката“), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2021 г. и нейните финансови резултати от дейността и паричните ѝ потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като

цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Обезценка на вземания от клиенти

<i>Ключов одиторски въпрос</i>	<i>Въпроси, обсъждани с одитен комитет</i>
<p>Обезценката представлява съществена преценка на ръководството относно загубите понесени в рамките на кредитния портфейл на Банката. Банката преценява необходимостта от обезценка на кредити на индивидуална и портфейлна основа.</p> <p>Кредитите представляват 56.04% от активите на Банката. Банката категоризира вземанията си от клиенти в 4 бизнес сегмента: банкиране на дребно, малки и средни предприятия, микрокредитиране и корпоративни клиенти. Делът на вземанията от корпоративни клиенти е най-голям – 51% от общите вземания от клиенти. Поради тяхната същественост и несигурността свързана с процеса на идентифициране на влошаващите се кредити, преценката на обективни доказателства за обезценка и определяне на възстановима стойност ги определяме като ключов одиторски въпрос.</p> <p>Процесът включва различни предположения и фактори, включително финансовото състояние на контрагента, очаквани бъдещи парични потоци, стойност на обезпечението.</p> <p>В резултат използването на различни техники за моделиране и предположения, същите могат да доведат до различия при оценяването на обезценката за загуба от кредитите.</p>	<p>Обсъдените въпроси обхващат положителните резултати и добрите практики, заложи в модела за обезценка. Банката е спазила изискванията на МСФО при разработване на политиката и правилата за обезценка.</p> <p>Обсъдени са подобрения в процедурите, които банката би следвало да въведе с цел:</p> <ul style="list-style-type: none"> – по-ясно документиране на преценките за бъдещите парични потоци на кредитополучатели и очакваното развитие на кредитните експозиции за бъдещи периоди, като по-специално внимание бе обърнато на кредитирането за оборотни средства от банката. – систематично потвърждаване на ангажираността на собствениците на кредитополучателите за оказване на продължаваща подкрепа към дружествата. <p>С одитния комитет е обсъдена и препоръка органите на банката, отговорни за управление на риска, да наблюдават промените в рисковите фактори, макроикономическата рамка и други данни, използвани в моделите за обезценка и съществените промени да бъдат навременно отразени в моделите.</p>

<p>Експозициите, които пораждаат най-голяма несигурност при оценките са тези, при които съществува риск от недостиг на парични потоци или недостатъчност на обезпеченията.</p>	
<p>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит</p>	
<p>Извършени процедури в подкрепа на нашите заключения и обсъждания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Прегледани са вътрешните правила на банката, получили сме разбиране за ключовите контроли в съществените бизнес процеси и са направени тестове за ефективността на контролите, съгласно одит стратегията. - Прегледана е извадка от кредитополучатели на база анализ на риска, за които са извършени процедури по същество във връзка с преценка за достатъчност на признатата обезценка. - За индивидуално начислените обезценки тествахме допускания относно идентифициране и количествено определяне на обезценките, включително прогнози за бъдещи парични потоци и оценки на обезпеченията по кредити. Разгледахме извадка за кредитни експозиции които продължават да бъдат, са станали или са били изложени на риск от обезценка. - За колективни обезценки прегледахме методологията използвана от Банката за определянето им, разумността на основните допускания и достатъчността на данните използвани от ръководството. - За избрани необслужвани кредити, сме оценили прогнозата на ръководството за генериране на парични потоци, оценки на обезпечения и други източници за погасяване. В допълнение сме тествали извадка от обслужвани кредити, за които е извършена оценка на финансовите показатели за слабости и други рискове, които могат да застрашат възможността за погасяване на експозициите. 	
<p>Съответни референции в индивидуалния финансов отчет</p> <ul style="list-style-type: none"> • Бележки 17 и 17а • Бележка 2 (j) • Бележка 3 В (iii) • Бележка 4 	

Активи, придобити като обезпечения

Ключов одиторски въпрос	Въпроси, обсъждани с одитен комитет
<p>Позицията във финансовия отчет в размер на 450,987 хиляди лева е оповестена по съответни подгрупи.</p> <p>В групата на Сградите се съдържат активи с различна степен на завършеност и са в съответствие със състоянието им към датата на придобиване.</p> <p>През годината са осъществени продажби на активи на стойност 14,813 хиляди лева, от които 4,979 хиляди лева - чрез отдаване на активите по договори за финансов лизинг. Банката е признала в групата на Други приходи/ (разходи), нетно (Бележка 12) загуба на стойност 6,041 хиляди лева.</p> <p>Банката, като всяка друга банкова институция, е изложена на значителен риск относно реализацията на активите, придобити като обезпечения.</p>	<p>Обсъдени са действията и процедурите, които банката би следвало да въведе с цел да се даде възможност за последователното проследяване на измененията в частта на приходите и разходите по групи и подгрупи до времето на реализация на съответните активи. В допълнение ние изложихме препоръката си за подобряване на процесите на инвентаризация на активите, придобити като обезпечения за цел по-добро и пълно прилагане на националната рамка за финансово отчитане.</p>
<p>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит</p>	
<p>Извършени процедури в подкрепа на нашите заключения и обсъждания</p> <ul style="list-style-type: none"> - Прегледани са вътрешните правила на банката, получили сме разбиране за ключовите контроли в съществените бизнес процеси и са направени тестове за ефективността на контролите, съгласно одит стратегията. - За извадка от новопридобити активи от обезпечения на стойност 37,009 хиляди лева са прегледани документите за придобиването, а докладите за определяне на справедливата стойност са прегледани за извадка от 309,684 хиляди лева. - Прегледани са подкрепящите документи за нашата извадка във връзка с най-големия обект – договор за посредничество, договор за наем, комисионен договор, както и анексите към тях. Извършени са процедури по същество с цел потвърждаване на пълнотата и верността на рекласификацията между отделните групи. 	
<p>Съответни референции в индивидуалния финансов отчет</p> <ul style="list-style-type: none"> • Бележка 12 • Бележка 21 	

Съдебни спорове и провизии

Ключов одиторски въпрос	Въпроси, обсъждани с одитен комитет
<p>Банката, като всяка друга банкова институция, е изложена на значителен риск от съдебни спорове и регулаторни проверки. Степента на въздействие не винаги може да се прогнозира, но може да доведе до провизии за условни и други задължения в зависимост от съответните факти и обстоятелства. Нивото на провизии е обект за управление и преценка въз основа на правни консултации.</p> <p>Банката е признала провизии в размер на 523 хиляди лева по съдебни спорове.</p> <p>Във връзка с издадени банкови гаранции банката има блокирани средства в размер на 44,137 хиляди лева, които са оповестени в бележка 25 на индивидуалния финансов отчет (включени в подгрупа Други активи).</p> <p>Поради неяснотите от възникването и предявяването на претенции, свързани със съдебни дела спрямо банката, съществува риск от непълното или ненавременното отразяване във финансовия отчет на правни претенции, прилежащи към съответния отчетен период.</p>	<p>Признаването и оценката на провизиите са дискутирани с Одитния комитет, за да се уверим, че банката правилно е приложила политиките си за провизии.</p> <p>Обсъдени са споровете, по които банката не е признала провизии, за да се убедим в достатъчна степен, че няма необходимост от допълнително провизиране и в частност: правният отдел на банката докладва пред Одитния комитет актуалния статус по съдебните спорове. Обсъдени са настъпилите съществени промени, като са взети предвид потенциалните промени в провизиите.</p> <p>Обсъждането се прави и с цел да се идентифицират всички съществени съдебни спорове.</p>
<p>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит</p>	
<p>Извършени процедури в подкрепа на нашите заключения и обсъждания</p> <ul style="list-style-type: none"> - Прегледани са вътрешните правила на банката, получили сме разбиране за ключовите контроли в съществените бизнес процеси и са направени тестове за ефективността на контролите, съгласно одит стратегията. - Получено е писмо от правния отдел на банката, както и от външни правни консултанти, относно информация за дела, заведени в чужда юрисдикция и последващи производства в България. Изброени са висящите съдебни дела в български и румънски съдилища, по които няма влезнали в сила окончателни решения. 	
<p>Съответни референции в индивидуалния финансов отчет</p>	

Ключов одиторски въпрос	Въпроси, обсъждани с одитен комитет
<ul style="list-style-type: none">• Бележка 25• Бележка 30	

Други въпроси

Съгласно Решение 81/15 март 2019 г. на Българска Народна Банка (БНБ), Първа Инвестиционна Банка АД е следвало да прекласифицира определени Вземания от клиенти като „Експозиции в неизпълнение“. Банката не е прекласифицирала като „Експозиции в неизпълнение“ Вземания от клиенти на стойност 400,021 хил. лв. брутно (362, 467 хил. лв. нетно), за което ръководството е предоставило на БНБ обяснения и мотиви за решението си.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление, нефинансова декларация и доклад за изпълнение на политиката за възнагражденията, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад, върху него, която получихме преди датата на нашия одиторски доклад.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката.

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

— идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други закони и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, декларацията за корпоративно управление, нефинансовата декларация и доклада за изпълнение на политиката за възнагражданията, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100(н), ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.
- г) Нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- д) Докладът за изпълнение на политиката за възнагражданията за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е предоставен и отговаря на изискванията,

определени в наредбата по чл. 116в, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Становище във връзка с чл. 100(н), ал. 10 във връзка с чл. 100 н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база на извършените процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на предприятието и средата, в която то работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на предприятието във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 година относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Допълнително докладване относно одита на финансовия отчет във връзка с чл. 100(н), ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Изявление във връзка с чл. 100(н), ал. 4, т. 3, б. „б“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Информация относно сделките със свързани лица е оповестена в Бележка 35 към индивидуалния финансов отчет. На база на извършените от нас одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло, не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г., във всички съществени аспекти, в съответствие с изискванията на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“. Резултатите от нашите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица.

Изявление във връзка с чл. 100(н), ал. 4, т. 3, б. „в“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Нашите отговорности за одит на финансовия отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“, включват оценяване дали финансовият отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от нас одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г., не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО, приети от Европейския съюз. Резултатите от

нашите одиторски процедури върху съществените за финансовия отчет сделки и събития на Банката са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки.

Докладване за съответствие на електронния формат на индивидуалния финансов отчет, включен в годишния индивидуален финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал.4 от ЗППЦК с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“, ние изпълнихме процедурите, съгласно „Указания относно изразяване на одиторско мнение във връзка с прилагането на единния европейски електронен формат (ЕЕЕФ) за финансовите отчети на дружества, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар в Европейския съюз (ЕС)“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверка на формата и дали четимата от човек част на този електронен формат съответства на одитирания индивидуален финансов отчет и изразяване на становище по отношение на съответствието на електронния формат на индивидуалния финансов отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2021 година, приложен в електронния файл „549300UY81ESCZJ0GR95-20211231-BG-SEP.xhtml“, с изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 г. за допълнение на Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане („Регламент за ЕЕЕФ“). Въз основа на тези изисквания, електронният формат на индивидуалния финансов отчет [финансовия отчет], включен в годишния индивидуален отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК, трябва да бъде представен в XHTML формат.

Ръководството на Дружеството е отговорно за прилагането на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ при изготвяне на електронния формат на индивидуалния финансов отчет в XHTML.

Нашето становище е само по отношение на електронния формат на индивидуалния финансов отчет, приложен в електронния файл „549300UY81ESCZJ0GR95-20211231-BG-SEP.xhtml“ и не обхваща другата информация, включена в годишния индивидуален финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК.

На базата на извършените процедури, нашето мнение е, че електронният формат на индивидуалния финансов отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2021 година, съдържащ се в приложения електронен файл „549300UY81ESCZJ0GR95-

20211231-BG-SEP.xhtml, е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит


Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- ЕКОВИС ОДИТ БГ ООД и БДО България ООД са назначени за задължителни одитори на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. на Първа Инвестиционна Банка АД („Банката“) от Общото събрание на акционерите, проведено на 23 юни 2021 г., за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. на Банката представлява първи пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от ЕКОВИС ОДИТ БГ ООД и седми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от БДО България ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, ЕКОВИС ОДИТ БГ ООД и БДО България ООД, са предоставили съвместно следните услуги на Банката, които не са посочени в доклада за дейността или финансовия отчет на Дружеството:
 - Договорена процедура относно приложение на Наредба 14 на БНБ за периода 01 декември 2021 г. – 30 декември 2021 г. – преглед на текущото състояние системите за вътрешен контрол, изготвен от Банката, в съответствие с изискванията на Международния стандарт за свързани по съдържание услуги 4400 „Ангажименти за извършване на предварително съгласувани процедури по отношение на финансова информация“;
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, БДО България ООД е предоставило следните услуги на Банката и контролираните от нея предприятия, които не са посочени в доклада за дейността или финансовия отчет на Банката:
 - Одит към 31 декември 2021 г. на годишен финансов отчет на Фи Хелт Застраховане АД (дъщерно дружество), изготвени съгласно МСФО, в съответствие с МОС;
- Одит към 31 декември 2021 г. на годишен финансов отчет на Дайнърс Клуб България АД (дъщерно дружество), изготвени съгласно МСФО, в съответствие с МОС;

— Одит към 31 декември 2021 г. на годишен финансов отчет на Майфин ЕАД (дъщерно дружество), изготвени съгласно МСФО, в съответствие с МОС.


София, 30 март 2022 г.

За БДО България ООД:
Недялко Апостолов
Управител


Цветана Стефанина
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита
гр. София, бул. България, № 51 б, ет.4



За ЕКОВИС ОДИТ БГ ООД:
Атина Николаос Мавридис
Управител


Райна Стефанова
Регистриран одитор, отговорен за одита
гр.София, ж.к. Стрелбище, ул.
Твърдишки проход № 23, ет. 3





ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

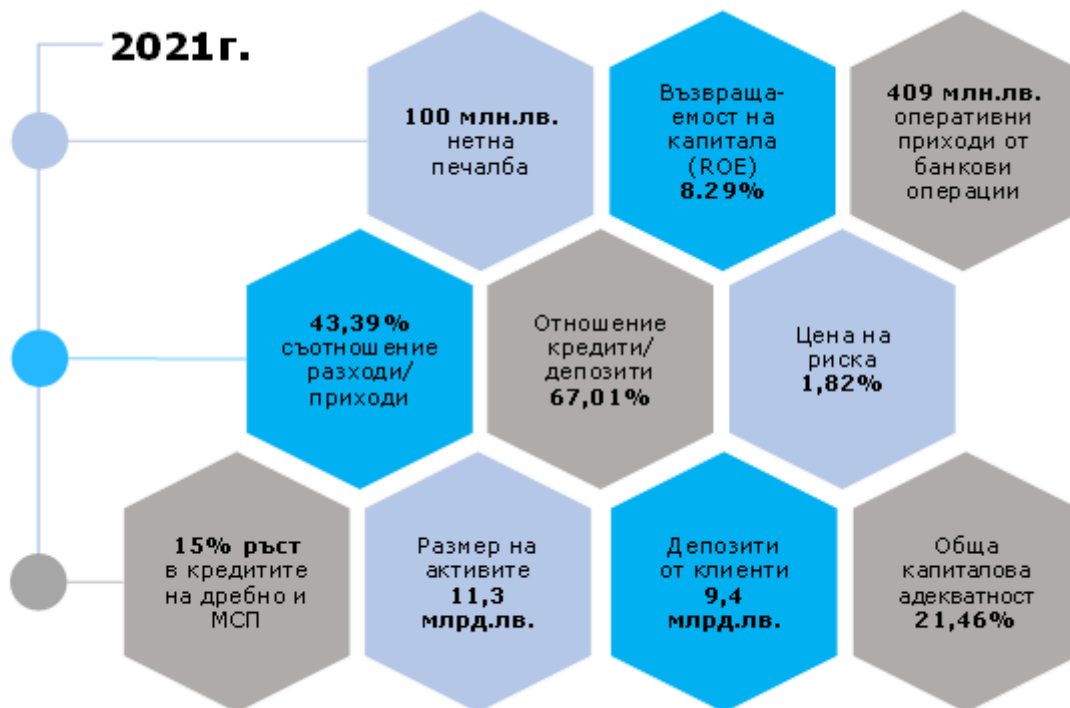
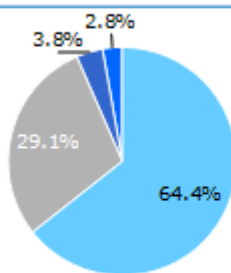
(НА ИНДИВИДУАЛНА ОСНОВА)

НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

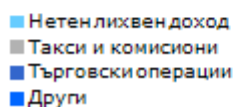
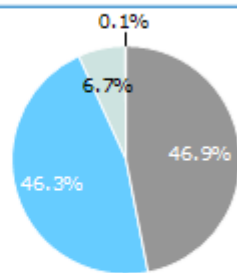
ЗА 2021 г.

МАРТ 2022 г.

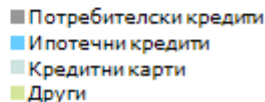
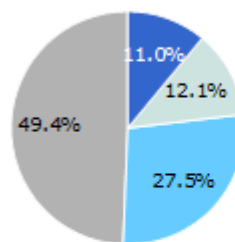
Настоящият доклад за дейността е изготвен на основание и в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Наредба №2 на КФН за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции, Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и актовете по прилагането им, както и Националния кодекс за корпоративно управление, одобрен от Комисията за финансов надзор.

ИЗБРАНИ ПОКАЗАТЕЛИ

ОПЕРАТИВЕН ДОХОД ПО ВИДОВЕ ПРИХОДИ


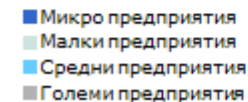
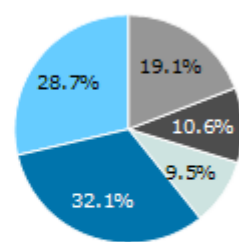
2021


КРЕДИТИ НА ДОМАКИНСТВА


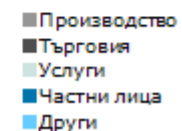
2021


КРЕДИТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯ


2021


ПОРТФЕЙЛ ПО ИКОНОМИЧЕСКИ СЕКТОРИ


2021



СЪДЪРЖАНИЕ

МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ	6	Рамка за управление на рисковете	47
БАНКОВА СИСТЕМА	11	<i>Линии на защита</i>	47
МИСИЯ И ПРИОРИТЕТИ ЗА РАЗВИТИЕ	16	<i>Структура и вътрешна организация .</i>	48
ПРОФИЛ НА FIBANK	17	<i>Колективни органи за управление</i>	
Корпоративен статус	17	<i>на риска</i>	48
Съучастие и членство в организации	17	<i>Система от лимити</i>	50
Пазарна позиция.....	17	<i>План за възстановяване</i>	50
Пазарен дял.....	17	Кредитен риск	51
Кореспондентски отношения	18	<i>Кредитен процес.....</i>	51
Клонова мрежа	18	<i>Модели за измерване на кред. риск</i>	53
Дъщерни дружества	18	<i>Техники за редуциране на кред. риск ...</i>	54
Награди 2021 г.	19	<i>Проблемни експозиции и стратегия</i>	
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА: ДАТИ И		<i>за тяхното редуциране</i>	54
ФАКТИ.....	20	<i>Обезценка и провизиране на рискови</i>	
АКЦЕНТИ ЗА 2021 г.....	23	<i>експозиции.....</i>	56
ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД	26	Пазарен риск	57
Ключови показатели.....	26	<i>Позиционен риск</i>	57
Устойчиво развитие.....	27	<i>Лихвен риск в банков портфейл.....</i>	58
Кредитен рейтинг	27	<i>Валутен риск</i>	59
Финансов резултат.....	28	<i>Риск от контрагента и сетълмент</i>	
Баланс	31	<i>риск</i>	59
Кредитен портфейл	33	Ликвиден риск.....	59
<i>Кредити</i>	33	<i>Вътрешен анализ на адекватността</i>	
<i>Сделки между свързани лица.....</i>	35	<i>на ликвидността.....</i>	61
<i>Условни задължения</i>	36	Операционен риск	62
Привлечени средства	37	<i>Информационна сигурност</i>	63
Капитал	39	<i>Защита на лични данни</i>	63
<i>Регулаторен капитал.....</i>	39	<i>Непрекъсваемост на процесите.....</i>	63
<i>Капиталови изисквания.....</i>	41	Рискови експозиции	64
<i>Капиталови буфери.....</i>	41	<i>Вътрешен анализ на адекватността на</i>	
<i>Ливъридж.....</i>	42	<i>капитала.....</i>	64
<i>Приемливи задължения.....</i>	43	КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ.....	67
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	44	Клонова мрежа	67
Стратегия за управление на риска	44	Контакт център.....	68
<i>Рамка за рисков апетит.....</i>	45	Корпоративна интернет страница	69
<i>Карта на рисковете.....</i>	46	Корпоративен блог	69
<i>Риск култура.....</i>	46	Продажби	70
		Дигитално банкиране.....	70
		<i>Е-банкиране „Моята Fibank“</i>	70

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ.....73	НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ95
Рамка за корпоративно управление 74	Бизнес модел 96
Кодекс за корпоративно управление 75	Устойчиво развитие 97
Управленска структура 76	<i>Екологични въпроси</i> 98
Надзорен съвет 77	<i>Социални въпроси</i> 101
<i>Състав и компетенции</i> 77	<i>Управленски въпроси</i> 102
<i>Политика на многообразие и независимост</i> 77	Етични въпроси 102
<i>Функции и отговорности</i> 78	<i>Етичен кодекс</i> 102
<i>Оценка на дейността</i> 78	<i>Отговорност и съответствие</i> 103
<i>Комитети към Надзорния съвет</i> 79	<i>Механизъм за докладване</i> 103
Управителен съвет.....81	ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ.....105
<i>Състав и компетенции</i> 81	Политика за подбор и оценка на пригодността 107
<i>Политика на многообразие</i> 81	ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ109
<i>Функции и отговорности</i> 82	ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА111
<i>Комитети и съвети към Управителния съвет</i> 82	Банкиране на дребно 111
Общо събрание на акционерите83	<i>Депозити</i> 111
Контролна среда и процеси.....84	<i>Кредити</i> 112
<i>Вътрешен одит</i> 84	Корпоративно банкиране..... 114
<i>Регистрирани одитори</i> 85	<i>Депозити</i> 114
Защита правата на акционерите85	<i>Кредити</i> 114
<i>Свикване на ОСА и информираност</i> 85	Европрограми..... 119
<i>Основни права и ограничения при прехвърляне</i> 86	Платежни услуги 120
<i>Миноритарни акционери и институционални инвеститори</i> 86	<i>Картови разплащания</i> 121
Разкриване на информация.....87	<i>Международни разплащания</i> 122
<i>Директор за връзки с инвеститори</i> 88	Злато и нумизматика 123
Заинтересовани лица89	Частно банкиране 124
Акционерна структура.....89	Капиталови пазари 125
Цена на акциите и пазарна капитализация90	ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2021 г.....127
ДОКЛАД ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА.....91	ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД.....130
Политика за възнагражденията92	ПРИОРИТЕТИ ЗА РАЗВИТИЕ.....131
	ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ.....132
	Членове на Надзорния съвет 132
	Членове на Управителния съвет..... 136

МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

ПОКАЗАТЕЛИ

	Население	6,52 млн. души
	Площ	110,994 кв. км.
	Член на Европейския съюз	2007 г.
	Член на НАТО	2004 г.
	Участие в Европейския валутен механизъм II и Банковия съюз	2020 г.
	Валутен курс EUR/BGN (фиксиран)	1.95583
	Плосък данък	10%
	Moody's	Вaa1, стабилна
	Fitch Ratings	BBB, положителна
	S&P	BBB, стабилна

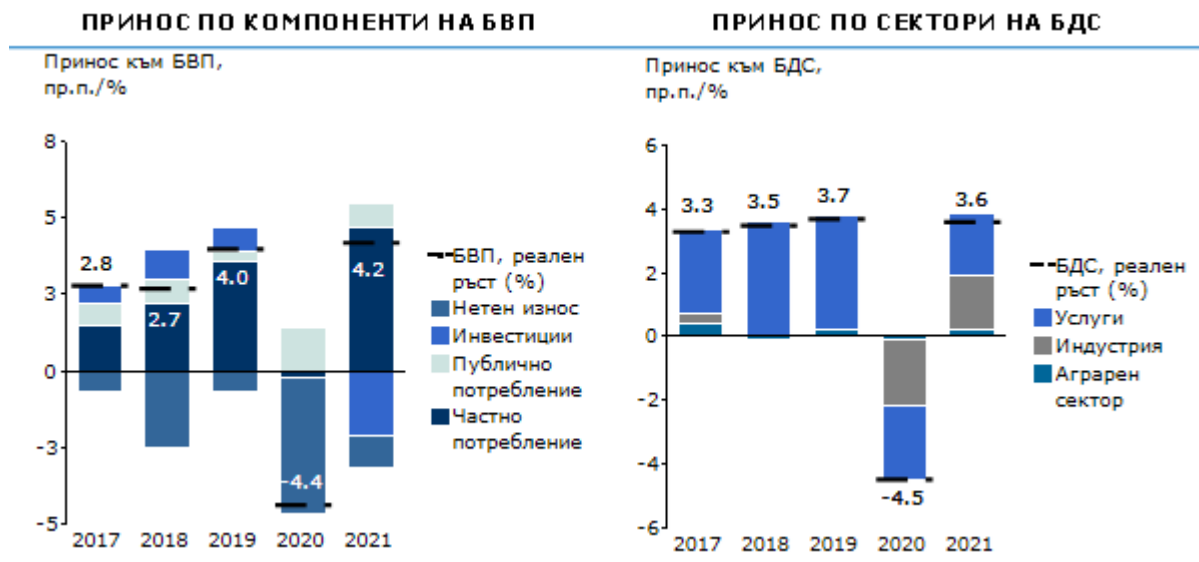
През 2021 г. българската икономика отчита признаци на възстановяване от пандемията, свързана с разпространението на COVID-19. Участието на България в Европейския валутен механизъм II и Банковия съюз, както и действащата в страната система на Паричен съвет и провеждана фискална политика допринасят за макроикономическата стабилност.

	2021	2020	2019	2018	2017
Брутен вътрешен продукт (млн. лв.)	132 744	119 951	120 395	109 964	102 741
Брутен вътрешен продукт, реален ръст (%)	4,2	(4,4)	4,0	2,7	2,8
- Частно потребление, реален ръст (%)	8,0	(0,4)	6,0	3,7	2,5
- Публично потребление, реален ръст (%)	4,0	8,3	2,0	5,4	4,3
- Инвестиции, реален ръст (%)	(11,0)	0,6	4,5	5,4	3,2
- Нетен износ, реален ръст (%)	(2,3)	(6,7)	(1,2)	(4,0)	(1,6)
Инфлация, в края на периода (%)	7,8	0,1	3,8	2,7	2,8
Средногодишна инфлация (%)	3,3	1,7	3,1	2,8	2,1
Безработица, в края на периода (%)	4,8	6,7	5,9	6,1	7,1
Текуща сметка (% от БВП)	(2,1)	(0,3)	1,9	0,9	3,3
Търговско салдо (% от БВП)	(5,0)	(3,2)	(4,7)	(4,8)	(1,5)
Международни резерви на БНБ (млн. лв.)	67 666	60 334	48 574	49 037	46 279
Преки инвестиции в България (% от БВП)	1,5	3,7	2,7	1,7	3,1
Брутен външен дълг (% от БВП)	61,8	64,6	61,3	66,1	71,8
Държавен и държавногарант. дълг (% от БВП)	25,0	24,6	19,8	21,8	24,9
Консолидирано бюджетно салдо (% от БВП)	(3,0)	(2,9)	(1,0)	0,1	0,8
Курс на щатския долар (левове за 1 долар)	1,73	1,59	1,74	1,71	1,63

Източник: НСИ, БНБ, МФ, Агенция по заетостта

През 2021 г. брутният вътрешен продукт на страната се повишава с 4,2% (2020: -4,4%), като положителен принос оказват основно частното потребление в размер на 8,0% на годишна база (2020: -0,4%), както и публичното потребление (2021: 4,0%; 2020: 8,3%), в резултат от продължаващите фискални мерки, предприети на държавно ниво за противодействие на последиците от пандемията.

Нетният износ се понижава с 2,3% на годишна база (2020: -6,7%), както и инвестициите в основен капитал – с 11,0% за 2021 г. (2020: +0,6%), в резултат от ограниченията в търговията, придвижването на хора, стоки и предоставянето на услуги, породени от кризата с коронавируса.



През 2021 г. брутната добавена стойност в икономиката расте с 3,6% (2020: -4,5%), с положителен принос във всички основни сфери на дейности, основно в индустриалния сектор, който се повишава с 6,6% общо за периода (2020: -8,2%) и по-специално при добивната и преработвателната промишленост (2021: 9,4%), за сметка на сектора на строителството, където се отчита спад (2021: -7,8%; 2020: -1,0%).

Позитивно влияние за добавената стойност в икономиката оказва и сектора на услугите, които нарастват с 2,8% (2020: -3,3%), вкл. финансовите и застрахователни дейности (2021: 7,7%), телекомуникациите и далекосъобщенията (2021: 6,3%), операциите с недвижими имоти (2021: 4,7%), държавното управление и здравеопазването (2021: 3,3%). Секторите на търговията, транспорта и туризма отчитат спад от 2,5%, като остават сред най-засегнатите от въведените органичения, свързани с продължаващата пандемична обстановка. Ръст от 6,1% е отчетен в аграрния сектор (2020: -3,3%), за което влияние оказва основно отрасъла на растениевъдството, в т.ч. зърнените и техническите култури и в по-малка степен на животновъдството.

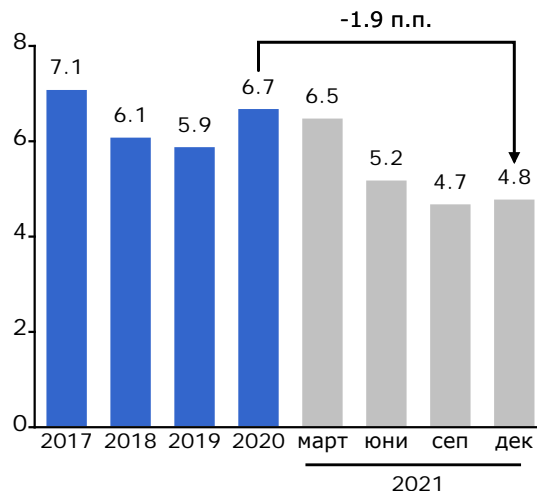
През 2021 г. пазарът на труда отчита индикации на възстановяване, като коефициентът на безработица бележи понижение до 4,8% в края на годината (2020: 6,7%) и отразява подобряващите се очаквания на фирмите по отношение на инвестиции и разходи. Общият брой на заетите лица възлиза на 3081 хил. души за четвъртото тримесечие на 2021 г., като коефициентът на заетост (на лицата 15-64 години) достига 68,5%. Към края на декември 2021 г. 64% от заетите работят в сектора на услугите, 30% – в индустрията и 6% – в аграрния сектор. Продължава действието на програмите за запазване на работни места чрез субсидирана заетост, вкл. т.нар. мярка „60/40“, с която се осигурява подкрепа на най-засегнатите сектори, в т.ч. транспорт и хотелиерство, и ресторантьорство.

ИНФЛАЦИЯ

Инфлация, %

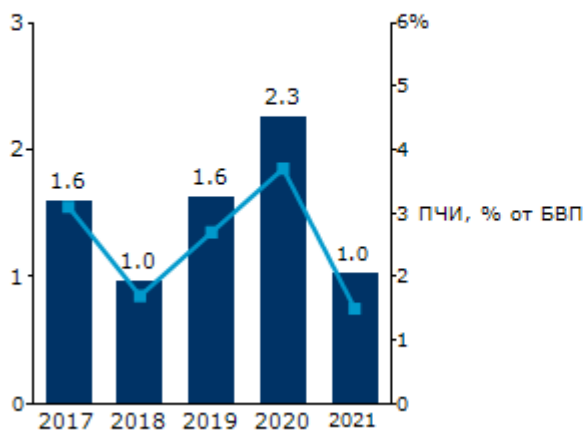

БЕЗРАБОТИЦА

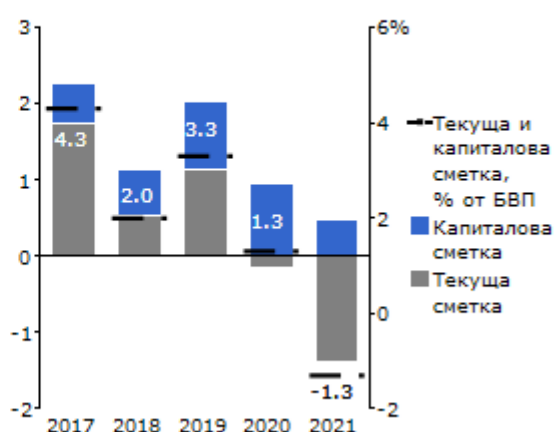
Безработица, %



Инфлацията в страната се увеличава, като средногодишната инфлация през 2021 г. възлиза на 3,3% (2020: 1,7%), а инфлацията в края на периода достига 7,8% (2020: 0,1%). Приносът е широкообхватен по компоненти, с основно влияние на енергийните продукти и храните в условия на значително покачване на цените на основни суровини (природен газ, петрол и други) на международните пазари. Нарастването в сектора на нехранителните стоки достига 9,5%, в т.ч. при транспорта (22,2%), която група има основно тегло (от 35%) в потребителската кошница. Въздействие върху повишението оказват и цените при хранителните стоки (8,8%), услугите (4,5%) и общественото хранене (6,8%). Хармонизираната инфлация, която е един от критериите за ценовата стабилност за присъединяване към Евроразона, е 6,6% в края на 2021 г. (2020: 0,0%) и 2,8% средногодишно за периода (2020: 1,2%).

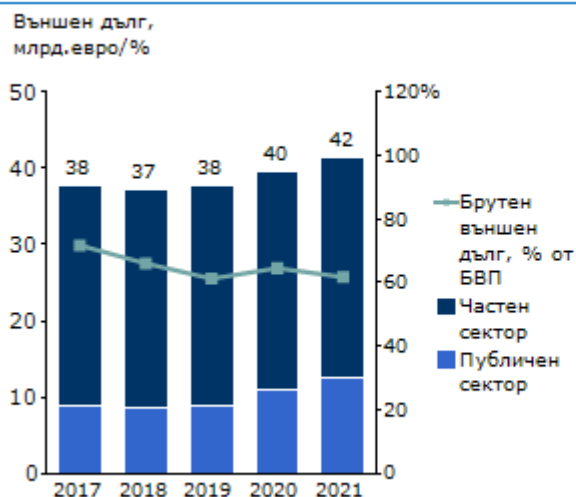
ПРЕКИ ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА

 Преки инвестиции,
 млрд. евро/%

ТЕКУЩА И КАПИТАЛОВА СМЕТКА

 Текуща и капиталова сметка,
 млрд. евро/%


През 2021 г. преките инвестиции в страната възлизат на 1036 млн. евро или 1,5% от БВП (2020: 2273 млн. евро или 3,7% от БВП), като динамиката отразява основно по-високите постъпления по реинвестирана печалба за сметка на инвестициите в дялов капитал и дългови инструменти (финансови, облигационни и търговски заеми). По страни най-много инвестиции са привлечени от Люксембург (455 млн. евро), следвани от Германия (285 млн. евро) и Австрия (213 млн. евро).

По-високият ръст при вноса (28,6% за 2021 г. на годишна база до 37 574 млн. евро), спрямо износа (25,4% до 34 205 млн. евро) води до повишаване на дефицита по търговското салдо в размер на -3368 млн. евро или -5,0% от БВП в края на 2021 г. (2020: -1945 млн. евро или -3,2% от БВП). В резултат на това дефицитът по текущата и капиталовата сметка на годишна база се повишава до 1381 млн. евро или 2,1% от БВП.

БРУТЕН ВЪНШЕН ДЪЛГ

ПОКРИТИЕ С РЕЗЕРВНИ АКТИВИ

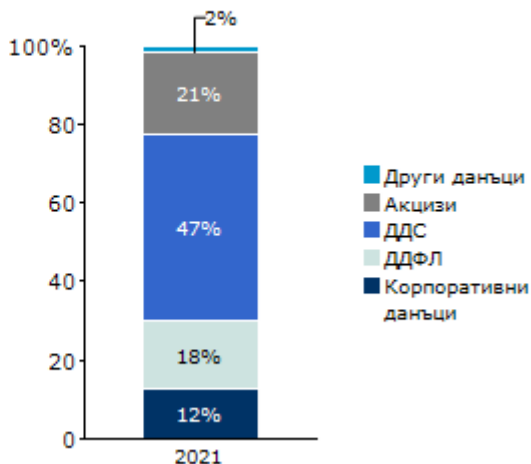
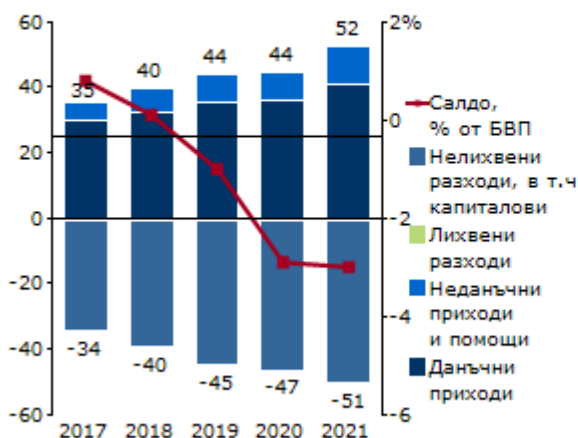

Брутният външен дълг на страната се увеличава до 41 529 млн. евро към края на 2021 г., или 61,8% (2020: 39 627 млн. евро или 64,6% от БВП), с по-изразена динамика при публичния сектор, в резултат от продължаващите фискални мерки за противодействие на пандемията от COVID-19. Публичният външен дълг достига 18,7% от БВП към декември 2021 г. (12 554 млн. евро), като остава сред най-ниските в ЕС. Общият държавен и държавногарантиран дълг, в т.ч. дълг емитиран на вътрешния пазар, възлиза на 25,0% от БВП към края на 2021 г. (2020: 24,6%), при средни нива около 80% за ЕС и страните от Евроразоната. Резервните активи на БНБ покриват 515,1% от краткосрочния дълг към края на 2021 г. (2020: 507,9%) и 506,0% от валутните депозити (2020: 415,4%) в страната.

През 2021 г. консолидираният бюджет отчита дефицит в размер на 3910 млн. лв. или 3,0% от БВП към края на годината (2020: 3533 млн. лв. или 2,9% от БВП), като отразява по-високия ръст на разходите, спрямо приходите. Разходите по консолидираната фискална програма нарастват със 17,6% до 56 251 млн. лв. (2020: 47 850 млн. лв.), в резултат основно на увеличението при нелихвените разходи, в резултат от продължаващите социално-икономически мерки за минимизиране на ефектите от кризата с коронавируса, в т.ч. плащания по мярка 60/40 за субсидирана заетост, плащания към заетите на първа линия в борбата с пандемията, разходи за медикаменти и ваксини, месечни добавки за пенсионерите и плащания към бизнеса и земеделските стопани.

Данъчните постъпления също нарастват, но с по-слаб темп – 14% на годишна база до 40 876 млн. лв. към декември 2021 г., като увеличение е отчетено при всички основни компоненти, вкл. данъка върху доходите на физически лица (с 15,7% до 4839 млн. лв.), корпоративния данък (с 25,5% до 3406 млн. лв.), приходите от ДДС (със 17,8% до 12 979 млн. лв.) и приходите от акцизи (с 4,0% до 5660 млн. лв.). Постъпленията от осигурителни вноски също се увеличават, като възлизат на 12 230 млн. лв. към декември 2021 г., от които 8841 млн. лв. социалноосигурителни вноски и 3389 млн. лв. – здравни вноски.

КОНСОЛИДИРАН БЮДЖЕТ
СТРУКТУРА НА ДАНЪЧНИТЕ ПРИХОДИ

Бюджет, млрд.лв./%



През годината Fitch Ratings (BBB, положителна перспектива) и Standard & Poor's (BBB, стабилна перспектива) потвърдиха рейтингите на България, в резултат на запазената макроикономическа стабилност, плавното възстановяване на икономическата активност и постепенно отслабване на негативните ефекти и последствия, свързани с пандемията от COVID-19 върху икономиката на страната, както и очаквания за бъдещо развитие и интеграция сред страните от еврозоната.

От 2020 г. българският лев е включен в Европейския валутен механизъм II (ERM II) при запазване на действащата в страната система на Паричен съвет.

Очакванията за 2022 г. включват продължаване на процесите по плавно елиминиране на последиците от пандемията COVID-19, при отчитане на рисковете, свързани с несигурностите в международен план вследствие на нововъзникналото геополитическо напрежение от конфликта в Украйна и потенциалните ефекти от него. Прогнозните нива от Министерството на финансите предвиждат реален ръст на БВП от 3,4-4,8% за периода 2022-2024 г., а тези на Българската народна банка – от 3,6-4,5% за периода 2022-2023 г.

БАНКОВА СИСТЕМА

През 2021 г. банковата система в България отчита повишени резултати и стабилно развитие под влияние на плавно възстановяване на икономическата активност и потребителско търсене в условия на продължаваща пандемична обстановка. Затова допринасят добрите предкризисни стойности на ключовите показатели, вкл. високите нива на ликвидност и капиталова адекватност значително над регулаторно изискуемите, които осигуриха продължаване на кредитирането съобразно пазарното търсене и запазване на доверието в системата. Процесите на интеграция с европейската регулаторна рамка продължават да оказват допълнително влияние върху развитието на банковите политики. От 2020 г. България е част от Банковия съюз чрез участие в Единния надзорен механизъм (SSM) и Единния механизъм за реструктуриране (SRM).

С цел допълнителна устойчивост на системата и прилагане на буфери по отношение на негативните ефекти, произтичащи от коронавируса, през януари 2021 г. Българската народна банка продължи част от мерките, насочени към допълнително укрепване на капитала на банките и по-специално относно изискванията за капитализиране на печалбата.

в % / изменение в пр.п.	2021	2020	2019	21/20	20/19
Базов собствен капитал от първи ред	21,66	21,69	19,04	(0,28)	2,65
Адекватност на капитала от първи ред	22,04	22,10	19,50	(0,31)	2,60
Обща капиталова адекватност	22,62	22,74	20,16	(0,38)	2,58
Съотношение на ливъридж	10,61 ¹	10,74	10,55	(0,13)	0,19
Отношение на ликвидно покритие (LCR)	274,1	279,0	269,9	(4,9)	9,1
Кредити/депозити ²	69,38	69,04	72,17	0,34	(3,13)
Възвръщаемост на капитала (ROE)	8,93 ¹	5,31	11,63	3,62	(6,32)
Възвръщаемост на активите (ROA)	1,10 ¹	0,66	1,47	0,44	(0,81)
Необслужвани кредити и аванси ³	4,60	5,65	6,48	(1,05)	(0,83)

Източник: Българска народна банка

Нивото на общата капиталова адекватност на системата възлиза на 22,62% към края на 2021 г. (2020: 22,74%), а адекватността на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) – на 21,66% (2020: 21,69%), като показателите са значително над регулаторните изисквания. За динамиката допринася по-високият ръст при рисковопреглените активи спрямо този при отделните елементи на собствения капитал. Съотношението на ливъридж, съпоставящо капитала от първи ред и общата експозиция от балансови и задбалансови позиции на банките, е 10,61% към септември 2021 г. спрямо 10,74% към края на 2020 г.

Във връзка с отчетените темпове на растеж в кредитирането и цикличните рискове на пазара на недвижими имоти, през годината БНБ увеличи на два пъти нивото на антицикличния капиталов буфер от 0.5% на 1.0% в сила от октомври 2021 г., както и на 1.5% в сила от януари 2023 г. През периода БНБ оповести ежегодния преглед на буфера за други системно значими институции (ДСЗИ) и идентифицира като такива осем банки, за които са определени индивидуални нива

¹ Данни към 30 септември 2021 г.

² Брутни кредити и аванси (без централни банки и кред. институции)/ депозити (без кред. институции)

³ Необслужвани кредити и аванси/Брутни кредити и аванси (с цел съпоставимост е използвана широка дефиниция за кредити и аванси, вкл. парични салда при централни банки и други депозити на виждане).

през 2021 г. и 2022 г. в интервала от 0,50% до 1%. През 2021 г. буферът за системен риск остава без промяна в размер на 3% от рисковите експозиции в България.

Ликвидността в системата е на високи нива, като отразява поддържаната консервативна оценка при управлението на рисковете и повишената депозитна база. Отношението на ликвидно покритие (LCR), което съотнася поддържаните от банките ликвидни буфери спрямо нетните изходящи потоци за период от 30 календарни дни, възлиза на 274,1% (2020: 279,0%) в края на 2021 г., което е над минималните изисквания от 100%. Съотношението на ликвидния буфер към балансовите активи на системата възлиза на 30,6% към края на декември 2021 г.

През 2021 г. банковата система реализира нетна печалба в размер на 1416 млн. лв., спрямо 815 млн. лв. година по-рано, като увеличение е отчетено при всички основни източници на доход, вкл. нетния лихвен доход и този от такси и комисиони, както и намаление при разходите за обезценка, които достигат 594 млн. лв. за периода (2020: 876 млн. лв.).

в млн. лв. / изменение в %	2021	2020	2019	21/20	20/19
Нетен лихвен доход	2 757	2 649	2 746	4,1	(3,5)
Нетен доход от такси и комисиони	1 241	1 039	1 106	19,4	(6,1)
Административни разходи	1 784	1 677	1 664	6,4	0,1
Обезценка	594	876	431	(32,2)	103,4
Нетна печалба	1 416	815	1 675	73,7	(51,4)

Източник: Българска народна банка

Нетният лихвен доход за 2021 г. се повишава с 4,1% до 2757 млн. лв. (2020: 2649 млн. лв.), генериран в среда на продължаващи ниски лихвени равнища, а нетният доход от такси и комисиони – до 1241 млн. лв. (2020: 1039 млн. лв.), като осигурява солиден принос към печалбата, формирайки 27,9% от общите оперативни приходи на системата (2020: 25,0%). Отчетените финансови резултати осигуряват възвръщаемост на активите (ROA) в размер на 1,10% за деветмесечието на 2021 г. (2020: 0,66%) и възвръщаемост на капитала (ROE) от 8,93% за същия период (2020: 5,31%).

Общите балансови активи нарастват с 9,2% на годишна база до 135 410 млн. лв. към декември 2021 г. (2020: 124 006 млн. лв.), като структурата на баланса на системата включва основно кредитите и авансите – 58,2% от общите активи (2020: 58,9%), паричните средства и салда при централни банки – 21,0% от активите (2020: 21,9%) и инвестициите в ценни книжа – 16,7% (2020: 14,6%), които включват основно дългови ценни книжа.

Кредитната активност през 2021 г. се ускорява с по-изразена динамика при домакинствата, спрямо нефинансовите предприятия. Жилищните ипотечни кредити нарастват с 15,0% до 15 815 млн. лв. (2020: 13 752 млн. лв.), а потребителските кредити – с 11,0% до 14 304 млн. лв. (2020: 12 882 млн. лв.) в края на декември 2021 г. Кредитите на нефинансови предприятия остават структуроопределящи с 53,1% от общите кредити на клиенти, като достигат до 40 286 млн. лв. (2020: 38 042 млн. лв.).

Делът на необслужваните кредити и аванси продължава да намалява до 4,60% от brutните кредити и аванси към декември 2021 г. (2020: 5,65%), изчислени с цел съпоставимост с предходни периоди съгласно широката дефиниция за кредити и аванси, включваща и паричните салда при централни банки и други депозити на виждане. В структурата на необслужваните кредити най-голям дял заемат кредитите към нефинансови предприятия (63,7%), следвани от домакинствата (33,8%) и другите финансови предприятия (2,4%).

в млн. лв. / изменение в %	2021	2020	2019	21/20	20/19
Активи	135 410	124 006	114 201	9,2	8,6
Кредити на нефинансови предприятия	40 286	38 042	36 573	5,9	4,0
Кредити на домакинства, в т.ч.:					
- Жилищни ипотечни кредити	15 815	13 752	12 487	15,0	10,1
- Потребителски кредити	14 304	12 882	12 427	11,0	3,7
Депозити от нефинансови предприятия	34 374	31 701	28 150	8,4	12,6
Депозити от домакинства	68 107	62 636	57 616	8,7	8,7

Източник: Българска народна банка

През 2021 г. продължава действието на изготвения от Асоциацията на банките в България (АББ) и утвърден от Българската народна банка „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с COVID-19“, съобразно сроковете и условията на неговото прилагане. Документът представлява частен мораториум по смисъла на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02), съгласно който отсрочването по такива експозиции не води автоматично до тяхното прекласифициране под формата на реструктуриране или неизпълнение. Към 31 декември 2021 г. са одобрени искания за отсрочване на обща стойност 8255 млн. лв, които представляват 10,9% от brutния кредитен портфейл на системата. От тях 6481 млн. лв. са на предприятия, а 1774 млн. лв. – на домакинства.



През 2021 г. привлечените средства в банковата система (без кредитни институции) продължават тенденцията на растеж – с 8,6% до 109 356 млн. лв. към декември 2021 г. (2020: 100 671 млн. лв.), въпреки средата на ниски лихвени равнища, като отразяват доверието към системата и несигурността от средата. Увеличение е отчетено както при депозитите на нефинансови предприятия (с 8,4% до 34 374 млн. лв.), така и при домакинствата (с 8,7% до 68 107 млн. лв.), които остават структуроопределящи с относителен дял от 62,3% от привлечения ресурс. Във валутната структура на депозитите дялът на левовите депозити се увеличава до

63,7% към декември 2021 г. (2020: 61,9%), за сметка на депозитите в евро, които се понижават до 29,2% (2020: 31,0%), а тези в друга валута остават без промяна – 7,1% (2020: 7,1%).

През годината тенденцията към понижаване на лихвените проценти се запазва съобразно динамиките в Еврозоната и страните от ЕС. Лихвените проценти по депозитите (нов бизнес⁴) на домакинствата и нефинансовите предприятия спадат средно за 2021 г. (претеглени през обемите) съответно до 0,06% и -0,17% (2020: 0,09% и -0,04%). Понижение е отчетено и при лихвените проценти по кредитите (нов бизнес⁵), като при нефинансовите предприятия – до 2,60% средно за периода (2020: 2,91%), при ипотечните – до 2,71% (2020: 2,88%), а при потребителските кредити – до 8,08% (2020: 8,20%).

В края на декември 2021 г. в страната оперират 25 кредитни институции, от които 7 клонна на чуждестранни банки, като консолидационните процеси в системата продължават, следвайки глобалните тенденции за търсене на оптимизации в структурата и ефективността на банковите институции на фона на засилена конкуренция и натиск от нови доставчици на финансови услуги.

Заеманият дял от групата на значимите банков институции (съгласно критериите на ЕЦБ) в страната възлиза на 66,1% от банковите активи към септември 2021 г., на по-малко значимите – съответно 30,6%, а на клоновете на чуждестранни банки – 3.3%.

Сред основните предизвикателства пред банките е справянето с несигурностите – политически и икономически, породени от международната обстановка, преодоляване на последствията от пандемията от COVID-19, развитието на дигитализацията и киберсигурността, както и обема на регулациите, влияещи върху конкурентните предимства, вкл. изискванията за собствен капитал и приемливи задължения (MREL) и тези, свързани с устойчивостта (ESU фактори).

РАЗВИТИЕ НА РЕГУЛАТОРНАТА РАМКА

През 2021 г. са реализирани множество регулаторни промени, като по-важните от тях са:

В началото на годината бяха извършени промени в Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, които транспонират изискванията на Директива (ЕС) 2019/879 (BRRD II). С промените се въвеждат минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (MREL), изчислени индивидуално за всяка банка като отношение спрямо общата рискова експозиция (TREA) и спрямо мярката за общата експозиция (LRE), с краен срок за достигане на определените минимални изисквания от 1 януари 2024 г.

С промени в Закона за кредитните институции се хармонизират възможностите за налагане на допълнителни капиталови изисквания към кредитните институции от страна на регулатора, както и издаването на препоръки за допълнителен собствен капитал, с оглед покриване на загуби при стресови ситуации. В тази насока е приета нова Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери, комбинираното изискване за буфер, ограниченията върху разпределенията и препоръката за допълнителен собствен капитал, с която се регламентират и изисквания, свързани с буфера на отношението на ливъридж.

През 2021 г., отчитайки развитието на иновативните схеми за разплащания, са направени допълнения в Закона за платежните услуги и платежните системи. Регламентирани са т.нар. „незабавни плащания“ (instant payments), които се изпълняват по схемата за незабавни плащания SEPA кредитен превод на Европейския платежен съвет.

⁴ Срочни депозити в левове до 1 г.

⁵ Кредити по оригинален матуритет в левове

През годината са направени изменения в Наредба №7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, които хармонизират изискванията по отношение на праговете на същественост при просрочени задължения, както и разпоредбите за управление на лихвения риск в банковия портфейл и рисковете от възлагането на дейности на външни изпълнители.

Приети са и промени в Наредба №4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, с които се прецизират лицата в обхвата на политиката за възнагражденията, както и въвеждане на възможност за освобождаване от изискванията за разсрочване, задържане и изплащане в инструменти на променливите възнаграждения съобразно принципите за пропорционалност. Ревизирани са и Насоките на ЕБО за разумни политики за определяне на възнагражденията (EBA/GL/2021/04).

През периода е изменена Наредба №21 на БНБ за задължителните минимални резерви (ЗМР), които банките поддържат при БНБ, като е променено определението за свръхрезерв, за което се приема всяко превишение на наличностите, държани в резервни активи над изискуемия размер на ЗМР.

Направени са и промени, с които се прецизират текстове и се оптимизират процесите, касаещи централизираните регистри, поддържани от БНБ, регламентирани в Наредба №22 за Централния кредитен регистър и Наредба № 12 за Регистъра на банковите сметки и сейфове.

През 2021 г. продължава развитието и усъвършенстването на подзаконовата нормативна рамка, уреждаща изискванията към дейността на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа. Приета е нова 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. Промените произтичат от изменения в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), с който в националното законодателство се въвеждат мерки по прилагането на Регламент (ЕС) 2017/1129 относно проспектите.

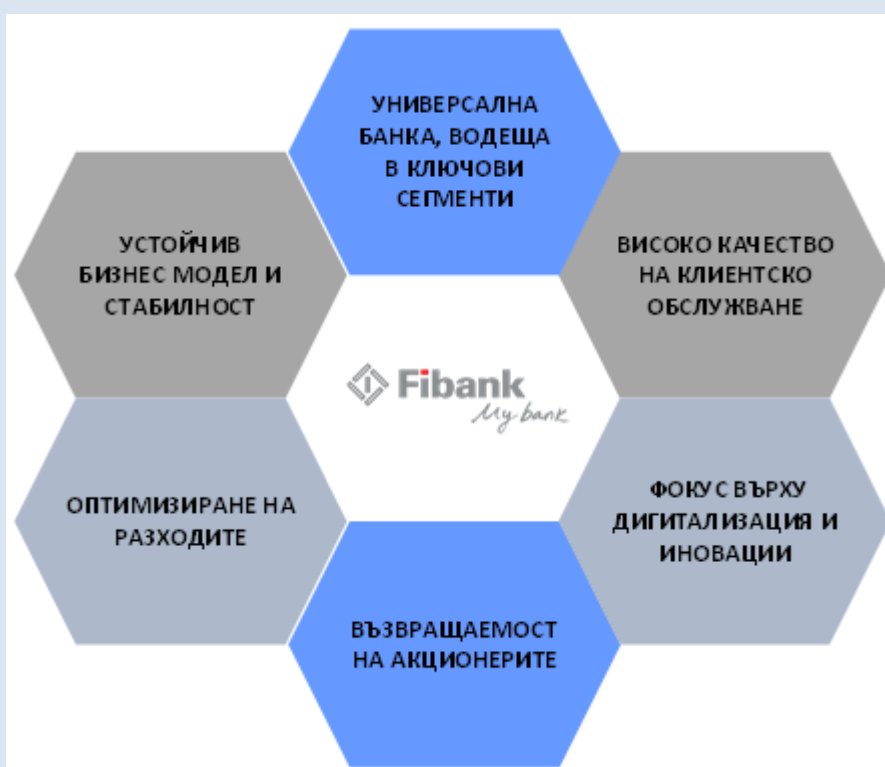
През 2021 г. европейската правна рамка, регулираща дейността на кредитните институции, е допълнена и доразвита и с ревизирани Насоки на Европейския банков орган (ЕБО), които са приети от БНБ за прилагане в страната. Преразгледани са Насоките относно вътрешното управление (EBA/GL/2021/05), Насоките за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2021/06), Насоките относно докладването на значими инциденти съгласно Директива (ЕС) 2015/2366 (ДПУ2) (EBA/GL/2021/03), както и Насоките относно комплексната проверка на клиента и факторите, които институциите следва да вземат предвид при оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързан с индивидуални делови взаимоотношения и случайни сделки.

С оглед реализиране на целите на Европейския съюз относно изпълнението на Програмата на ООН до 2030 г. за устойчиво развитие, както и за постигане на климатична неутралност до 2050г., през 2021 г. се развива регулаторната рамка по отношение на изискванията за устойчивост.

От началото на 2021 г. се прилага Регламент (ЕС) 2019/2088 относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги („Регламент за оповестяванията“), с който се въвеждат хармонизирани изисквания за оповестяване относно интергрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения и предоставяне на инвестиционни съвети. През годината са приети делегирани регламенти, допълващи Регламент (ЕС) 2020/852 за таксономията, с които се урежда информацията, оповестявана от финансовите и нефинансовите предприятия във връзка с екологично устойчивите икономически дейности, както и техническите критерии за проверка дали дадена икономическа дейност се квалифицира като допринасяща съществено за смекчаването на изменението на климата или за адаптирането към изменението на климата.

МИСИЯ И ПРИОРИТЕТИ ЗА РАЗВИТИЕ

Първа инвестиционна банка се стреми да продължи да бъде една от най-добрите банки в България, призната като бързоразвиваща 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.



За повече информация виж раздел „[Приоритети за развитие](#)“.

ПРОФИЛ НА FIBANK

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. Тя е лицензиран първичен дилър на държавни ценни книжа, както и регистриран инвестиционен посредник.

СЪУЧАСТИЕ И ЧЛЕНСТВО В ОРГАНИЗАЦИИ

- ◆ Асоциация на банките в България
- ◆ Българска фондова борса АД
- ◆ Централен депозитар АД
- ◆ БОРИКА АД
- ◆ MasterCard International
- ◆ VISA Inc.
- ◆ S.W.I.F.T.
- ◆ Factors Chain International

ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ⁶

- ◆ Пето място по активи
- ◆ Шесто място по кредити
 - Четвърто място по кредити на предприятия
 - Пето място по потребителски кредити
 - Шесто място по ипотечни кредити
- ◆ Пето място по депозити
 - Пето място по депозити от физически лица
- ◆ Сред водещите банки в картовия бизнес и платежните услуги, в т.ч. при международните разплащания и търговските операции

ПАЗАРЕН ДЯЛ⁷

- ◆ 8,32% от банковите активи в България
- ◆ 9,34% от кредитите в страната
 - 10,84% от кредитите на предприятия
 - 8,56% от потребителските кредити
 - 6,37% от ипотечните кредити
- ◆ 8,69% от депозитите в страната
 - 10,27% от депозитите на физически лица

⁶ Пазарните позиции са определени въз основа на данни на индивидуална основа от Българската народна банка.

⁷ Пазарните дялове са определени въз основа на данни на индивидуална основа от Българската народна банка.

КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОТНОШЕНИЯ

Първа инвестиционна банка има изградена широка мрежа от банки кореспонденти, чрез които извършва международни разплащания и операции по търговско финансиране в почти всички части на света. Fibank 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 2021 г. Първа инвестиционна банка има общо 127 клона и офиса: 126 клона и офиса, в т.ч. централа, покриващи територията на България и един чуждестранен клон в Кипър.
- Fibank поддържа диверсификация на каналите за дистрибуция, които постоянно усъвършенства съобразно технологичното развитие и клиентските потребности.



ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Първа инвестиционна банка АД има дванадесет дъщерни дружества към 31 декември 2021 г.: First Investment Bank - Albania Sh.a., Дайнърс клуб България АД, Фи Хелт Застраховане АД, Майфин ЕАД, First Investment Finance B.V., Дебита ООД, Реалтор ООД – в ликвидация, Болкан файненшъл сървисис ЕАД, Криейтив Инвестмънт ЕООД, Лега Салюшънс ЕООД, Търнараунд Мениджмънт ЕООД – в ликвидация и АМС Имоти ЕАД.

През 2021 г. капиталът на дъщерното дружество Майфин ЕАД е увеличен от 1 млн. лв. на 2 млн. лв., с цел развитие на дейността и предлагане на нови услуги за клиентите.

През годината са взети решения за прекратяване на дейността на дъщерните дружества Реалтор ООД и Болкан файненшъл сървисис ЕАД, като за същите се открива процедура по ликвидация. През януари 2022 г., в изпълнение на решението за закриване на дъщерното дружество Търнараунд Мениджмънт ЕООД, същото е заличено в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ.

За повече информация относно дъщерните дружества виж бележка 36 „Дъщерни предприятия” от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

НАГРАДИ 2021 г.

- ◆ Първа инвестиционна банка е отличена с награда „Дигитална банка на годината – България“ от международното списание "Global Brands Magazine" за принос в развитието на иновациите и осигуряването на сигурна и надеждна система за дигитално банкиране.
- ◆ За поредна година Fibank печели приза „Любима марка 2021“ на българския потребител и първото място в категорията „Финансови институции“ на потребителската класация „My Love Marks“.
- ◆ Fibank получава наградата „Златно сърце“ на списание Business Lady за последователната си политика в областта на корпоративната социална отговорност.



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. ◆ Fibank получава пълен банков лиценз за осъществяване на операции в България и в чужбина.
1994-1995 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 АД първа в България предлага възможността за банкиране от дома и офиса. ◆ Fibank е първата банка, получила 5-годишен кредит от Европейската банка за възстановяване и развитие – за финансиране на МСП 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. Първа инвестиционна банка е първата българска банка, предложила дебитни карти с международен достъп. ◆ Thompson Bankwatch определя първия кредитен рейтинг на Fibank. ◆ Банката открива първия си клон в чужбина – в Кипър.
1998 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Първа инвестиционна банка получава първия си синдикиран кредит от чуждестранни банки. Банката договаря финансирането за внос на инвестиционни стоки от редица европейски държави, 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. ◆ Fibank 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 бизнеса в областта на банкирането на дребно. Депозитите от физически лица нарастват 2,3 пъти.
2001 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ПИБ АД стартира първия Виртуален банков клон в България, с възможност за работа в Интернет. ◆ Банката е отличена с наградата „Банка на годината“ на вестник „Пари“. ◆ Мая Георгиева (изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2002 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Fibank е определена за „Банка на клиента“ в класацията 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. ◆ Fibank за втори път печели наградата „Банка на клиента“ в класацията 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 АД е отличена с наградата „Финансов продукт на годината“ за продукта Ипотечен овърдрафт.
2005 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Fibank придобива 80% от капитала на Дайнърс клуб България АД. ◆ Банката емитира €200 млн. облигации на Люксембургската фондова борса. Fibank е и първата българска банка, емитирала безсрочни подчинени облигации. ◆ Матьо Матеев (зам. главен изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2006 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Fibank за трети път печели наградата „Банка на клиента“ в класацията на вестник „Пари“. ◆ Първа инвестиционна банка получава €185 млн. синдикиран заем, организиран от Bayerische Landesbank, с участието на 33 международни банки. ◆ Акционерният капитал на Банката е увеличен от 20 млн.лв. на 100 млн.лв. чрез трансформиране на неразпределени печалби в нови акции.

2007 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Първа инвестиционна банка осъществява най-голямото банково първично публично предлагане на ценни книжа в България и придобива статут на публично дружество. ◆ Стартира „FIBank Mobile” – първият банков мобилен портал, създаден от Банката с полезна финансова информация за клиентите. ◆ Fibank е сред първите банки в България, внедрила чип технологията при издаването на карти. ◆ First Investment Bank – Albania Sh.a. получава пълен лиценз за банкова дейност в Албания.
2008 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Първа инвестиционна банка внедрява нова интегрирана банкова информационна система FlexCube. ◆ ПИБ АД получава синдикиран заем от 65 млн. евро от 11 водещи международни банки. ◆ Fibank става първата банка в България със собствен корпоративен блог. ◆ Банката е отличена с награда OSCARDS за иновативност в областта на картовия бизнес.
2009 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Fibank започва да предлага продажба и обратно изкупуване на инвестиционни диаманти. ◆ Първа инвестиционна банка предлага нова интернет услуга „Моята Fibank”, за електронни извлечения по банкови сметки и кредитни карти.
2010 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Fibank посреща своя едномилionen клиент. ◆ Подписано е споразумение с IFC за сътрудничество в областта на търговското финансиране. ◆ Fibank първа в страната предлага безконтактни плащания по технологията PayPass. ◆ ПИБ АД придобива мажоритарен дял в ЗОК Фи Хелт АД.
2011 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Fibank е обявена за „Най-добра банка в България” за 2011 г. от финансовото списание Euromoney. ◆ Нови изпълнителни директори на ПИБ АД – Димитър Костов, Васил Христов и Светослав Молдовански. ◆ Мая Георгиева (изпълнителен директор на ПИБ АД) получава наградата „Банкер на годината 2011” на вестник „Банкеръ” за постигната пазарна устойчивост и спечелено доверие на клиентите.
2012 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Fibank е наградена за „Банка на годината” от Асоциация „Банка на годината” за най-добро комплексно представяне. ◆ Банката подписва споразумение с Европейския инвестиционен фонд за финансиране на МСП по инициативата JEREMIE. ◆ Васил Христов (изпълнителен директор на ПИБ АД) получава наградата „Банкер на годината” на вестник „Банкеръ”.
2013 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Първа инвестиционна банка АД подписва споразумение с унгарската МКБ Банк Зрт. за придобиване на 100% от акциите на МКБ Юнионбанк ЕАД. ◆ Fibank финализира издаването на хибриден дълг (две емисии облигации) на обща стойност 100 млн. евро, включен в капитала от първи ред. ◆ На клиентите е осигурена възможност за онлайн продажба на продукти от инвестиционно злато и други благородни метали. ◆ Мая Ойфалаш е избрана за изпълнителен директор на Банката.
2014 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Реализирано е вливането на Юнионбанк ЕАД към Първа инвестиционна банка АД, в т.ч. интегриране на операционните системи, процедури, инфраструктура, човешки ресурси, продукти и услуги. ◆ ПИБ АД преодолява натиска върху банковата система с поддържаната висока ликвидност, професионализъм и получена ликвидна подкрепа съгл. решение С(2014) 4554 на ЕК от 29.06.2014 г. ◆ Fibank е наградена за най-добра банка в сферата на банкирането на дребно от международния портал Global Banking & Finance Review.
2015 г.	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Fibank реализира проект с IFC за надграждане на системите за управление на риска и корпоративното управление съгласно принципите на Базелския комитет и признати международни стандарти. ◆ Избран е нов независим член на Надзорния съвет на Банката – г-н Юрки Коскело, с богат професионален опит и дългогодишен стаж в IFC. ◆ Въведена е нова организационна структура на Банката, с която се доразвиват контролните функции.

	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Създаден е Клуб на инвеститорите с цел отворена линия за комуникация с инвеститорите и засилване диалога с миноритарните акционери. ❖ Първа инвестиционна банка е отличена като най-силна марка сред финансовите институции в България от международната организация Superbrands.
2016 г.	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Стартирана е иновативна платформа за електронни плащания през мобилни устройства с безконтактна функция (NFC) и използването на дигитални банкови карти. ❖ Банката издължи ликвидната подкрепа във връзка с решение С(2014) 8959 на ЕК от 25.11.2014 г. ❖ Fibank премина успешно прегледа за качеството на активите и стрес теста проведен в страната. ❖ Разработени са нови безконтактни дебитни карти за деца и юноши.
2017 г.	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Fibank създава интегрирана платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“ чрез използване на единен канал за обслужване на клиенти (Omnichannel). ❖ Първа инвестиционна банка се включи като директен участник в пан-европейската система за плащания в евро STEP2 SCT (SEPA Credit Transfer). ❖ Fibank обнови банкова си информационна система, като мигрира към версия Oracle Flexcube 12. ❖ Развиват се онлайн услугите, свързани с потребителски кредити – www.credit.fibank.bg.
2018 г.	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Първа инвестиционна банка чества 25 години от създаването си. ❖ Стартира нова програма Smart Lady в подкрепа на жените предприемачи, таргетираща основно микро, малки и средни предприятия. ❖ Разработен е софтуерен токън „Fibank Token“, като средство за подпис и идентификация в системата за електронно банкиране на Банката. ❖ Разработена е иновативна кредитна карта от ново поколение “Evolve”, обединяваща три бранда (Fibank, Diners Club и MasterCard) в един платежен инструмент. ❖ Подписано е споразумение по програма COSME+ за финансиране на МСП.
2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Първа инвестиционна банка успешно пласира хибриден инструмент на стойност 30 млн. евро. ❖ Fibank е сред водещите банки, която се присъединява към глобалното решение SWIFT gpi, чрез което значително се подобрява скоростта и проследимостта на трансграничните трансфери. ❖ Картовите услуги се развиват с изпреварващо въвеждане по отношение на дигитализираните карти и плащането на смарт устройства. ❖ Стартира дейността на централизиран бек-офис в системата на Банката, с цел повишаване ефективността при обслужване на клиентите. ❖ Fibank премина прегледа на качеството на активите и стрес теста, проведени от ЕЦБ през годината. ❖ Предприети са инициативи за повишаване на финансовата грамотност, вкл. на деца и юноши.
2020 г.	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Първа инвестиционна банка успешно увеличава капитала си със 195 424 хил. лв. Нови акционери на Банката са Българска банка за развитие АД с 18,35% акционерен дял и Valea Foundation със 7,87%. ❖ Fibank, първа сред банките в страната, осигурява възможност за разсрочване на плащанията за клиентите, изпитващи затруднения във връзка с пандемията COVID-19. ❖ Избрани са нови изпълнителни директори на Банката – Никола Бакалов и Ралица Богоева, както и нов Главен финансов директор – Янко Караколев. ❖ Банката подкрепя създаването на ново дружество (start-up) в областта на платежните услуги – „Майфин“ ЕАД, лицензирано като дружество за електронни пари с капитал в размер на 1 млн. лв ❖ Първа инвестиционна банка подписва споразумения с Българска банка за развитие и Фонд на фондовете в подкрепа на физически лица и малки, и средни предприятия за преодоляване на последствията от пандемията от COVID-19.

АКЦЕНТИ ЗА 2021 Г.

ЯНУАРИ

- ❖ Видео консултация – стартира нова услуга за клиентите относно кредитни продукти за физически лица, достъпна през www.fibank.bg и електронното банкиране „Моята Fibank“.
- ❖ Нови златни и сребърни кюлчета-медальони във формата на сърце, произведени от швейцарската рафинерия PAMP по идеен проект на Fibank.
- ❖ Fibank удължава срока за подаване на искания от клиенти за отсрочване на задължения по мораториума върху плащанията във връзка с пандемията COVID-19.



ФЕВРУАРИ

- ❖ Потребителски кредит от Fibank – изцяло онлайн за физически лица, с осигурена възможност за дистанционно подписване на документите.
- ❖ Служители на Банката от цялата страна се включиха във второто издание на проекта на Fibank със социална насоченост – Кулинарна академия (Fibank & Cook Academy), провеждан в онлайн формат с участието на известни кулинарни експерти.

МАРТ

- ❖ Банката предлага възможност за дистанционно кандидатстване за ипотечен кредит, достъпно чрез мобилното приложение My Fibank.
- ❖ Добавени са нови функционалности в дигиталното банкиране, осигуряващи възможност за ползване на нови услуги и покупки на онлайн продукти.
- ❖ Програмата Smart Lady на Fibank в подкрепа на жените предприемачи и микропредприятията се развива, като финансираните проекти надхвърлят 85 млн.лв.

АПРИЛ

- ❖ Fibank първа в страната предлага иновативни разплащания със смарт часовници чрез услугата Fitbit pay и дигитализирани карти, издадени от Банката.
- ❖ Стартира проект за дигитализиране на клоновата мрежа (branch digitalization) – електронно подписване на документи в офисите на Банката.
- ❖ Създадена е организация за въвеждане на изискванията за устойчиво развитие, отчитащи екологичните, социални и управленски (ESG) фактори в дейността на Банката, вкл. свързани със стратегическото планиране, рамката за управление на рисковете, вътрешното управление и оповестяване.



МАЙ

- ❖ Кредитните рейтинги на Първа инвестиционна банка са потвърдени от рейтинговата агенция Fitch Ratings.
- ❖ Осигурена е възможност за онлайн откриване на разплащателна сметка с дебитна карта през разработен нов портал на Банката – <https://smetka.fibank.bg/>.
- ❖ Fibank създава нова workflow система за управление на процеси в кредитирането на физически лица – BPM (Business Process Management).

ЮНИ

- ❖ Проведено е Редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, на което е решено нетната печалба за 2020 г. да бъде капитализирана, както и избран нов независим член и председател на Одитния комитет на Банката.
- ❖ Създаден е фонд Sustainable Lady, като част от програмата Smart Lady на Fibank, в подкрепа на иновативни „зелени“ проекти на жени предприемачи – съвместна инициатива с Mastercard.
- ❖ Fibank е сред първите банки в страната, които се включват в Програма „Възстановяване“ на Фонд мениджър на финансови инструменти в България към министерство на финансите в подкрепа на малките и средни предприятия за преодоляване на последствията от COVID-19.



ЮЛИ

- ❖ Debit Mastercard Platinum – нова дебитна карта в премиум сегмента, предлагаща редица предимства, вкл. приложение с виртуален асистент (AskPLEEZ!) и concierge услуги.
- ❖ Стартирани са нови функционалности в електронното банкиране My Fibank, вкл. онлайн искане за овърдрафт „Лесен кредит“.
- ❖ Внедрена е нова система за управление на човешките ресурси, даваща възможност за по-ефективна работа по управление на човешкия капитал в Банката.



АВГУСТ

- ❖ Проведена е регулярна среща с миноритарните акционери, като част от последователната политика за прозрачност, осигуряване на възможности за открит диалог и обратна връзка.
- ❖ Кредитните карти в премиум сегмента с по-добри условия по cashback програмата, с възможност за връщане до 1%, съобразно реализирания оборот за период от 6 месеца.
- ❖ Реализирана е инициатива в подкрепа на малките хора с нисък ръст, както и предприети действия, целящи облекчаване на ползването на ATM терминали на Банката от незрящи хора.
- ❖ Обновени са процесите и системите в областта на информационната сигурност, вкл. въведена нова система за контрол на данните.

СЕПТЕМВРИ

- ❖ Стартира предлагането на нова сребърна монета, посветена на Годината на тигъра, разработена съвместно с Новозеландския монетен двор.
- ❖ Банката усъвършенства политиките си в областта на вътрешното управление, в т.ч. относно съставите на комитетите и съветите към Управителния съвет.
- ❖ Fibank продължава да стимулира развитието на детските и тийн дебитни карти чрез нови конкурентни условия и включени микрокарта и аксесоар гривна за плащане.



ОКТОМВРИ

- ❖ Разработени са нови продукти, предназначени за физически лица и бизнес клиенти – „Златен портфейл“ и „Еко портфейл“, обвързани с цената на златото и с портфейл от облигации, базирани на зелени проекти.
- ❖ Fibank утвърждава имиджа си на дигитална банка с международно признание от списание "Global Brands Magazine" за принос в развитието на иновациите и дигиталното банкиране.
- ❖ Първа инвестиционна банка е сред пилотните банки за включване в схемата за незабавни плащания в левове – Blink, оперирана от БОРИКА АД.

НОЕМВРИ

- ❖ Първа инвестиционна банка предлага иновативен продукт – „Златна сметка“ за съхранение и покупко-продажба на безналично злато (ХАО).
- ❖ Подписано е споразумение с Фонда на фондовете за отпускане на кредити за земеделски производители по финансов инструмент „Финансиране в селските райони“.
- ❖ MyCard – нова виртуална кредитна карта с предварително одобрен кредитен лимит, която се издава изцяло онлайн през мобилното приложение My Fibank.



ДЕКЕМВРИ

- ❖ Разработени са нови кредитни продукти за бизнес клиентите – „Зелен транспорт“, „Зелена енергия – свободен пазар“ и „Зелена енергия – собствено потребление“, в изпълнение на инициативите за устойчиво развитие.
- ❖ Успешно записани са два транша от едногодишната програма на Банката за издаване на хибридни инструменти с общ размер до 100 млн. евро, отговарящи на изискванията за допълнителен капитал от първи ред.
- ❖ Взето е решение за преместване на централното управление на Банката в нова модерна сграда – Sofia Tech One, сертифицирана по еко стандарт BREEAM ниво „Excellent“.



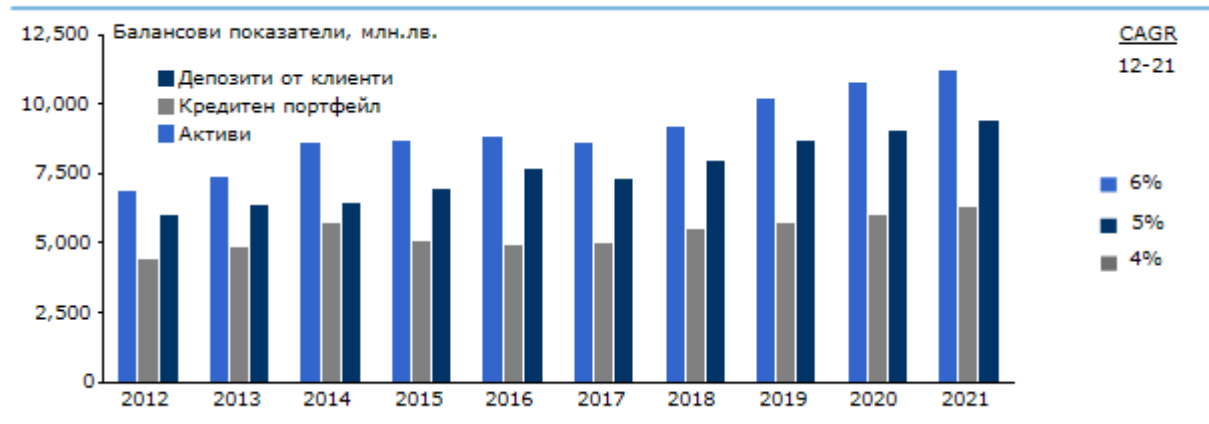
ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	2021	2020	2019	2018	2017
Финансови показатели (хил. лв.)					
Нетен лихвен доход	263 144	232 649	230 696	250 885	247 578
Нетен доход от такси и комисиони	118 865	95 849	103 230	93 546	98 851
Нетни приходи от търговски операции	15 380	11 991	14 929	12 279	15 435
Общо приходи от банкови операции	408 757	350 833	420 785	372 363	389 314
Административни разходи	(179 441)	(181 842)	(209 157)	(202 315)	(196 635)
Обезценка	(122 494)	(93 660)	(117 490)	(82 500)	(77 511)
Нетна печалба	100 083	38 881	129 221	164 138	85 466
Балансови показатели (хил. лв.)					
Активи	11 268 870	10 832 829	10 200 031	9 237 837	8 642 571
Вземания от клиенти	6 315 581	6 038 889	5 776 915	5 525 957	5 018 298
Вземания от банки и фин. институции	87 412	106 085	79 576	125 472	54 402
Задължения към други клиенти	9 425 251	9 100 155	8 684 001	8 021 439	7 338 375
Други привлечени средства	106 271	104 151	109 723	118 156	118 517
Хибриден дълг	320 733	267 579	267 615	208 786	208 786
Собствен капитал	1 268 864	1 177 749	943 065	812 913	929 284
Основни съотношения (%)					
Обща капиталова адекватност	21,46	21,78	18,80	16,31	16,18
Съотношение на капитала от първи ред	21,46	21,78	18,80	16,31	16,16
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	17,86	18,18	15,00	13,37	13,08
Съотношение на ливъридж	13,26	13,79	12,13	11,26	11,55
Ликвидни активи/депозити от клиенти	28,07	29,84	27,43	27,09	26,26
Съотношение за ликвидно покритие (LCR)	230,36	236,84	198,25	251,43	320,22
Съотношение на нетно стабилно финансиране (NSFR)	137,42	132,35	130,38	134,23	136,52
Нетни кредити/депозити	67,01	66,36	66,52	68,89	68,38
Цена на риска (Cost of risk)	1,82	1,40	1,86	1,59	1,38
Нетен лихвен доход/ приходи от банкови операции	64,38	66,31	54,83	67,38	63,59
Административни разходи/ общо приходи	43,39	56,99	44,43	46,28	53,31
Ресурси (брой)					
Клонове и офиси	127	134	144	155	156
Персонал	2 466	2 524	2 572	2 651	3 045

УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ

БАЛАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ



ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ



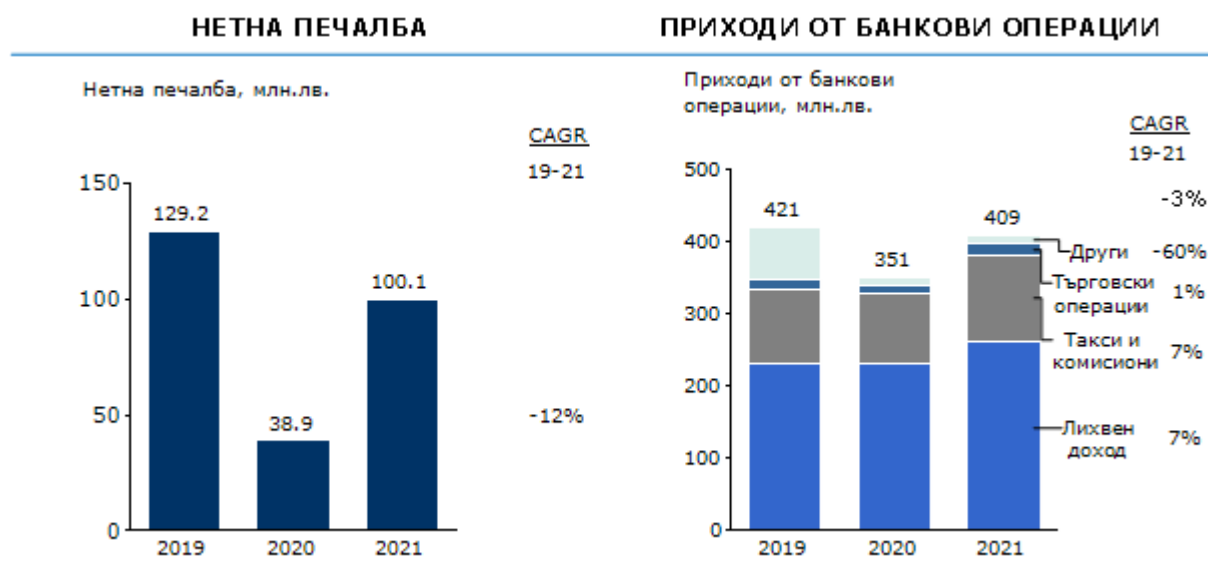
Факторите, които се отнасят до климатичните промени и устойчивото развитие (екологични, социални и управленски – ECU/ESG) имат все по-голямо отражение върху дейността на бизнеса и водят до промени в бизнес моделите. Имплементирането им във всички процеси е фундаментално за дългосрочното развитие на Банката. То е особено важно и за адекватния отговор на пазарните очаквания, подкрепа на клиентите и обществото като цяло. През 2021 г. Първа инвестиционна банка предприе важни стъпки (организация, пътна карта) за въвеждане на изискванията, отчитащи ECU факторите в цялостната дейност, нейното стратегическо планиране и бизнес стратегия, рамката за управление на рисковете и вътрешното управление. За повече информация виж раздел „[Устойчиво развитие](#)“.

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ

Първа инвестиционна банка има публични рейтинги, присъдени от международната рейтингова агенция Fitch Ratings. През май 2021 г. Fitch Ratings потвърждава изцяло кредитните рейтинги на Първа инвестиционна банка, както следва: дългосрочен рейтинг „В“ с негативна перспектива, краткосрочен рейтинг „В“, рейтинг за жизнеспособност „b“, рейтинг за подкрепа „5“ и ниво на рейтинга за подкрепа „NF (No Floor)“.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

През 2021 г. Първа инвестиционна банка отчита повишени финансови резултати и устойчиво развитие в условията на продължаваща пандемия от COVID-19. Нетната печалба нараства до 100 083 хил. лв. спрямо 38 881 хил. лв. година по-рано, в резултат от по-високите оперативни приходи от дейността и развитието на кредитните политики, както и оптимизиране по отношение на административните разходи. Общите приходи от банкови операции се увеличават до 408 757 хил. лв. (2020: 350 833 хил. лв.) с нарастване при всички основни източници на доход. Възвръщаемостта на капитала (след данъци) достига 8,29%, а възвръщаемостта на активите (след данъци) – 0,91%.



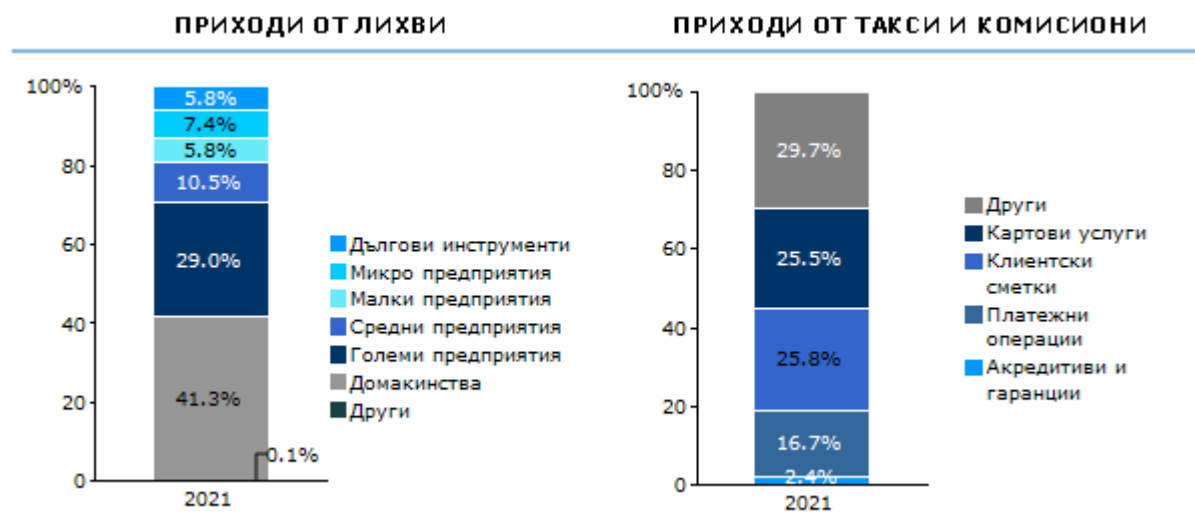
За 2021 г. нетният лихвен доход нараства до 263 144 хил. лв. (2020: 232 649 хил. лв.), като остава основния източник на доход за Банката, съставляващ 64,4% от общите оперативни приходи (2020: 66,3%). Операциите на Fibank в чужбина (клон Кипър) заемат незначителен дял от нетния лихвен доход на Банката.

За отчетния период приходите от лихви се повишават до 308 556 хил. лв. (2020: 292 160 хил. лв.), в резултат на увеличение при всички основни бизнес сегменти, в т.ч. на домакинствата (2021: 127 522 хил. лв.; 2020: 123 142 хил. лв.) и при предприятията⁸, вкл. големите предприятия (2021: 89 510 хил. лв.; 2020: 86 700 хил. лв.), малките и средни предприятия (2021: 50 483 хил. лв.; 2020: 49 769 хил. лв.), и микропредприятията (2021: 22 832 хил. лв.; 2020: 15 015 хил. лв.). Нарастване е отчетено и при инвестициите в дългови инструменти (2021: 17 848 хил. лв.; 2020: 17 023 хил. лв.), ползвани като допълнителен източник на лихвен доход.

Тенденцията от последните години при разходите за лихви се запазва, като намаление е отчетено при разходите за депозити от клиенти, които достигат 9131 хил. лв. спрямо 26 352 хил. лв. година по-рано. През годината Първа инвестиционна банка поддържа лихвени проценти по депозитни продукти в съответствие с пазарните условия и конкурентна среда, както и високите нива на ликвидност. Увеличение е отчетено при разходите за лихви по хибридният дълг (2021: 27 634 хил. лв.; 2020: 27 541 хил. лв.), както и тези по активи (2021: 7897 хил. лв.; 2020: 4798 хил. лв.).

⁸ Съгласно Препоръка 2003/361/ЕО на Комисията от 6 май 2003 г. относно определението за микро-, малки и средни предприятия, определени на база годишен оборот, както следва: микропредприятия – до 3,9 млн. лв.; малки предприятия – до 19,5 млн. лв.; средни предприятия – до 97,5 млн. лв.

лв.), които включват основно разходите по свръхрезерви и по ностро сметки, държани в чуждестранни банки. Нетният лихвен марж на Банката възлиза на 3,27% за периода.



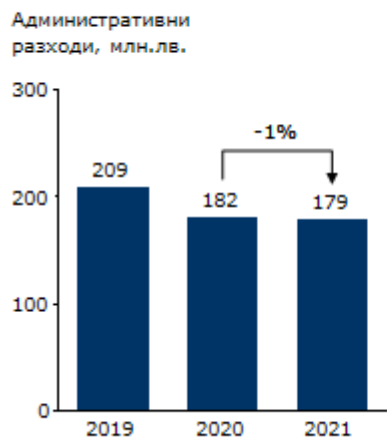
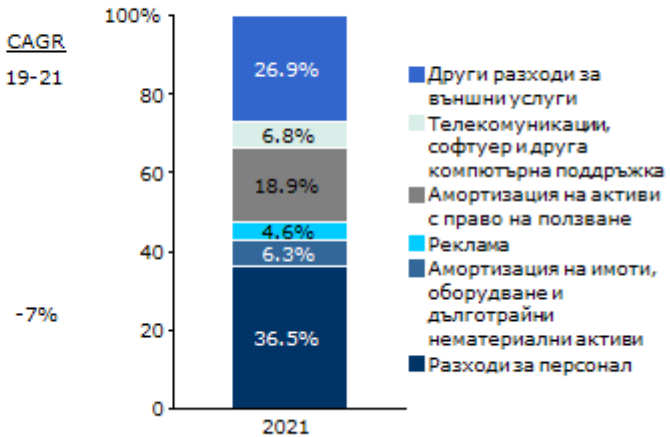
Нетният доход от такси и комисиони за 2021 г. достига 118 865 хил. лв. спрямо 95 849 хил. лв. за предходната година, като формира 29,1% (27,9% средно за банковата система) от общите приходи от банкови операции (2020: 27,3%), осигурявайки солиден принос към оперативната печалба. Операциите на Fibank в чужбина (клон Кипър) формират 7,2% от нетния доход от такси и комисиони (2020: 4,6%). Увеличение е отчетено при всички основни източници на приход, вкл. платежните операции (2021: 23 890 хил. лв.; 2020: 18 936 хил. лв.), клиентските сметки (2021: 36 840 хил. лв.; 2020: 32 744 хил. лв.), картовите услуги (2021: 36 405 хил. лв.; 2020: 31 339 хил. лв.), акредитивите и гаранциите (2021: 3387 хил. лв.; 2020: 2381 хил. лв.), както и при другите услуги (2021: 42 493 хил. лв.; 2020: 30 850 хил. лв.), в т.ч. тези, свързани с кредитната дейност. За увеличението влияние оказва последователната политика и действия на Банката за развитие в областта на кръстосаните продажби и стимулиране на комисионния приход, както и увеличената клиентска база и повишена събираемост на таксите.

За 2021 г. нетните приходи от търговски операции възлизат на 15 380 хил. лв. (2020: 11 991 хил. лв.), като увеличението отразява основно по-високите приходи от операции с чуждестранна валута, които достигат 15 148 хил. лв., спрямо 12 162 хил. лв. година по-рано. Нетни приходи са отчетени и при операциите с дългови и капиталови инструменти, които сумарно възлизат на 232 хил. лв. за периода, при нетен разход от 171 хил. лв. за предходната година. Относителният дял на нетните приходи от търговски операции остава незначителен – 3,8% от общите приходи от банкови операции (2020: 3,4%).

Другите нетни оперативни приходи са в размер на 11 368 хил. лв., спрямо 10 344 хил. лв. година по-рано, като за увеличението основно влияние оказват по-високите приходи от управление на цедирани вземания (2021: 3075 хил. лв.; 2020: 162 хил. лв.), в резултат от реализираните през годината продажби на портфейли от необслужвани експозиции, както и по-високите приходи от сделки и преоценки на злато и благородни метали.

За периода административните разходи се понижават до 179 441 хил. лв. при 181 842 хил. лв. година по-рано, повлияни основно от по-ниските разходи за външни услуги (2021: 48 266 хил. лв.; 2020: 52 454 хил. лв.), за реклама (2021: 8176 хил. лв.; 2020: 9307 хил. лв.) и за амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни нематериални активи (2021: 11 379 хил. лв.; 2020: 12 435 хил. лв.), в резултат от поддържаните мерки за оптимизиране ефективността на операциите и разходите. На нива близки спрямо предходната година остават разходите за амортизация на

активи с право на ползване (2021: 33 915 хил. лв.; 2020: 33 838 хил. лв.), както и тези, свързани с телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка (2021: 12 265 хил. лв.; 2020: 11 931 хил. лв.). Увеличение е отчетено при разходите за персонал (2021: 65 440 хил. лв.; 2020: 61 877 хил. лв.), като част от последователните действия за утвърждаване на Банката като предпочитан работодател и за задържане на квалифицирани кадри и ключови служители. За периода съотношението административни разходи/ общо приходи се понижава до 43,39% на индивидуална основа (2020: 56,99%).

**АДМИНИСТРАТИВНИ
РАЗХОДИ**

**СТРУКТУРА НА
АДМИНИСТРАТИВНИТЕ РАЗХОДИ**


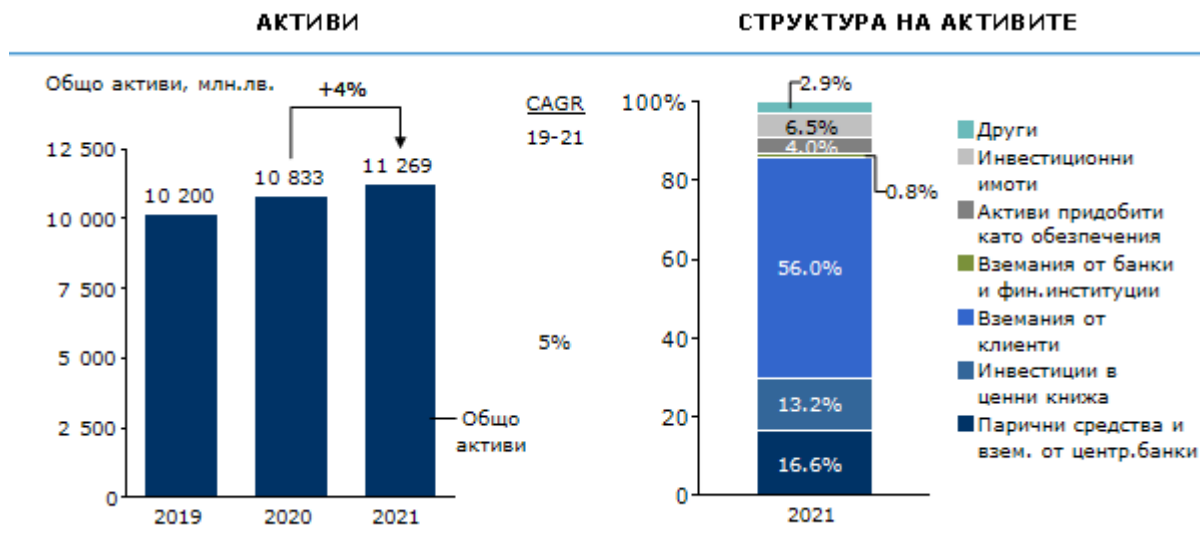
През годината е начислена допълнителна обезценка по кредитни експозиции и задбалансови ангажименти в размер на 153 138 хил. лв., а реинтегрирана такава в размер на 30 644 хил. лв., в резултат на което нетните разходи за обезценка за 2021 г. възлизат на 122 494 хил. лв. (2020: 93 660 хил. лв.). За повече информация виж раздел „[Управление на риска](#)“.

За отчетния период Първа инвестиционна банка отчита други нетни приходи в размер на 4754 хил. лв., спрямо нетни разходи от 31 750 хил. лв. година по-рано, за което влияние оказват отчетени допълнителни приходи във връзка с преоценка на инвестиционни имоти в размер на 30 340 хил. лв. По тази позиция се включват основно и разходите за вноските, които Банката текущо прави към гаранционни схеми, вкл. фондовете за гарантиране на влоговете в банките, за реструктуриране и за компенсиране на инвеститорите (2021: 22 202 хил. лв.; 2020: 34 608 хил. лв.).

За повече информация виж *Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.*

БАЛАНС

През 2021 г. общият размер на активите на Първа инвестиционна банка нараства с 4,0% до 11 268 870 хил. лв., спрямо 10 832 829 хил. лв. година по-рано. Динамиката отразява развитието на кредитните услуги, оптимизиране на балансовите позиции и повишаването на привлечения ресурс съобразно промените във външната среда и условията на пазара. Fibank запазва водещите си позиции сред банките в страната, като се нарежда на пето място по активи към края на 2021 г. (2020: пето), с пазарен дял от 8,32% на индивидуална основа (2020: 8,70%).



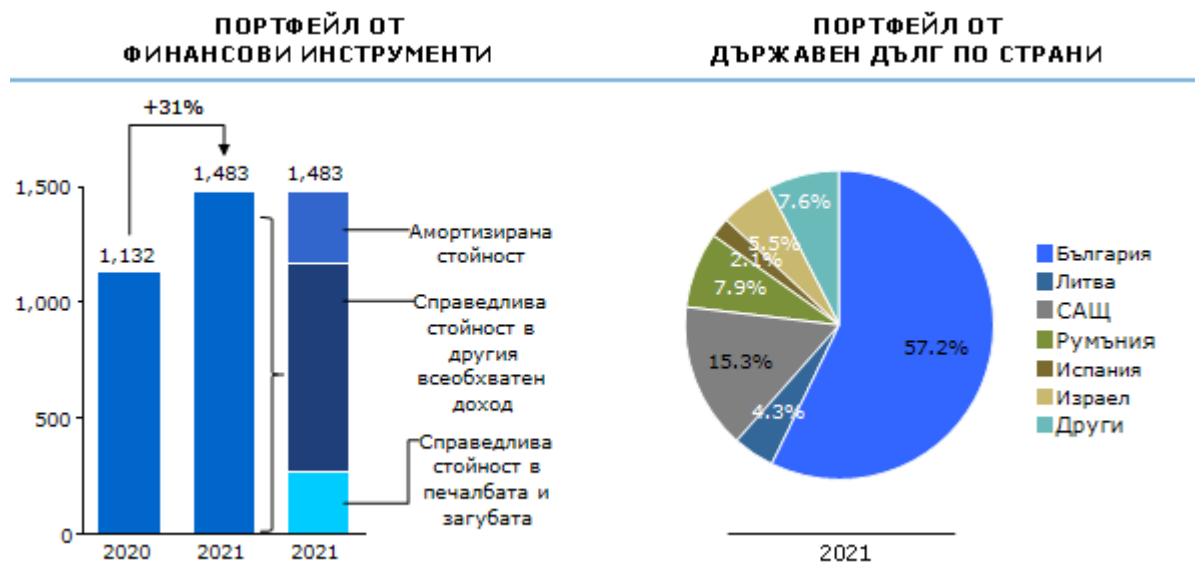
В структурата на активите на Банката вземанията от клиенти остават структуроопределящи с 56,0% от общите активи (2020: 55,7%), следвани от паричните средства и вземания от централни банки – 16,6% (2020: 19,0%) и инвестициите в ценни книжа – 13,2% (2020: 10,5%). Активите, придобити като обезпечение понижават своя дял до 4,0% (2020: 6,5%), за сметка на инвестиционните имоти (2021: 6,5%; 2020: 3,8%), за които е преценено, че могат да генерират допълнителна доходност за Банката. Съотношението нетни кредити/депозити възлиза на 67,0% спрямо 66,4% за предходната година в съответствие с консервативната политика за управление на рисковете.

Паричните средства и вземания от централни банки намаляват до 1 868 853 хил. лв., спрямо нивата от предходната година – 2 060 496 хил. лв., в резултат основно на понижаване при вземанията от централни банки (2021: 1 455 801 хил. лв.; 2020: 1 620 906 хил. лв.), както и при разплащателните сметки в чуждестранни банки (2021: 165 600 хил. лв.; 2020: 263 649 хил. лв.). Първа инвестиционна банка управлява паричната наличност съобразно клиентските потребности и поддържане на оптимална доходност. Към края на 2021 г. паричните средства на каса са 247 452 хил. лв. спрямо 175 941 хил. лв. година по-рано.

Вземанията от банки и финансови институции възлизат на 87 412 хил. лв. в края на периода (2020: 106 085 хил. лв.), като намаление е отчетено основно при вземанията от местни банки и финансови институции (2021: 22 164 хил. лв.; 2020: 39 570 хил. лв.) и в по-малка степен при тези от чуждестранни банки и институции (2021: 65 248 хил. лв.; 2020: 66 515 хил. лв.).

Портфейлът от инвестиции в ценни книжа се увеличава до 1 482 699 хил. лв. в края на годината (2020: 1 132 106 хил. лв.), управляван съобразно пазарните условия, с цел генериране на допълнителна доходност, при поддържане на балансирано съотношение между възвръщаемост и риск. Нарастване е отчетено при всички основни видове инструменти, в т.ч. при държавните ценни книжа, издадени от българското правителство (2021: 579 049 хил. лв.; 2020: 439 491 хил. лв.).

лв.) и от чуждестранни правителства (2021: 433 129 хил. лв.; 2020: 404 728 хил. лв.), както и при облигациите и други ценни книжа, издадени от чуждестранни банки (2021: 124 057 хил. лв.; 2020: 24 011 хил. лв.) и от предприятия (2021: 317 559 хил. лв.; 2020: 236 484 хил. лв.).



В съответствие с изискванията относно бизнес моделите и критериите за класифициране и оценка на финансовите активи в портфейлите на Банката съгласно МСФО 9, от портфейла с ценни книжа 901 155 хил. лв. са отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход (2020: 668 385 хил. лв.), 265 405 хил. лв. – по справедлива стойност в печалбата или загубата (2020: 263 891 хил. лв.), а 316 139 хил. лв. – по амортизирана стойност (2020: 199 830 хил. лв.). Инвестициите в дъщерни предприятия нарастват до 45 873 хил. лв. в края на периода, спрямо 44 872 хил. лв. година по-рано, в резултат на увеличението на капитала на дъщерното дружество Майфин ЕАД.

Към 31 декември 2021 г. операциите на Fibank в чужбина (клон Кипър) формират 4,1% от активите и 5,7% от пасивите на Банката, като развитието на дейността на клона е насочено към сегмента на микро и малки фирми, и банкирането на дребно.

Активите, придобити като обезпечения отчитат намаление до 450 987 хил. лв. (2020: 706 042 хил. лв.) за сметка на инвестиционните имоти (2021: 732 850 хил. лв.; 2020: 414 021 хил. лв.), в резултат на прехвърлени през годината придобити активи в размер на 290 975 хил. лв., както и направена преоценка при прехвърлянето в размер на 30 340 хил. лв. За периода са отписани при продажба имоти на стойност 2683 хил. лв.

Другите активи на Банката възлизат на 116 136 хил. лв. (2020: 97 721 хил. лв.), като включват разходи за бъдещи периоди, злато и други вземания. Активите с право на ползване възлизат на 77 725 хил. лв. към края на годината (2020: 139 837 хил. лв.).

За повече информация виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ

КРЕДИТИ

През 2021 г. нетният кредитен портфейл на Първа инвестиционна банка нараства с 4,6% до 6 315 581 хил. лв. (2020: 6 038 889 хил. лв.), в изпълнение на целите за приоритетно развитие на дейността в бизнес сегментите на домакинствата, микро-, малките и средни предприятия.

в хил. лв. / % от общо	2021	%	2020	%	2019	%
Домакинства	2 234 747	33,0	2 036 996	31,1	1 926 283	30,7
Микро предприятия	501 076	7,4	349 338	5,3	323 850	5,2
Малки предприятия	549 802	8,1	505 348	7,7	496 059	7,9
Средни предприятия	1 250 249	18,4	1 039 260	15,9	1 088 347	17,3
Големи предприятия	2 243 447	33,1	2 618 826	40,0	2 441 869	38,9
Брутен кредитен портфейл	6 779 321	100	6 549 768	100	6 276 408	100
Обезценка	(463 740)		(510 879)		(499 493)	
Нетен кредитен портфейл	6 315 581		6 038 889		5 776 915	

Нарастване е отчетено при кредитите за домакинства, които увеличават дела си до 33,0% от брутния портфейл (2020: 31,1%), както и при микропредприятията – до 7,4% (2020: 5,3%), малките предприятия – до 8,1% (2020: 7,7%) и средните предприятия – до 18,4% (2020: 15,9%), структурирани съгласно критериите на ЕС⁹ за сегментация на клиентите, които сумарно формират 33,9% (2020: 28,9%) от общите кредити към края на годината. Намаление е отчетено при кредитите в сегмента на големите предприятия, като техният дял спада до 33,1% от брутния портфейл (2020: 40,0%). Към 31 декември 2021 г. Първа инвестиционна банка заема шесто място по кредити сред банките в страната, като отчита пазарен дял от 9,34% (2020: 9,91%).

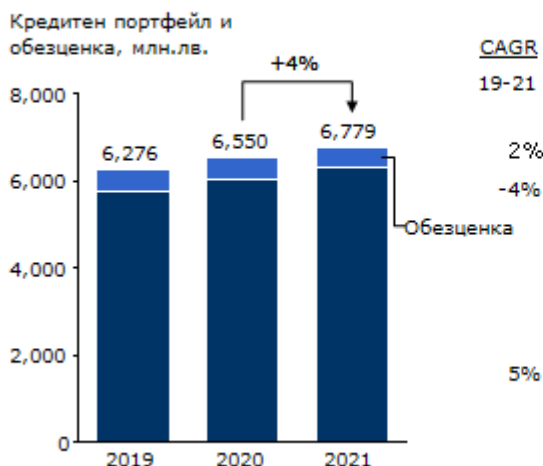
в хил. лв. / % от общо	2021	%	2020	%	2019	%
Кредити в левове	4 048 836	59,7	3 633 729	55,5	3 366 813	53,6
Кредити в евро	2 481 510	36,6	2 685 447	41,0	2 771 026	44,2
Кредити в друга валута	248 975	3,7	230 592	3,5	138 569	2,2
Брутен кредитен портфейл	6 779 321	100	6 549 768	100	6 276 408	100
Обезценка	(463 740)		(510 879)		(499 493)	
Нетен кредитен портфейл	6 315 581		6 038 889		5 776 915	

Във валутната структура на кредитния портфейл вземанията в левове се увеличават до 4 048 836 хил. лв. (2020: 3 633 729 хил. лв.) или 59,7% от общия портфейл (2020: 55,5%). Намаление е отчетено при вземанията в евро – до 2 481 510 хил. лв. в края на периода (2020: 2 685 447 хил. лв.), които понижават дела си до 36,6% (2020: 41,0%) в общите кредити. В страната действа

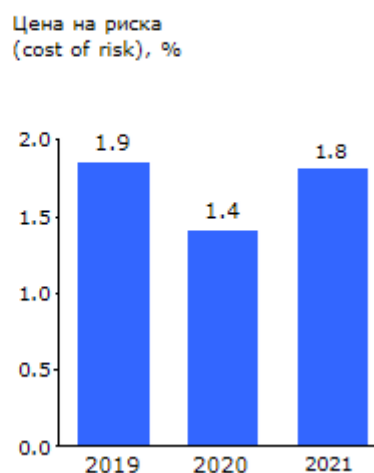
⁹ Съгласно Препоръка 2003/361/ЕО на Комисията от 6 май 2003 г. относно определението за микро-, малки и средни предприятия, определени на база годишен оборот, както следва: микропредприятия – до 3,9 млн. лв.; малки предприятия – до 19,5 млн. лв.; средни предприятия – до 97,5 млн. лв.

система на Паричен съвет, чрез която се минимизира валутния риск – BGN/EUR. От 2020 г. България е част от Валутния механизъм II (ERM II) и Единния надзорен механизъм (SSM), като част от пътната карта за присъединяване към Еврозоната. Кредитите в друга валута възлизат на 248 975 хил. лв. (2020: 230 592 хил. лв.), като формират 3,7% от общите кредити (2020: 3,5%).

КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ И ОБЕЗЦЕНКА



ЦЕНА НА РИСКА (COST OF RISK)

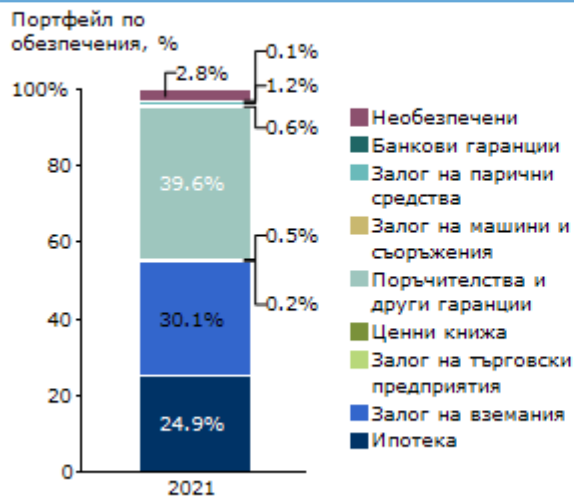
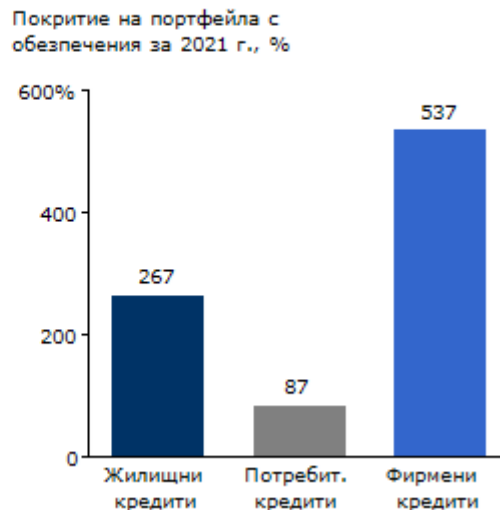


В края на периода обезценката за изчисляване на потенциални загуби по кредитния портфейл възлиза на 463 740 хил. лв. спрямо 510 879 хил. лв. година по-рано. През 2021 г. е начислена допълнителна обезценка в размер на 152 369 хил. лв., реинтегрирана такава за 30 381 хил. лв., както и отписани обезценени вземания на стойност 170 781 хил. лв.

През годината Първа инвестиционна банка прилага утвърдения Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банките във връзка с COVID-19 (частен мораториум) съобразно сроковете и условията му, като прилага временната мярка, че отсрочването по такива експозиции не води до тяхното прекласифициране под формата на реструктуриране или неизпълнение. *За повече виж раздел „Управление на риска“.*

Политиката на Банката е да изисква подходящи обезпечения преди отпускане на кредитите. Приемат се всички допустими от закона обезпечения, като се прилага процент на сконтиране, в зависимост от очакваната реализуема стойност.

Към края на 2021 г. обезпеченията с най-голям дял в портфейла на Банката са поръчителствата и други гаранции – 39,6%, следвани от залозите на вземания – 30,1% и ипотеките – 24,9%.

**КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ
ПО ОБЕЗПЕЧЕНИЯ**

**ПОКРИТИЕ НА ПОРТФЕЙЛА
С ОБЕЗПЕЧЕНИЯ**


За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

В хода на обичайната си дейност Банката осъществява и сделки със свързани лица. Тези сделки се извършват при пазарни условия и в съответствие с действащото законодателство.

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката			Предприятия под общ контрол		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
в хил. лв.						
Кредити	3 515	1 769	2 327	83 666	84 580	20 908
Получени депозити и заеми	13 725	13 275	11 718	125 350	113 352	118 118
Предоставени депозити	-	-	-	5 868	2 955	18 748
Други вземания	-	-	-	18 037	17 565	16 790
Други задължения	-	-	-	420	100	100
Издадени условни задължения	1 061	1 031	975	2 792	3 412	4 235
Лизингови задължения	-	-	-	1 513	-	-

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката			Предприятия под общ контрол		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
в хил. лв.						
Приходи от лихви	24	25	38	3 089	3 325	1 359
Разходи за лихви	8	10	3	547	22	28
Приходи от такси и комисиони	16	14	19	1 082	368	374
Разходи за такси и комисиони	4	3	2	296	295	562

За повече информация относно сделките между свързани лица виж бележка 35 „Сделки със свързани лица“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

В условните задължения, които Първа инвестиционна банка поема, влизат банкови гаранции, акредитиви, неизползвани кредитни линии, записи на заповед и други. Те се предоставят съобразно общата кредитна политика за оценка на риска и обезпеченост, като по отношение на предлаганите документарни операции Банката се ръководи и от унифицираните международни правила в тази област, защитаващи интересите на страните, участващи в операцията.

Към края на отчетния период общата сума на задбалансовите ангажименти възлиза на 818 028 хил. лв. спрямо 762 885 хил. лв. година по-рано. Увеличението е основно при неизползваните кредитни линии – до 644 288 хил. лв. (2020: 556 694 хил. лв.), за сметка на банковите гаранции, които отчитат намаление до 161 233 хил. лв. (2020: 179 964 хил. лв.) и при акредитивите – до 12 507 хил. лв. (2020: 26 227 хил. лв.).

За повече информация относно задбалансовите ангажименти виж бележка 32 „Условни задължения“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

През 2021 г. привлечените средства от клиенти се увеличават с 3,6% и достигат 9 425 251 хил. лв. (2020: 9 100 155 хил. лв.), като остават основния източник за финансиране на Банката, формирайки 94,3% от общите пасиви (2020: 94,3%). Първа инвестиционна банка предлага спестовни продукти и пакетни програми, съобразени с пазарните условия и потребностите на клиентите. Към 31 декември 2021 г. Банката заема пето място по депозити от клиенти сред банките в България (2020: пето) с пазарен дял от 8,69% на индивидуална основа (2020: 9,06%).

Привлечените средства от физически лица растат с 1,7% до 6 993 994 хил. лв. в края на периода спрямо 6 875 257 хил. лв. година по-рано. Те запазват структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 74,2% (2020: 75,6%). Във валутната структура на привлечените средства от физически лица преобладават средствата в левове – 46,2% от всички привлечени средства от клиенти (2020: 45,4%), следвани от тези в евро – 22,6% (2020: 24,8%) и в други валути – 5,4% (2020: 5,4%).

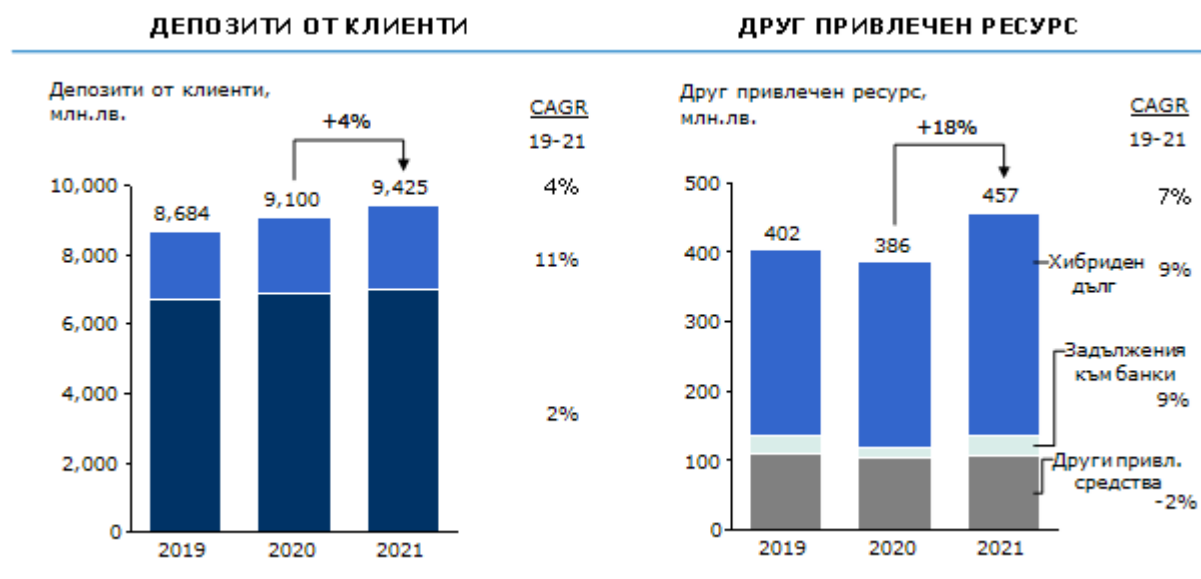
в хил. лв. / % от общо	2021	%	2020	%	2019	%
Привлечени средства от физически лица	6 993 994	74,2	6 875 257	75,6	6 723 937	77,4
В левове	4 352 688	46,2	4 127 979	45,4	4 032 395	46,4
В евро	2 131 028	22,6	2 255 006	24,8	2 187 186	25,2
В друга валута	510 278	5,4	492 272	5,4	504 356	5,8
Привлечени средства от търговци и публични институции	2 431 257	25,8	2 224 898	24,4	1 960 064	22,6
В левове	1 400 350	14,9	1 346 566	14,8	1 296 304	14,9
В евро	883 292	9,4	681 256	7,5	525 002	6,1
В друга валута	147 615	1,6	197 076	2,2	138 758	1,6
Общо привлечени средства от клиенти	9 425 251	100	9 100 155	100	8 684 001	100

В съответствие с нормативните изисквания Първа инвестиционна банка заделя изискуемите годишни премийни вноски към Фонда за гарантиране на влоговете в банките, като съгласно закона, гарантираната сума на едно лице по сметките му в Банката е в размер на 196 000 лева.

Привлечените средства от търговци и институции се увеличават с 9,3% до 2 431 257 хил. лв. (2020: 2 224 898 хил. лв.) в резултат от последователно провежданата политика на кръстосаните продажби, развитие на трансакционния бизнес съобразно новите технологии и европейска платежна инфраструктура, както и поддържане на трайни отношения с клиентите. В края на 2021 г. относителният им дял се увеличава до 25,8% от общите привлечени средства от клиенти (2020: 24,4%). Във валутната структура на привлечените средства от търговци и публични институции средствата в левове формират 14,9% от всички привлечени средства от клиенти (2020: 14,8%), тези в евро – 9,4% (2020: 7,5%), а тези в други валути – 1,6% (2020: 2,2%).

Другите привлечени средства нарастват до 106 271 хил. лв. към 31 декември 2021 г. спрямо 104 151 хил. лв. година по-рано, в резултат основно на увеличение при задълженията по получени финансираня (2021: 26 227 хил. лв.; 2020: 23 633 хил. лв.) и задълженията, свързани със структурирани продукти, които Банката започна да предлага през периода в изпълнение на

изискванията за приемливи задължения (MREL) съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. *За повече информация виж раздел „[Капитал](#)“.*



Получените финансираия включват привлечен ресурс основно от Българска банка за развитие АД – 15 525 хил. лв. (2020: 16 137 хил. лв.), от Фонд мениджър на финансови инструменти в България (Фонд на Фондовете) – 7971 хил. лв. (2020: 3252 хил. лв.), както и от Европейския инвестиционен фонд по инициативата JEREMIE 2 – 2731 хил. лв. (2020: 4244 хил. лв.). *За повече информация виж раздел „[Европрограми](#)“.* Към края на годината амортизираната стойност на дълга, свързан със споразумения за пълна размяна на доходност е в размер на 74 018 хил. лв. (2020: 73 742 хил. лв.), а задълженията по потвърдени акредитиви – 3388 хил. лв. (2020: 6776 хил. лв.).

За 2021 г. задълженията към банки под формата на текущи сметки са в размер на 29 879 хил. лв., спрямо 14 340 хил. лв. година по-рано.

Лизинговите задължения възлизат на 77 785 хил. лв. към края на годината (2020: 139 868 хил. лв.), в резултат на намаление при лизинговите плащания и отчетения ефект от промяна на лизинговите условия и в срока на лизинга.

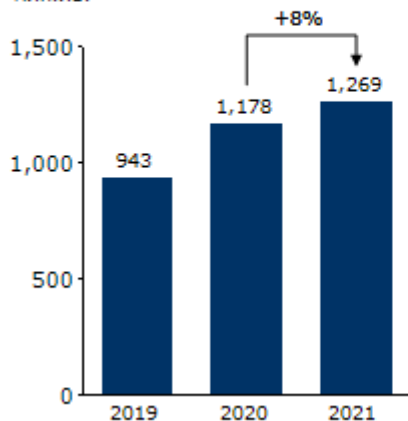
За повече информация относно привлечените средства виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

КАПИТАЛ

Към 31 декември 2021 г. акционерният капитал на Първа инвестиционна банка е в размер на 149 085 хил. лв., разделен на 149 084 800 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас в Общото събрание на акционерите, с номинална стойност от 1 лв. всяка. Акционерният капитал е внесен изцяло. Премиите от емисии на акции възлизат на 250 017 хил. лв.

БАЛАНСОВ КАПИТАЛ

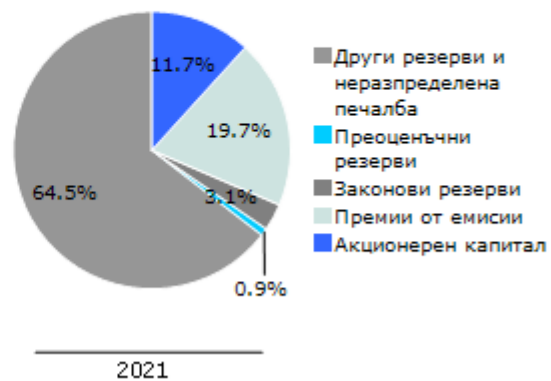
Балансов капитал,
млн.лв.



СТРУКТУРА НА БАЛАНСОВИЯ КАПИТАЛ

CAGR
19-21

16%



Балансовият собствен капитал на Първа инвестиционна банка нараства със 7,7% до 1 268 864 хил. лв. (2020: 1 177 749 хил. лв.), в резултат основно на увеличение при другите резерви и неразпределената печалба, които достигат до 818 856 хил. лв. в края на периода (2020: 718 773 хил. лв.).

РЕГУЛАТОРЕН КАПИТАЛ

Първа инвестиционна банка поддържа собствен капитал за целите на капиталовата адекватност под формата на базов собствен капитал от първи ред и допълнителен капитал от първи ред, в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013, в т.ч. прилагащите актове на Европейската комисия, и Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките.

Към края на отчетния период базовият собствен капитал от първи ред възлиза на 1 264 009 хил. лв. (2020: 1 285 945 хил. лв.), капиталът от първи ред е 1 518 267 хил. лв. (2020: 1 540 203 хил. лв.), а общият регулаторен собствен капитал – 1 518 267 хил. лв. спрямо 1 540 203 хил. лв. година по-рано.

През декември 2021 г. Първа инвестиционна банка структурира едногодишна програма за издаване на хибридни инструменти (безсрочни, некумулятивни, необезпечени, дълбоко подчинени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми облигации), които да отговарят на изискванията за допълнителен капитал от първи ред, с цел замяна на съществуващи емисии хибридни инструменти, издадени от Банката. По програмата се издават отделни емисии, лихвеният купон по всяка от които се определя индивидуално, съгласно пазарните условия. Минималната номинална стойност на една облигация е 100 хил. евро, с включена възможност за допълнителна инвестиция със стъпка над тази сума от 1000 евро или кратна на 1000 евро.

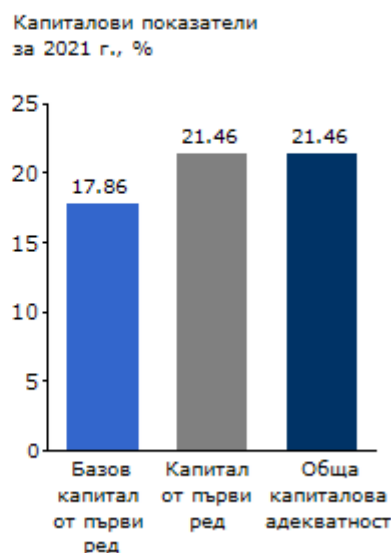
В края на годината Банката успешно издаде при условията на частно предлагане два транша по програмата (ISIN: XS2419929422) – първият в размер на 17,133 млн. евро и втори – в размер на 10 млн. евро, при отчетен висок инвеститорски интерес, с надхвърлен минималния размер на заявките, с които траншът се счита за успешен над три пъти (при първия) и два пъти (при втория транш). Облигациите се издават в глобална форма, като клирингът се извършва чрез Clearstream Banking S.A., с цел последващо допускане до търговия на регулиран пазар на Люксембургската фондова борса (LuxSE).

Към 31.12.2021 г. Първа инвестиционна банка има издадени и други три хибридни инструменти (емисии облигации) с оригинална главница в размер на 40 млн. евро (ISIN: BG2100008114), 60 млн. евро (ISIN: BG2100022123) и 30 млн. евро (ISIN: BG2100023196), които са включени в допълнителния капитал от първи ред на Банката. Емисиите също са допуснати до търговия на регулиран пазар на Люксембургската фондова борса (LuxSE). В края на отчетния период амортизираната стойност на хибридният дълг възлиза на 320 733 хил. лв. (2020: 267 579 хил. лв.). За повече информация виж бележка 29 „Хибриден дълг“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

РЕГУЛАТОРЕН СОБСТВЕН КАПИТАЛ



КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ ПРЕЗ 2021 г.



За целите на отчитането на квалифицираните дялови участия в предприятия извън финансовия сектор Първа инвестиционна банка прилага дефиницията за приемлив капитал, който включва капитала от първи ред и капитал от втори ред, който не може да бъде по-голям от една трета от капитала от първи ред. Към 31 декември 2021 г. приемливият капитал на Първа инвестиционна банка, изчислен съгласно изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, възлиза на 1 518 267 хил. лв.

Съгласно Регламент (ЕС) 2017/2395 на Европейския Парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013, е въведена възможност за банките да изберат да прилагат преходни мерки за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 спрямо регулаторния собствен капитал. С тях е определен петгодишен период за постепенно въвеждане, през който банките могат да добавят определена сума към базовия собствен капитал от първи ред, изчислена в зависимост от избрания подход (т.нар. статичен подход или статичен подход с включена динамична част) и съобразно коефициенти за преходно третиране в размер на 0,85 за 2019 г., 0,70 за 2020 г., 0,50 за 2021 г. и 0,25 за 2022 г.

Във връзка с това, по време на преходния период до 2022 г. Първа инвестиционна банка е приела да прилага мерките съгласно чл.473а от Регламент (ЕС) № 575/2013, вкл. допълнителното облекчение, предвидено в параграф 4 – т.нар. динамична част от преходното третиране.

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

В края на 2021 г. Първа инвестиционна банка отчита стабилни капиталови показатели, както следва: съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 17,86%, съотношение на капитала от първи ред – 21,46% и съотношение на обща капиталова адекватност – 21,46%, като превишава минималните регулаторни капиталови изисквания.

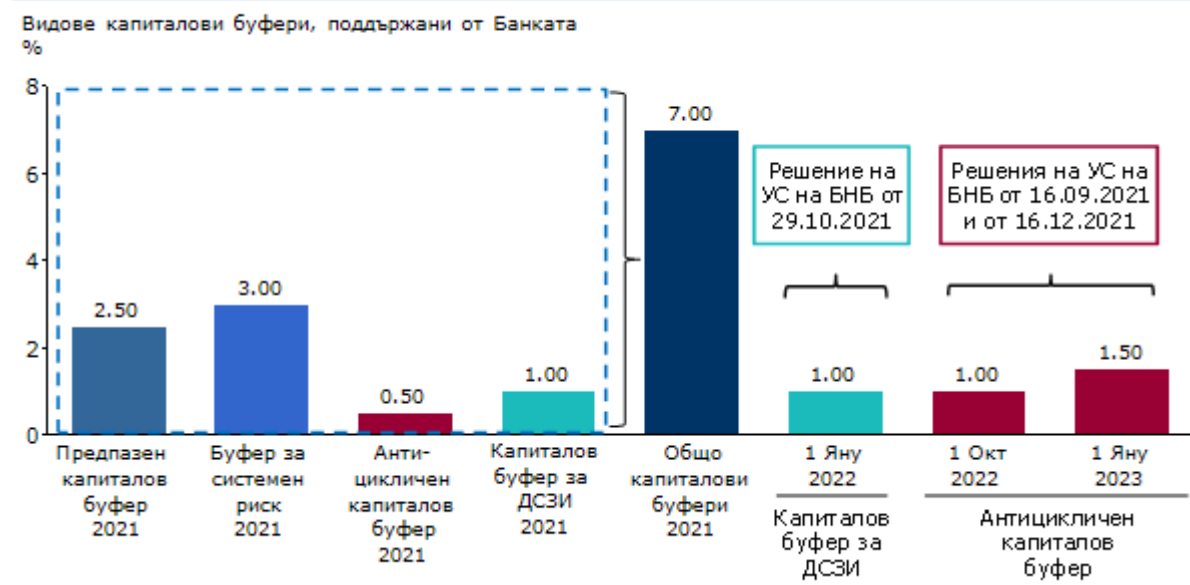
в хил. лв./% рискови експозиц.	2021	%	2020	%	2019	%
Базов капитал от първи ред	1 264 009	17,86	1 285 945	18,18	1 003 004	15,00
Капитал от първи ред	1 518 267	21,46	1 540 203	21,78	1 257 262	18,80
Обща капиталова база	1 518 267	21,46	1 540 203	21,78	1 257 262	18,80
Общо рискови експозиции	7 075 369		7 071 866		6 686 583	

Отчетените капиталови съотношения са резултат от прилагането на комплексни и целенасочени мерки по отношение реализирането на капиталови лостове в ключови области, в т.ч. чрез капитализиране на печалбата, издаване на дългово-капиталови (хибридни) инструменти, приемливи за целите на допълнителния капитал от първи ред, както и поддържане на висока дисциплина по отношение управлението на рисковете.

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

В допълнение към капиталовите изисквания, определени в Регламент (ЕС) № 575/2013, Първа инвестиционна банка поддържа четири капиталови буфери в съответствие с изискванията на Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери, комбинираното изискване за буфер, ограниченията върху разпределенията и препоръката за допълнителен собствен капитал.

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ



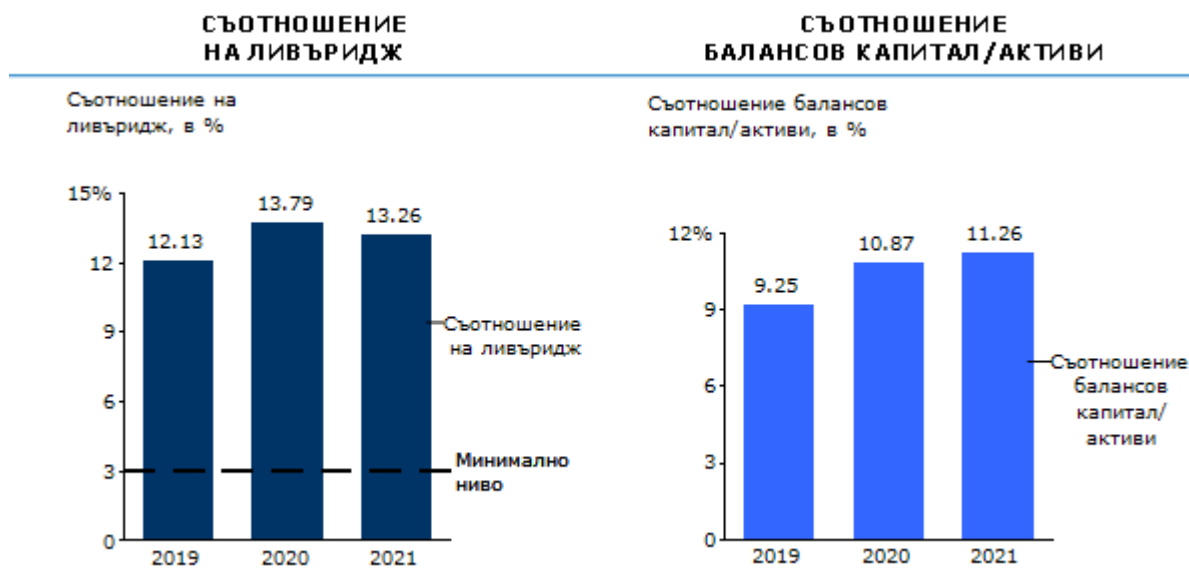
Първа инвестиционна банка поддържа предпазен капиталов буфер от базов собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2,5% от общата рискова експозиция на Банката, както и буфер за системен риск от базов собствен капитал от първи ред, с цел предотвратяване и намаляване на ефекта от потенциални дългосрочни нециклични системни или макропруденциални рискове в банковата система в страната. През 2021 г. нивото на капиталовия буфер за системен риск остава без промяна в размер на 3% от рисковите експозиции в България, приложим спрямо всички банки в страната.

С цел защита на банковата система срещу потенциални загуби, произтичащи от натрупване на цикличен системен риск в периоди на прекомерен кредитен растеж, банките в България, в т.ч. и Fibank поддържат антицикличен капиталов буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България. Неговото ниво се определя от БНБ всяко тримесечие, като през 2021 г. е взето решение за неговото увеличение от 0,5% на 1,0% в сила от 01.10.2022 г., както и на 1,5% в сила от 01.01.2023 г.

В допълнение, определените от БНБ други системно значими институции (ДСЗИ) в страната, сред които и Първа инвестиционна банка АД, следва да поддържат капиталов буфер за ДСЗИ с оглед тяхната значимост за националната икономика и финансова система. Приложимият за Fibank буфер за ДСЗИ на индивидуална и консолидирана основа, определен към общата стойност на рисковите експозиции, е в размер на 1% за 2021 г. и за 2022 г.

ЛИВЪРИДЖ

Съотношението на ливъридж е допълнителен регулаторен и надзорен инструмент, измерващ необходимия капитал поддържан от банките, който не е чувствителен или претеглен спрямо риска, като по този начин допълва и надгражда рисковобазирания капиталови показатели, приложими съгласно действащата регулаторна рамка. По отношение на съотношението за ливъридж, на ниво ЕС, банките следва да отчетат и оповестяват показателя, с оглед поддържането на минимално изискуем размер от 3% съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013.



Първа инвестиционна банка изчислява отношението на ливъридж като съотнася капитала от първи ред спрямо мярката за общата експозиция на Банката (активи, задбалансови позиции и други експозиции за деривати и сделки за финансиране с ценни книжа), при спазване на изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2015/62 на Комисията във връзка с отношението на

ливъридж и другите приложими регулации. Към 31 декември 2021 г. отношението на ливъридж възлиза на 13,26% на индивидуална основа спрямо 13,79% за предходния период.

Първа инвестиционна банка прилага писмени правила за установяване, управление и наблюдение на риска от прекомерен ливъридж, който произтича от потенциална уязвимост на Банката във връзка с поддържаното равнище на ливъридж. Рискът от прекомерен ливъридж се следи текущо въз основа на определени показатели, които включват съотношението на ливъридж, изчислявано съгласно приложимите регулаторни изисквания, както и несъответствията между активите и задълженията. Банката управлява този вид риск посредством различни сценарии, включително такива, които отчитат възможното му нарастване поради намаление на капитала от първи ред в резултат на потенциални загуби. Съотношението на ливъридж е част и от капиталовите индикатори на системата за текущ мониторинг и ранно предупреждение, включена в рамката за управлението на рисковете в Банката, в т.ч. в процесите за управление при потенциални финансови рискове.

ПРИЕМЛИВИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

В изпълнение на изискванията на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и Регламент (ЕС) № 575/2013 банките следва да поддържат минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (MREL), определени индивидуално за всяка институция от органа за реструктуриране, изчислени като отношение спрямо общата рискова експозиция (TREA) и спрямо мярката за общата експозиция (LRE) на институцията, изчислявана за целите на съотношението на ливъридж.

Крайният срок за достигане на определените минимални изисквания е 1 януари 2024 г., като с цел осигуряване на линейно натрупване на собствен капитал и приемливи задължения се определят междинни целеви нива (към 1 януари 2022 г. и 1 януари 2023 г.), които институциите следва да спазват.

През 2021 г. Първа инвестиционна банка разработи нови структурирани продукти, с цел подготовка за изпълнение на изискванията за приемливи задължения (MREL). Продуктите – „Златен портфейл“ и „Еко портфейл“ са предназначени за физически лица и бизнес клиенти, като са обвързани с цената на златото и с портфейл от облигации, базирани на зелени проекти, структурирани така, че да съответстват на изискванията за срочност, обезпеченост, подчиненост, споделяне на загуби, предсрочна изискуемост и другите приложими изисквания съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и Регламент (ЕС) № 575/2013.

За повече информация относно капитала виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

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

През 2021 г. Банката изпълнява дейността си в съответствие с актуализираната тригодишна Стратегия за управление на риска и Рамка за рисков апетит, залагаща поддържането на умерено-ниско ниво на риска, съобразно целите за развитие и допълнително повишаване на защитните механизми спрямо рисковете, присъщи на банковата дейност, в т.ч. отчитайки предизвикателствата на външната среда, свързани с пандемията COVID-19 и последствията от нея. Банката продължи да следва целите си за редуциране и управление на необслужваните експозиции и дългосрочните приоритети, насочени към намаляване на нелихвоносните активи и тяхната ефективна реализация съобразно Стратегията за намаление на необслужваните експозиции и придобити активи и оперативния план за нейното изпълнение, отчитайки продължаващите трудности на средата и инвеститорския интерес в резултат от несигурната обстановка в глобален мащаб свързана с разпространението и последствията от коронавируса.

Първа инвестиционна банка оценява важността и значението на темата за устойчивото развитие, във връзка с което през годината е въведена организация, вкл. изготвена пътна карта за въвеждане на изискванията, отчитащи екологичните, социални и управленски (ESG/ESG) фактори в цялостната дейност на Банката, вкл. свързани със стратегическото планиране, рамката за управление на рисковете и вътрешното управление.

СТРАТЕГИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Стратегията на Първа инвестиционна банка за управление на риска е съставна част от нейната бизнес стратегия. Основната цел при управлението на общия рисков профил на Банката е постигането на баланс между риск, възвръщаемост и капитал. Рисковият профил има отношение към продуктовата политика на Банката, както и се определя в съответствие с икономическите фактори в страната и вътрешнобанковите изисквания.

КЛЮЧОВИ ЕЛЕМЕНТИ ИЗГРАЖДАЩИ РИСК СТРАТЕГИЯТА



Банката определя склонността си към риск и толеранс на риска на нива, които да съответстват на стратегическите ѝ цели и стабилно функциониране, както и съобразно необходимото ниво на

собствен капитал и ефективен управленски процес. Fibank поддържа финансови ресурси, които са съизмерими с обема и вида на извършваните дейности, с рисковия ѝ профил, като развива вътрешните контролни системи и механизми за управление на рисковете в съответствие с регулаторните изисквания и добри практики. Основните цели, съобразно които е структурирана стратегията за риска, включват:

- ◆ поддържане на устойчиво ниво на капитала, което да гарантира добра способност за поемане на риск, както и капацитет за покриване на риск в дългосрочен план;
- ◆ поддържане на добро качество на активите, при осигуряване същевременно на ефикасен процес на вземане на решения;
- ◆ постигане на балансирано съотношение между риск и възвръщаемост за всички бизнес дейности на Банката.

През 2021 г., като част от ежегодния преглед, е актуализирана риск стратегията в съответствие с Рамката за рисков апетит и бизнес плана на Банката. По отношение на рисковия профил, в стратегията е заложено приоритетно развитие на сегментите на банкиране на дребно и малки и средни предприятия, както и постоянно поддържане на ефективна контролна среда по отношение съществуващите бизнес процеси, съпроводена с активно управление на операционния риск, поддържане на адекватно ниво на необременени ликвидни активи и ограничаване на поемания пазарен риск в рамките на текущите нива.



РАМКА ЗА РИСКОВ АПЕТИТ

През 2021 г., като част от ежегодния преглед, Първа инвестиционна банка актуализира **Рамката за рисков апетит**, която представлява интегриран инструмент за определяне и ограничаване на нивото на общия риск, който Банката желае и може да поеме, за да постигне своите стратегически и бизнес цели. За 2021 г. е определено поддържането на умерено-ниско ниво на рисков апетит.

Дефинирането и прилагането на рамката за рисков апетит се базира на оценка на **рисковия профил** на Банката на база съществените рискове, идентифицирани в картата на рисковете, като общият рисков профил се изразява в рейтинг, обобщен от оценките, присвоени на всеки от отделните специфични рискове, измерван по вътрешна 5-степенна скала с количествени стойности и нива на риска.

В рамката за рисков апетит е определен **рисковият капацитет** на Банката, който представлява максималното ниво на риск, при което Банката може да оперира, без да нарушава регулаторните изисквания и други ограничения по отношение на нуждите от капитал и финансиране, и задължения към заинтересовани страни. Дефиниран е и **рисковият толеранс**, който като предпазна мярка за спазване на рисковия апетит, зададен на стратегическо ниво, е определен като процент по-нисък от 100% от общия рисков капацитет на Банката. За изчисление на рисковия апетит се прилагат **индикатори и лимити** (като обща капиталова адекватност, съотношение на базовия собствен капитал от първи ред, съотношение на ливъридж, кредити/депозити, съотношение за ликвидно покритие, съотношение на нетно стабилно финансиране, възвръщаемост на капитала, съотношение на необслужвани експозиции, коефициент на провизиране, операционни загуби/ регулаторен капитал и др.), както и индикатори за ранно предупреждение съобразно вида на риска.

Рамката за рисков апетит подлежи на преглед от Управителния съвет и одобрение от Надзорния съвет веднъж годишно, както и по-често при необходимост съобразно динамиките на бизнес средата, като е част от годишния процес за определяне на стратегията и планирането в Банката.



КАРТА НА РИСКОВЕТЕ

Първа инвестиционна банка изготвя карта на рисковете, която класифицира рисковете по видове риск и идентифицира тези, на които Банката е изложена или може да бъде изложена в своята дейност. Тя се актуализира веднъж годишно или по-често, при необходимост, с цел да бъдат определени всички съществени рискове, и тяхното адекватно интегриране в рамката за управление на рисковете в Банката.

РИСКОВ ПРОФИЛ И КАРТА НА РИСКОВЕТЕ



Видовете риск са диференцирани в групи (по стълб I и стълб II), както и методите за тяхното измерване в съответствие с приложимата регулаторна рамка.



РИСК КУЛТУРА

Разумната и последователна риск култура е сред основните елементи на ефективното управление на риска. Съобразно добрите стандарти, Fibank се стреми да развива риск култура, с която още повече да се засили превенцията по отношение на отделните видове риск, тяхната идентификация, оценка и мониторинг, вкл. чрез прилагане на подходящи форми на обучения сред служителите и висшия ръководен персонал, касаещи управлението на рисковете.

Банката цели прилагането на следните принципи за осигуряване на висока риск култура:

- ◆ поемане на рискове в рамките на одобрения риск апетит;
- ◆ одобрение на всеки риск съобразно действащите нива на компетентност и вътрешна рамка за управление на рисковете;
- ◆ текущо/постоянно наблюдение и управление на рисковете, в т.ч. като се вземат предвид факторите от екологичен, социален и управленски (ЕСУ) характер;

- ❖ отговорност на служителите от всички нива към управлението и ескалирането на рисковете, прилагайки консервативен и ориентиран към бъдещето подход за оценка;
- ❖ ефективна комуникация и конструктивно критично отношение, с цел вземане на разумни и информирани решения, както и създаване на условия за открита и конструктивна ангажираност в цялата организация;
- ❖ прилагане на подходящи стимули, които да допринасят за надеждното и ефективно управление, както и да не стимулират поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.



РАМКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ

Рамката за управление на рисковете в Първа инвестиционна банка включва автоматизирани системи, 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; независимост; ясно дефинирани нива на компетентност и правомощия; адекватност на вътрешнобанковите изисквания съобразно естеството и обема на дейността, ефективни механизми за вътрешен одит и контрол. Банката отговаря на изискванията на действащото законодателство спрямо кредитните институции за изготвяне и поддържане на актуални планове за възстановяване при потенциално възникване на финансови затруднения и за непрекъсваемост на процесите и дейността, вкл. относно възстановяване на всички критични функции и ресурси.



ЛИНИИ НА ЗАЩИТА

Рамката за управление на рисковете в Първа инвестиционна банка е структурирана съобразно принципа и модела за трите линии на защита, който е в съответствие с принципите на Базелския комитет за банков надзор за корпоративно управление в банките:

- ❖ Първа линия на защита – бизнес звената, които поемат риска и са отговорни да го управляват, включително чрез идентифициране, оценяване, докладване съобразно действащите в Банката лимити, процедури и контроли;
- ❖ Втора линия на защита – функциите по Управление на риска и Съответствие, които са независими от първата линия на защита. Функцията по управление на риска извършва наблюдение, оценка и докладване на рисковете, а функцията Съответствие – наблюдава и контролира поддържането на вътрешната нормативна уредба в съответствие с приложимите регулативни разпоредби и стандарти;
- ❖ Трета линия на защита – вътрешният одит, който е независим от първата и от втората линия на защита осигурява независим преглед на качеството и ефективността на управлението на риска, на бизнес процесите и банковата дейност, както и на бизнес планирането, на вътрешните политики и процедури.

Политиките на Банката за вътрешно управление, касаещи рамката за вътрешен контрол и независимите функции по управление на риска, съответствие и вътрешен одит са в съответствие с приложимите изисквания в тази област, вкл. Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките и Насоките на ЕБО относно вътрешното управление.

СТРУКТУРА И ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ

Първа инвестиционна банка има развита функция по управление и контрол на риска, която е организирана съгласно международно признатите добри практики и стандарти под ръководството на Главен директор Риск (член на Управителния съвет на Банката), с подходящ професионален опит и квалификация и директна отчетност към Комитета за риска към Надзорния съвет.

Главният директор Риск организира цялостната рамка за управление на риска в Банката, като ръководи процеса по прилагането ѝ, координира дейностите на риск комитетите на Банката, контролира кредитния процес в неговата цялост, вкл. процеса по събиране на проблемни експозиции. Той обезпечава ефективното наблюдение, измерване, контролиране и докладване на всички видове риск, на които е изложена Банката.

В Първа инвестиционна банка е развита и функцията Съответствие, чиято основна цел е да идентифицира, оценява, осъществява мониторинг и докладва относно риска от несъответствие. Функцията осигурява съответствието на дейността с регулаторните изисквания и признати стандарти и подпомага Управителния съвет и висшия ръководен персонал при управлението и контрола на този риск. Функцията е организирана под ръководството и субординация към Главния изпълнителен директор, с регулярна отчетност към Комитета за риска и/или Надзорния съвет. Главният изпълнителен директор осигурява организацията по прилагането на функцията Съответствие в Банката, както и интегрирането ѝ в утвърдената рамка за управление на риска в цялата банка, за всички бизнес звена и на всички нива.

Първа инвестиционна банка поддържа информационни системи, които дават възможност за адекватно измерване и управление на рисковете посредством използването на вътрешнорейтингови модели за оценка на качеството на длъжника, присъждане на кредитен рейтинг на експозицията и получаване на количествена оценка на риска. Информационните системи осигуряват 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.

КОЛЕКТИВНИ ОРГАНИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Цялостният процес по управление на рисковете се осъществява под ръководството на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка. Надзорният съвет упражнява контрол върху дейностите на Управителния съвет по управление на рисковете, ликвидността и адекватността на капитала пряко и/или чрез Комитета за риска, функциониращ като помощен орган към Надзорния съвет в съответствие с действащите вътрешнобанкови правила и процедури.

Комитетът за риска съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на спазване на политиката за риск и рисковите лимити, склонността към поемане на риск и относно контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал. Към 31 декември 2021 г. Комитетът за риска се състои от трима души – членове на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД. Председател на Комитета за риска е г-н Юрки Коскело, независим член на Надзорния съвет.

За подпомагане дейността на Управителния съвет по управление на различните видове риск, в Централата на Първа инвестиционна банка функционират **колективни органи**: Кредитен съвет, Съвет по управление на активите, пасивите и ликвидността (АЛКО), Комитет по реструктуриране и Комитет по операционен риск, които работят съобразно писмено определени структура, обхват на дейности и функции.

Кредитният съвет подпомага управлението на поемания от Банката кредитен риск, като се произнася по кредитни сделки съобразно предоставените му нива на компетентност, в т.ч. както

по отношение на предложения от оперативните звена в централното управление, така и от клоновете на Банката в страната и чужбина. Председател на Кредитния съвет е главният директор Риск, като останалите членове включват главния директор Корпоративно банкиране, директорът и член на УС относно „Банкиране на МСП“, както и директорът на дирекция „Управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране“.

Съветът по управление на активите, пасивите и ликвидността (АЛКО) е специализиран колективен орган, който консултира Управителния съвет по въпроси, свързани с провеждането на политиката по управление на активите и пасивите, и поддържането на адекватна ликвидност на Банката. Той извършва системен анализ на лихвената структура на активите и пасивите, падежната стълбичка и ликвидните показатели с оглед възможно ранно предупреждение и предприемане на действия за оптимизирането им. Председател на АЛКО е Главния изпълнителен директор, а останалите членове включват Главния финансов директор и директорите на дирекции „Трежъри“, „Анализ и контрол на риска“, „Банкиране на дребно“ и „Корпоративно банкиране“.

Комитетът по реструктуриране е специализиран вътрешнобанков орган, отговорен за наблюдение, оценка, класифициране, обезценка и провизиране на рисковите експозиции и ангажименти. Той дава също така мотивирани писмени предложения до УС, съответно взема решения за реструктуриране на експозиции съгласно действащите нива на компетентност в Банката. Председател на Комитета по реструктуриране е Главният изпълнителен директор, а останалите членове включват Главния директор Риск, директорите на дирекции „Проблемни активи“, „Интензивно управление на кредити“ и представител от дирекция „Правна“.

Комитетът по операционен риск е консултативен орган към Управителния съвет, 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. Председателят на комитета по операционен риск е директорът на дирекция „Анализ и контрол на риска“, а останалите членове включват директорите на дирекции „Картови разплащания“, „Съответствие – регулации и стандарти“, „Счетоводство“, „Информационни технологии“ и „Клонова мрежа“.

Освен колективните органи за управление в Първа инвестиционна банка функцията по управление на риска се изпълнява от дирекции „Анализ и контрол на риска“, „Управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране“ и специализирано звено „Управление на стратегическия риск“ (направление Управление на риска), както и функцията Съответствие – от дирекции „Съответствие – регулации и стандарти“, „Съответствие – специализиран мониторинг и контрол“, специализирано звено „Съответствие – инвестиционни услуги и дейности“ и Длъжностно лице по защита на данните (направление Съответствие), които са независими (отделени от бизнеса) структурни звена в организационната структура на Банката.

Дирекция „Анализ и контрол на риска“ изпълнява функции по идентифициране, измерване и контролиране на основните видове риск, присъщи за дейността на Банката. Дирекцията наблюдава определеното ниво на склонност към риск и толеранс на риска, отговаря за въвеждане на новите изисквания, свързани с оценката на рисковете и капиталовата адекватност, както и оказва съдействие на останалите структурни звена при осъществяване на функциите им във връзка с управлението и контрола на рисковете.

Дирекция „Управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране“ изпълнява функции по управление и мониторинг на кредитния риск, както и втори контрол по рискови експозиции съобразно действащите нива на компетентност по кредитни сделки в Банката. Дирекцията управлява процеса по категоризация на кредитните експозиции, включително оценката на потенциални загуби.

Специализирано звено „Управление на стратегическия риск“ има за цел да идентифицира и оценява стратегическия риск, вкл. основните рискове по стратегическите проекти на Банката, както и да анализира реалистичността на допусканията, залежали в стратегиите на Банката във връзка с промени във външната среда и пазарите, на които тя оперира.

Дирекция „Съответствие – регулации и стандарти“ осъществява дейностите по установяване, оценка и управление на риска от несъответствие, осигурява адекватна и законосъобразна вътрешнонормативна база в структурата на Банката, следи за съответствие на предлаганите от Банката продукти и услуги с действащата нормативна уредба. Тя управлява също и анализира удовлетвореността на клиентите на Банката във връзка с постъпили жалби от клиенти.

Дирекция „Съответствие – специализиран мониторинг и контрол“ изпълнява дейностите на Банката, свързани с превенцията срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, като специализирана служба по чл.106 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), осъществява контрол относно прилагане изискванията за борба и превенция на измамите.

Специализирано звено „Съответствие – инвестиционни услуги и дейности“ осъществява текущ контрол за изпълнение на нормативните изисквания по отношение на дейността на Банката като инвестиционен посредник и относно пазарните злоупотреби с финансови инструменти.

Като част от функцията Съответствие има и Длъжностно лице по защита на данните – *за повече информация виж раздел „Защита на лични данни“*.



СИСТЕМА ОТ ЛИМИТИ

Първа инвестиционна банка прилага система от вътрешни лимити по различните видове рискове, съобразени с приложимите регулативни изисквания и стратегията на Банката за управление на риска, вкл. лимити по клиенти/контрагенти, видове инструменти и портфейли, отрасли, пазари и др. Прилаганите лимити се следят текущо, като подлежат на редовен преглед и актуализиране в съответствие с риск апетита, пазарните условия и действащата нормативна уредба.

За повече информация относно вътрешните лимити по отделните видове рискове виж подразделите относно кредитен риск, пазарен риск, ликвиден риск, операционен риск, както и Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

ПЛАН ЗА ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ

В изпълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници банките в страната са задължени да изготвят и поддържат планове за възстановяване при потенциално възникване на финансови затруднения.

През 2021 г. Първа инвестиционна банка актуализира плана си за възстановяване, вкл. индикаторите за възстановяване, като нивата са калибрирани съобразно регулаторните изисквания, както и в съответствие с текущата макроикономическа среда, отчетност и ефективност при управление на рисковете и финансовия ресурс на Банката. Във връзка с минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения са добавени нови мерки/опции и индикатори, структурирани като процент от общата рискова експозиция (TREA) и от мярката за обща експозиция (LRE). Доразвита е агрегираната информация относно общия капацитет за възстановяване, вкл. представянето ѝ с акцент върху времевия аспект и ефектите от мерките върху капитала и ликвидността.

Планът за възстановяване включва подробно разписан процес на ескалация и вземане на решения, както и звената и органите в Банката, отговорни за неговото актуализиране и прилагане. В него са заложили количествени и качествени индикатори за ранно предупреждение и възстановяване, включващи широк набор от показатели за капитал,

ликвидност, рентабилност, качество на активите, пазарно-базирани и макроикономически индикатори, при настъпването на които следва да започне поетапен процес, включващ анализ за установяване на най-добрия начин за преодоляване на кризисната ситуация и вземане на решение за задействане на съответните мерки съобразно процедурите за докладване и ескалация.

За целите на плана са идентифицирани основните бизнес линии и обособени критичните функции на Банката, необходими за безпроблемното функциониране. Съгласно приложимите изисквания, с цел определяне на диапазона от хипотетични събития, са обособени различни стрес сценарии относно идиосинкратичен, системен и комбиниран шок, срещу които са идентифицирани ефективни мерки за възстановяване.

Във връзка с прилагането на плана в Първа инвестиционна банка е структуриран ефективен процес за комуникация и оповестяване, включващ вътрешна (към вътрешнобанкови органи и служители) и външна комуникация (към надзорни органи, акционери и инвеститори, клиенти и контрагенти, и други заинтересовани страни), както и мерки за управлението на потенциално негативни пазарни реакции.

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. Видове кредитен риск са концентрационен риск, остатъчен риск, риск от разсейване, риск от контрагента, сетълмент риск. Кредитният риск е основен източник на риск за банковата дейност и неговото ефективно оценяване и управление са определящи за дългосрочния успех на кредитните институции.

Първа инвестиционна банка управлява кредитния риск чрез прилагането на вътрешни лимити по експозиции, по клиенти/контрагенти, видове инструменти, отрасли, пазари, чрез писмени правила и разпоредби, чрез вътрешнорейтинговите и скоринг модели, както и посредством процедурните изисквания при отпускане и управление на експозициите (администриране).

Вътрешнобанковите разпоредби относно кредитния риск са структурирани съобразно бизнес модела и организация на дейността, както и в съответствие с регулаторните изисквания и признатите стандарти за банкова практика, като включват вътрешни правила за кредитиране и за управление на проблемни експозиции, правила за обезценка и провизиране на рискови експозиции, нива на компетентност при възникване на кредитни експозиции, както и методика за изготвянето на кредитни анализи и вътрешни кредитни рейтинги (скоринг модели) по отношение на платежоспособността на клиентите. Вътрешните правила и процедури се актуализират регулярно, с цел констатиране, анализиране и минимизиране на потенциалните и съществуващите рискове. Прилаганите лимити по експозиции с кредитен риск се следят текущо и в съответствие с пазарните условия и нормативната уредба.

КРЕДИТЕН ПРОЦЕС

Кредитният процес в Първа инвестиционна банка е автоматизиран чрез Workflow система, интегрирана към основната информационна система на Банката, където са включени контролни механизми и нива на компетентност при разглеждане на сделките. Одобрените сделки се администрират централизирано в дирекция „Кредитна администрация“, съответно при прилагането на принципа „на четирите очи“.

През 2021 г. Банката внедри нова усъвършенствана система BPM (Business Process Management) за обработка на искания за кредитни продукти за физически лица (New Workflow), която обхваща дейностите по приемане на искане, изготвяне на становище, одобряване и отпускане на нови кредитни продукти на физически лица, както и предоговаряне на условия по съществуващи такива, с имплементирани в нея приложимите лимити и нива на компетентност при отпускане/предоговаряне на отделните видове кредити експозиции.

ЖИЗНЕН ЦИКЪЛ НА КРЕДИТА



През 2021 г. са направени промени в нивата на компетентност и одобрение по кредитни сделки, основно с цел оптимизиране на вътрешните процеси по вземане на решения за реструктуриране на експозиции, вкл. относно компетенциите на Комитета по реструктуриране като колективен орган за управление и на дирекциите, основно ангажирани в процеса. Във връзка с това е оптимизиран и състава на Комитета по реструктуриране, като е завишено нивото с включени двама от членовете на Управителния съвет. През годината са извършени също така и промени в указанията за приемане и обработка на документи, касаещи кредитирането на дребно, в т.ч. при микропредприятията, с цел тяхното прецизиране и усъвършенстване. Във връзка с изискванията на частния мораториум, утвърден от БНБ, са отразени удължените срокове на действие в разработената методика за извършване на предоговарянията по кредитни сделки.

Първа инвестиционна банка поддържа системи за текущото администриране и наблюдение на различните портфейли и експозиции към кредитен риск, включително с цел установяване и управление на експозициите в неизпълнение и извършване на адекватни корекции за кредитен риск на стойността. Отчитайки влиянието на икономическия цикъл Fibank управлява експозициите в неизпълнение с оглед тяхното навременно диагностициране и предприемане на мерки, съответстващи на възможностите на клиентите и на политиката на Банката относно поемането на риск. Мониторинговата система и вътрешните правила и процедури за мониторинг на кредитните експозиции са обект на регулярен преглед и актуализация, в т.ч. флаговете и индикаторите за ранно предупреждение. През периода са актуализирани сигналите за наличие на вероятност от забава/просрочие, с оглед оценка на кредитоспособността, осъществявана от Банката и разпознаване на вероятността от неплащане.

В Банката функционира дирекция „Интензивно управление на кредити“, която управлява експозициите на клиенти прехвърлени от бизнес звената, по които има отчетен повишен кредитен риск спрямо първоначалния момент на отпускане, както и от звеното за проблемни активи – при наличие на индикатори за оздравяване на експозицията и на обективна възможност за бъдещо редовно обслужване. През годината са доразвити вътрешните правила за управление на кредитни експозиции с влошено финансово състояние, с цел систематизиране на дейностите, свързани с интензивното управление на кредити съобразно правилата за трансфер на кредитни експозиции и различните фази от жизнения цикъл на кредита.

МОДЕЛИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

Първа инвестиционна банка прилага вътрешни модели за кредитен риск за оценяване на вероятността от неизпълнение (PD – probability of default), загуба при неизпълнение (LGD – loss given default) и EAD (Exposure at default), което прави възможно определянето на рисковопретеглена възвръщаемост. Всички експозиции с кредитен риск се контролират текущо.

Рамката, дефинирана съгласно базелските стандарти, определя минималните регулаторни капиталови изисквания за покриване на финансовите рискове. В допълнение към регулаторния капитал Първа инвестиционна банка изчислява и икономически капитал, който се включва при вътрешното измерване и управление на риска. Икономическият капитал се поддържа с цел защита и покриване на неочаквани загуби, произтичащи от пазарни условия или събития.



За повече информация относно икономическия капитал виж подраздел „[Вътрешен анализ на адекватността на капитала](#)“.

Банката използва вътрешни модели за кредитна оценка на бизнес клиенти и физически лица – клиенти на банкиране на дребно. Моделите за оценка са базирани на количествени и качествени параметри, като теглата на отделните параметри са дефинирани на базата на исторически опит. На фирмените клиенти се присъжда кредитен рейтинг, а за физическите лица – на база скоринг. Допълнително за фирмените клиенти се изготвя оценка и на база поведенчески скоринг модел. Оценката на кредитния риск от рейтинговите модели се разглежда и от кредитен специалист/риск мениджър.

Банката има разработени модели за оценка на проектно финансиране (вкл. относно проекти, свързани с недвижими имоти, индустриални проекти и финансиране на отделни дълготрайни активи), които са имплементирани в информационните системи на Банката. Моделът включва количествен анализ (на база прогнозни парични потоци) и качествена оценка по отношение управлението на проекта и инвеститорите, пазарната среда и структурирането на кредита, както и отделна оценка на активите, обект на финансиране.

Всички модели за оценка на риска се приемат от Управителния съвет, внесени за разглеждане след предварителното им одобрение от Главния директор Риск.

В Банката има структуриран процес за оценка и валидиране на използваните модели за управление на риска, с цел гарантиране на тяхната надеждност, прецизност и ефективно прилагане. Съгласно него се изготвят регулярни валидационни доклади – кратки/мониторинг доклади всяко тримесечие и разширени годишни валидационни доклади, които обхващат както количествен анализ (статистически, иконометрични и други количествени подходи), така и анализ на качествените (нестатистически) характеристики, при спазване на приложимите нормативни изисквания и добри банкови практики в тази област.

ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

Кредитният риск се управлява и чрез приемане на гаранции и обезпечения по вид и в размер, съгласно действащите регулативни разпоредби и вътрешните правила и изисквания на Банката. Първа инвестиционна банка изисква обезпечаване на експозициите, включително условните ангажименти, които са носители на кредитен риск. За редуциране на кредитния риск Банката прилага признати техники, процедури и правила, осигуряващи кредитна защита, включително чрез следене и контролиране на остатъчния риск. Обезпечена защита се осигурява от активи, които са достатъчно ликвидни и които имат сравнително непроменлива във времето стойност, като Банката прилага вътрешни писмени правила, регламентиращи приеманите обезпечения по вид и размер при спазване на нормативните изисквания за тяхното признаване, както и законовите изисквания за документалното им оформяне. За редуциране на кредитния риск Първа инвестиционна банка прилага опростения метод за финансово обезпечение съгласно изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013.

Първа инвестиционна банка текущо следи относимите регулации, както и признатите стандарти и добрите практики в тази област, с цел постоянно надграждане и развиване на правилата и процесите, действащи в Банката по отношение на приемането, оценката и управлението на обезпеченията, включително по отношение на методите за оценка. През 2021 г. вътрешните процеси по управление на обезпеченията са усъвършенствани, вкл. чрез въвеждане на изисквания за ротация на оценителите след извършването на определен брой последователни оценки на един и същи актив в съответствие с Насоките на ЕБО относно предоставянето и наблюдението на кредити (EBA/GL/ 2020/06).

ПРОБЛЕМНИ ЕКСПОЗИЦИИ И СТРАТЕГИЯ ЗА ТЯХНОТО РЕДУЦИРАНЕ

Първа инвестиционна банка има разработени вътрешни правила и писмени процедури за управление на проблемни кредитни експозиции, които включват всички основни действия, свързани с управлението на проблемни кредити, в т.ч. анализ и оценка на рисковите експозиции, реструктуриране и оздравяване, принудително събиране, цедиране на вземания и отписване на проблемни експозиции. Fibank използва също и специализирана система за интегрирано управление на проблемни активи, която включва всички етапи за мониторинг и възстановяване на вземания. През годината са актуализирани вътрешните процеси и правила, с цел по-ефективно управление на проблемните и реструктурирани експозиции.

Сред стратегическите приоритети на Банката, касаещи рисковия профил е редуциране на портфейла от необслужвани експозиции, като за целта има разработена **Стратегия за намаление на необслужваните експозиции и придобити активи** за периода 2021-2023 г. и оперативен план за нейното изпълнение, в които са идентифицирани адекватни на бизнес модела и рисковия профил мерки/опции, съобразени с Насоките на ЕБО за управление на необслужвани и реструктурирани експозиции (EBA/GL/2018/06). През 2021 г. Банката продължи да следва заложените в нея цели и приоритети, които включват:

- ❖ регулярно отписване на напълно обезценени и несъбираеми кредитни експозиции и продажба на портфейли от необслужвани експозиции в размер и времеви хоризонт, съобразно динамиката в търсенето на пазара и предлаганата цена;
- ❖ постигане на надеждно оздравяване на кредитните експозиции, обхващащо целия жизнен цикъл на кредита и усъвършенстване на практиките и процесите, с цел постигане на по-високи нива на оздравяване (recovery rates);
- ❖ подобряване на начините и методите за реструктуриране на експозиции, целящи повишаване на вземанията по необслужвани експозиции;
- ❖ редуциране на рисковия профил на кредитния портфейл и прилагане на консервативен подход при оценка на обезпеченията;
- ❖ намаляване на относителното тегло на портфейла от придобити активи в баланса на Банката, с цел освобождаване на допълнителен паричен ресурс и редуциране на риска.

МЕРКИ/ОПЦИИ ЗА НАМАЛЕНИЕ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ



През годината са осъществени две продажби на портфейли от необслужвани кредитни експозиции на физически лица (потребителски кредити, кредитни карти и овърдрафти) на обща стойност от 43 млн. лв, както и продължени последователните действия и мерки по повишаване на събираемостта, отписване и редуциране на проблемните експозиции. В резултат на това необслужваните експозиции намаляват нетно с 12,1% или с 181 105 хил. лв. на годишна база. Към 31 декември 2021 г. съотношението на необслужваните кредитни експозиции (NPL ratio), изчислено съобразно изискванията на Европейския банков орган, се понижава с 2,1 пр.п. до 15,5% от брутните кредити и аванси съгласно рамката за финансово отчитане FinREP, а пошироката дефиниция на необслужваните експозиции (NPE ratio) спада с 2,4 пр.п. до 13,2% от брутните кредити и аванси и дългови инструменти, различни от държани за търгуване.

През 2021 г. Първа инвестиционна банка продължи да прилага изготвения от Асоциацията на банките в България (АББ) и утвърден от БНБ Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с COVID-19 съобразно сроковете и условията на неговото действие. Документът представлява частен мораториум по смисъла на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02), съгласно който при управлението на кредитните експозиции, вкл. квалифицирането им като необслужвани експозиции Банката прилага временната мярка, че отсрочването по такива експозиции не води до тяхното прекласифициране под формата на реструктуриране или неизпълнение.

ОБЕЗЦЕНКА И ПРОВИЗИРАНЕ НА РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ

По отношение на **обезценката и провизирането** на рискови експозиции, Първа инвестиционна банка прилага писмени правила, които са структурирани на принципите на индивидуална и портфейлна оценка на рисковите експозиции в зависимост от класификацията и размера на експозицията. За експозициите, отчитани като необслужвани се определя специфична обезценка, изчислена на база индивидуален паричен поток за индивидуално значимите експозиции или на портфейлен принцип за останалите. По отношение експозициите, отчитани като обслужвани Банката прилага обезценка на портфейлен принцип (отчитаща потенциални загуби), групирайки експозиции със сходни характеристики за кредитен риск. В съответствие с изискванията на МСФО 9 Банката оценява коректив за загуби от обезценка в размер, равен на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, в случай че кредитният риск на инструмента се е увеличил значително след първоначалното признаване. В противен случай се оценява коректив за загуби от обезценка в размер, равен на очакваните кредитни загуби в хоризонт от 12 месеца.



Банката има разписани конкретни параметри при определяне на увеличения кредитен риск, които включват както дни просрочие, така и други индикатори вкл. наличие на мерки за реструктуриране, влошаване в рейтинга/скоринга на клиента и др., както и дефинирани параметрите за покриване на теста за паричните потоци, представляващи единствено плащания по главница и лихва (SPPI), в т.ч. при създаване или промяна на кредитни продукти.

През 2021 г. Банката актуализира вътрешните си правила за обезценка и провизиране, с цел изпълнение на новите изисквания относно праговете на същественост съгласно Наредба №7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, както и имплементиране в системите на Банката на определението за неизпълнение (definition of default) съгласно Насоките на ЕБО относно прилагането на определението за неизпълнение съгласно член 178 от Регламент (ЕС) №575/2013 (EBA/GL/2016/07).

За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.



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.

Управлението на пазарния риск се базира на прилагането на вътрешни лимити и писмени правила и разпоредби по отношение на процесите и контролната среда. За целите на оценка и ограничаване на пазарния риск Банката прилага вътрешни модели за оценка, които са базирани на концепцията „стойност под риск“ (VaR), като в допълнение са разработени и се прилагат дюрационни анализи, калкулации на стресирана стойност под риск (Stressed VaR), както и стрес тестове и сценарии. Прилаганите от Банката лимити за дългови и капиталови инструменти са структурирани, с цел минимизиране на риска и прилагане на обхватна и рисково-обвързана рамка от лимити, които са пряко обвързани с рисковия профил на инвестициите, както и с динамиката на рисковия профил във времето.

През 2021 г. Банката усъвършенства подходите си, като прилага единна рамка по отношение на лимитите си към инвестиции в дългови ценни книжа към държави и финансови институции съобразно развитието на пазарните условия и възможностите за генериране на доходност и възвращаемост.

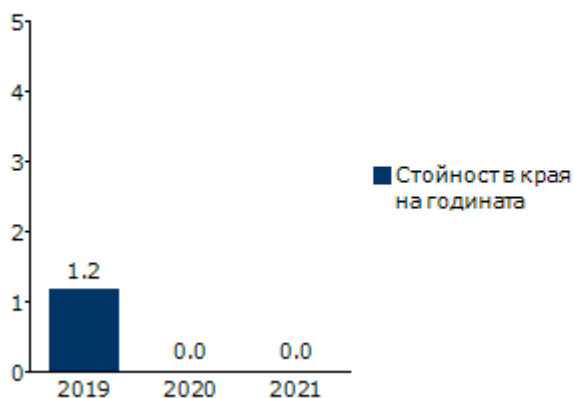
ПОЗИЦИОНЕН РИСК

Позиционният риск е рискът от промяна в цените на дълговите и капиталовите инструменти в резултат на обстоятелства, свързани с емитента и/или промяна на пазарните условия. Позиционният риск включва общ и специфичен позиционен/ценови риск.

Политиката на Банката е да поддържа незначителен търговски портфейл, в съответствие с критериите на Регламент (ЕС) № 575/2013. Във връзка с това Банката не изчислява капиталови изисквания за лихвен и ценови риск за позициите си в този портфейл.

ЛИХВЕН VaR ЗА ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ ОТ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Еднодневен 99% лихвен VaR, в хил.лв



ЛИХВЕН VaR ЗА ТЪРГОВСКИЯ И БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ ОТ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Лихвен VaR за 2021 г., в млн.лв.



За количествено измерване на лихвения и позиционния риск в търговския портфейл Банката прилага VaR анализ с еднодневен 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. Моделът се изчислява и следи на дневна база, като 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.

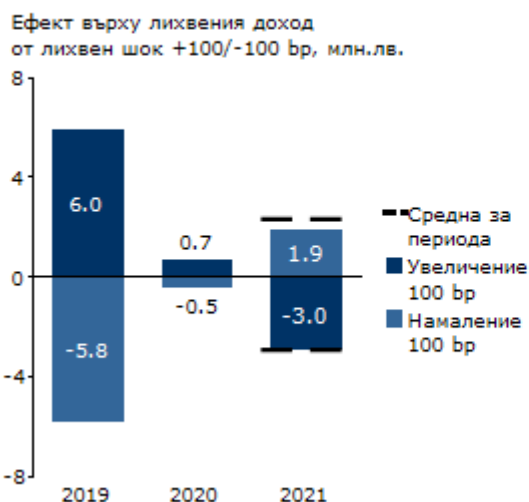
В съответствие с насоките на Европейския банков орган, Банката измерва и стресирана стойност под риск (sVaR) на портфейла от дългови ценни книжа, като входящите данни на модела са калибрирани така, че да отразяват продължителен период на значителен стрес на международните финансови пазари.

ЛИХВЕН РИСК В БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ

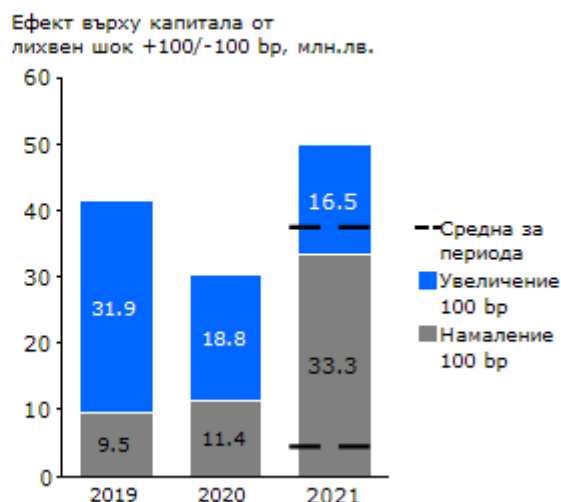
Лихвеният риск в банковия портфейл представлява риска от негативен ефект върху икономическата стойност на капитала и нетните лихвени приходи на Банката в следствие от изменение на пазарните лихвени нива.

Първа инвестиционна банка управлява този вид риск чрез писмени правила, лимити и процедури, насочени към редуциране на несъответствието между лихвената чувствителност на активите и пасивите в съответствие с изискванията на Насоките на ЕБО относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (EBA/GL/2018/02) и изискванията на Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките. За количествено измерване на лихвения риск в банковия портфейл се използват модели за оценка на влиянието на лихвени сценарии върху икономическата стойност на Банката и върху нетния лихвен доход. Рамката за оценка на лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB) отчита различни източници на IRRBB, в т.ч. риска от несъответствие, базисен и опционен риск, и риска от промяна в кредитните спредове на финансовите инструменти (CSRBB). Набора от стрес сценарии, прилагани от Банката, включва и такива свързани с непаралелно изменение в лихвената крива, както и отчитане на редица поведенчески особености при паричните потоци, в контекста на различните стрес сценарии.

ЕФЕКТ ВЪРХУ ЛИХВЕНИЯ ДОХОД



ЕФЕКТ ВЪРХУ КАПИТАЛА



Към 31 декември 2021 г. ефектът на лихвения риск върху икономическата стойност на Банката (IRRBB) вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта е +16,5/+33,3 млн. лв., а върху нетния лихвен доход в рамките на една година напред е -3,0/+1,9 млн. лв.

ВАЛУТЕН РИСК

Валутният риск е рискът от загуба вследствие от неблагоприятно изменение на валутните курсове. Изложеността на Първа инвестиционна банка към валутен риск, произтичащ от позициите в банковия и търговския портфейл, се ограничава посредством прилагането на регулаторно-изискуеми и вътрешнобанкови лимити.

Банката активно управлява размера на общата си открита валутна експозиция, както и се стреми да поддържа незначителни нива на валутни несъответствия в обхвата на цялата си дейност. В допълнение, Първа инвестиционна банка изчислява и прилага лимити на базата на вътрешен VaR модел, относно максималната загуба, която би могла да бъде реализирана в рамките на 1 ден при доверителен интервал от 99.0%.

Банката 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.

РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СЕТЪЛМЕНТ РИСК

Риск от контрагента (кредитен риск от контрагента) е рискът контрагента по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката. Той възниква основно по сделки с деривативни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа и стоки, маржин заемни сделки и трансакции с удължен сетълмент. Банката управлява и контролира този вид риск посредством прилагане на лимити и минимални изисквания за кредитно качество към контрагенти/емитенти.

Сетълмент риск за Банката е рискът от неуредени сделки с ценни книжа, стоки или валута. Той възниква, както при сделки със сетълмент услуги на принципа „доставка срещу плащане“ (delivery versus payment – DvP) така и при търговия без DvP (“свободни доставки”). За сделки DvP Банката оценява риска ценовата разлика между договорената сетълмент цена за съответния инструмент и неговата текуща пазарна стойност да доведе до загуба за Банката. При такива, свързани със „свободни доставки“ рискът се контролира посредством прилагане на вътрешни лимити за кредитно качество към контрагенти/емитенти.

За повече информация относно пазарния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.



ЛИКВИДЕН РИСК

Ликвидният риск възниква вследствие на общото финансиране на банковата дейност и при управлението на позиции. Той включва риска 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.

Първа инвестиционна банка управлява ликвидния риск чрез вътрешна система за ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност от парични средства съобразно валутната структура на активите и пасивите и падежната стълбица, регулярни 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.

С цел поддържане на умерено-ниско ниво на рисков профил, Fibank е изготвила адекватна рамка за управление на ликвидния риск. Политиката на Банката по управление на ликвидността е насочена към осигуряване посрещането на всички задължения и при стрес, произхождащ от

външната среда или от специфики на банковата дейност, 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. Банката прилага комбинация от методи, финансови модели и инструменти за оценка и управление на ликвидността, в т.ч. изискванията за отчитане и наблюдение на съотношенията за ликвидно покритие и нетно стабилно финансиране в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013. С цел допълнително редуциране на ликвидния риск са заложили и превантивни мерки, насочени към повишаване на матуритета в привлечените средства от клиенти, стимулиране на дългосрочните взаимоотношения банка – клиент и повишаване на клиентската удовлетвореност. С цел адекватно управление на ликвидния риск Банката осъществява мониторинг на паричните потоци на дневна основа, както и поддържа падежна стълбица като част от допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността и инструмент за детайлно наблюдение на входящите и изходящи потоци по падежни интервали.

По отношение на политиките за управление на активите, пасивите и ликвидността Първа инвестиционна банка прилага изискванията на МСФО 9 относно бизнес моделите и критериите за класифициране на финансовите активи в портфейлите на Банката и тяхната оценка. В зависимост от целта при управлението на финансовите активи, прилаганите от Банката бизнес модели включват: 1) бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци (hold to collect); 2) бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи (hold to collect and sell); 3) друг бизнес модел, когато целта е различна от предходните два бизнес модела (other business model), в който се включват и активите, държани с цел търгуване.

ЛИКВИДНИ АКТИВИ



LCR И NSFR



През отчетната година Fibank поддържа адекватен размер ликвидни активи, като към 31 декември 2021 г. съотношението на покритие с ликвидни активи на привлечените средства от други клиенти възлиза на 28,07%, което е значително над препоръчаното от БНБ ниво от 20%. Съгласно нормативните изисквания Банката следва да поддържа буфер от ликвидни активи, който да осигурява ликвидно покритие на нетните ликвидни изходящи потоци в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни с минимален размер от 100%. В края на отчетния период съотношението за ликвидно покритие (LCR) възлиза на 230,36% на индивидуална основа (2020: 236,84%).

Първа инвестиционна банка изчислява и съотношение на нетно стабилно финансиране (NSFR), който представлява инструмент, въведен с цел гарантиране, че дългосрочните задължения се

покриват по подходящ начин от стабилни инструменти за финансиране както при нормални условия, така и при стресирани обстоятелства.

Към края на годината съотношението на нетно стабилно финансиране възлиза на 137,42% на индивидуална основа (2020: 132,35%), като е над референтната стойност от 100% съгласно Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и на Регламент (ЕС) № 648/2012.

ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА ЛИКВИДНОСТТА

Първа инвестиционна банка АД изготвя регулярен отчет за вътрешния анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), с цел извършване на всеобхватна вътрешна оценка на рамката за управление на ликвидността и финансирането на Банката в контекста на нейната стратегия и риск апетит по отношение на ликвидността.

През 2021 г., като част от процеса за ежегоден преглед, Банката актуализира отчета за ВААЛ, вкл. по отношение на информацията относно капацитета за генериране на ликвидност и стратегията за ликвидния буфер и периодите на оцеляване, както и по отношение на резултатите от прилаганите стрес сценарии и стрес тестове. Доразвита е информацията относно обременените с тежести активи и относно изпълнението на плана за финансиране. Заложените вътрешни индикатори за ликвидност са структурирани при спазване на изискванията за съгласуваност с нивата в Плана за възстановяване, които са част от системата за текущ мониторинг и ранно предупреждение, включена в рамката за управлението на рисковете в Банката. По отношение на вътрешните процеси и организация, касаещи ВААЛ, Главният финансов директор отговаря и контролира процесите по актуализация, дава предложения за изменения и допълнения по документа, както и осъществява контрол преди представянето му за одобрение пред компетентните органи в Банката.

През периода са усъвършенствани вътрешните процеси, касаещи ВААЛ – чрез структуриране на нова Методология за изготвяне на Вътрешния анализ на адекватността на ликвидността, която описва подходите по изготвяне и актуализиране на отчета за ВААЛ, вкл. по отношение на ключовите компоненти в съответствие с Насоките на ЕБО относно информацията, свързана с ВААК и ВААЛ, събирана за целите на процеса на надзорен преглед и оценка.

При анализа са взети предвид действащите в Банката системи и процеси за управление на рисковете, свързани с ликвидността и финансирането, в т.ч. информация за управлението на ликвидния риск в рамките на деня, както и за разпределянето на разходите и ползите, свързани с ликвидността, които се определят на базата на въведена в Банката методология за вътрешно-трансферни цени (ВТЦ). Във ВААЛ са отчетени също и стратегията на Банката относно финансирането, включително плановете за финансиране с тригодишен хоризонт, както и стратегията относно поддържането на ликвидни буфери и мониторинг на обременените с тежести активи. Количествените измерения относно готовността на Банката за справяне с внезапен значителен отлив на привлечени средства (ликвидна криза) се установяват посредством стрес тестове и сценарийни анализи. За целите на ВААЛ, Първа инвестиционна банка прилага комбинация от три стрес сценария – идиосинкратичен, пазарен и комбиниран шок с хоризонт от една седмица и един месец, при които се взима под внимание стабилността на депозитната база и чувствителността на клиентите.

За осигуряването на адекватна възможност Банката да посреща всички свои задължения и ангажименти дори и в условията на ликвидна криза, Първа инвестиционна банка има разработен план за действие при извънредни обстоятелства/ликвидна криза, който е неразделна част от общата система за управление на ликвидността.

За повече информация относно ликвидния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.



ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

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, Първа инвестиционна банка прилага писмени политики, правила и процедури, които се базират на изисквания, залегнали в европейското и българското законодателство, както и добрите банкови практики. По отношение на капиталовите изисквания за операционен риск, Банката прилага стандартизирания подход съгласно изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013, в т.ч. методология за разпределяне на индикаторите по групи дейности.

Първа инвестиционна банка поддържа система за регистриране, следене и контрол на възникнали и потенциални операционни събития в съответствие с регулаторните изисквания. Управлението на операционния риск от Fibank се основава на принципите за непоемане на необоснован риск, стриктно спазване на нивата на компетентност и приложимата нормативна уредба, активно управление на операционния риск. Банката прилага надеждни методи за избягване, ограничаване влиянието на операционните рискове и трансфериране, в т.ч. чрез разделяне на функциите и отговорностите, двоен контрол, нива на компетентност, вътрешен контрол, сключване на застраховки, информационна обезпеченост.

С цел усъвършенстване на процеса по управление на операционния риск в Банката са дефинирани ключови рискови индикатори, прилагани както на ниво Банка, така и специфични за всяко бизнес звено и процес в Банката. Чрез тях се способства по-ефективното сигнализиране на промени, които могат да са от значение за активното управление на операционния риск, както и осъществяването на по-добър мониторинг и контрол на рисковия толеранс и определените прагове и лимити по отделните видове риск.

Дирекция „Анализ и контрол на риска“ дефинира и категоризира операционните събития по видове и бизнес линии, присъщи на банковата дейност, както и задълженията и отговорностите на служителите на Банката във връзка с тяхното регистриране и докладване. Комитетът по операционния риск разглежда регулярно и анализира настъпилите операционни събития и предлага на Управителния съвет мерки за своевременно коригиране на причините, както и за засилването на контролните механизми при управлението на процесите, дейностите, продуктите и услугите на всички нива в системата на Банката.

С цел оценка на изложеността и редуциране на операционния риск, както и за подобряване и усъвършенстване на контролните процедури, Първа инвестиционна банка осъществява регулярно самооценка на операционния риск (RCSA) под формата на въпросници или чрез анализ на процесите. Съобразно добрите банкови практики самооценката е важен инструмент за допълнително оценяване на изложеността на Банката към операционен риск и средство, спомагащо извършването на анализ на ефективността на действащите контроли за редуциране на този вид риск.

През 2021 г. Първа инвестиционна банка доразви своите политики за управление на операционния риск, вкл. актуализира правилника за работа и състава на членовете на Комитета по операционен риск към Управителния съвет.

ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ

Политиката на Първа инвестиционна банка за информационна сигурност определя принципи и правила за защита на поверителността, интегритета и наличността на данните и информацията на Банката и нейните клиенти, и на свързаните с тях услуги. В Банката се прилагат вътрешни правила, които включват организационната рамка, управлението и отговорностите на служителите за гарантиране сигурността на данните, системите и съответната инфраструктура. Въведени са мерки за защита и осигуряване на логическа и физическа сигурност, управление на информационни активи, контрол на достъпа и управление на риска.

В Банката функционира дирекция „Информационна сигурност“, под ръководството на Главен директор Риск, която координира дейностите, свързани с информационната сигурност, дефинира изискванията към контролите и сигурността на данните, както и организира изпълнението на решенията на Управителния съвет в тази област.

През 2021 г. Банката доразви вътрешните си правила относно управление на ИТ промени и проекти, както и дейността, състава и компетенциите на ИТ комитета към Управителния съвет.

ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ

Като част от вътрешната си организация като администратор на лични данни в Банката са структурирани и развити принципите и основанията за обработване на лични данни, вкл. във връзка с тяхната прозрачност и законосъобразност, както и правата на субектите на данни и техническите и организационни мерки за защита на данните.

В изпълнение изискванията, произтичащи от Общия регламент относно защитата на данните (GDPR) Банката има Длъжностно лице по защита на данните (DPO) – e-mail: dpo@fibank.bg, което има водеща роля за осигуряване на законосъобразното обработване на лични данни в структурата на Банката, провежда обучения за информираност и изграждане на култура за защита на данните, както и е лице за контакт с Комисията за защита на личните данни, и по въпроси, свързани с упрежняване на правата на субектите на данни.

НЕПРЕКЪСВАЕМОСТ НА ПРОЦЕСИТЕ

За осигуряване ефективното управление на непрекъсваемостта на бизнеса Първа инвестиционна банка поддържа планове за действие при непредвидени обстоятелства и за непрекъсваемост на дейността, както и планове за възстановяване за всички свои критични функции и ресурси, които се тестват регулярно. Управлението на непрекъсваемостта на процесите и бизнеса осигурява устойчивост на всички нива на организация в Банката, както и възможност за ефективни действия и реакции при заплахи и кризисни ситуации. Създадената организация и процеси в Банката имат за цел да защитят интересите на всички заинтересовани лица, нейната репутация, бранд и дейностите добавящи стойност.

Изграждането на подходяща корпоративна култура по отношение управлението на непрекъсваемостта на дейността е важна част от цялостната риск култура в рамките на Банката. С цел по-голяма интегрираност на информацията и прилагането на централизиран подход, вътрешната нормативна уредба относно непрекъсваемостта на дейността е структурирана в единен документ с основно съдържание и отделни планове за действия при конкретни инциденти и кризисни ситуации. Така въведената организация цели постигането на бързи и

ефективни действия за посрещане на потенциални кризисни ситуации, както и своевременно отстраняване на негативните последствия.

През 2021 г., като част ежегодния преглед, е извършена актуализация на Плана за непрекъсваемост на дейността, вкл. по отношение на времето за възстановяване на информационните системи, допълнения във връзка с алтернативните доставчици на критични услуги и инфраструктури на финансовите пазари, както и включен план за оценка на епидемичната обстановка и планиране на противоепидемични мерки в системата на ПИБ АД.

РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ

Към 31 декември 2021 г. за изчисляване на рисковите експозиции за кредитен риск Първа инвестиционна банка прилага стандартизирания подход, съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013. Поради неголемия обем на финансовите инструменти в търговския портфейл (облигации и други ценни книжа) капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013, приложими за банковия портфейл. За изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск Банката прилага стандартизирания подход съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013, в т.ч. методология за разпределяне на индикаторите по групи дейности.

в хил. лв./ % от общо	2021	%	2020	%	2019	%
За кредитен риск	6 546 743	92,5	6 518 978	92,2	6 092 908	91,1
За пазарен риск	4 713	0,1	5 525	0,1	4 750	0,1
За операционен риск	523 913	7,4	547 363	7,7	588 925	8,8
Общо рискови експозиции	7 075 369	100	7 071 866	100	6 686 583	100

През 2021 г. в структурата на рисковопреетеглените експозиции преобладават тези за кредитен риск с 92,5% от общите експозиции (2020: 92,2%), следвани от тези за операционен риск – 7,4% (2020: 7,7%) и за пазарен риск – 0,1% (2020: 0,1%), като Банката продължава да поддържа консервативен подход при оценка и управление на рисковете.

Освен за целите на надзора Първа инвестиционна банка изчислява и икономическия капитал на Банката, който би обезпечил платежоспособността и бизнеса ѝ при неблагоприятни пазарни условия. За целта се изготвя вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК).

ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА

Първа инвестиционна банка АД извършва редовен вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) в контекста на нейната бизнес стратегия, рисков профил и риск апетит. Оценка за необходимия икономически капитал отразява както рисковия профил на дейността ѝ, така и нейния риск апетит, като основните показатели на използваните при анализа количествени методи за оценка са приети при консервативни сценарии за неблагоприятна външна среда.

През 2021 г. отчетът за ВААК беше актуализиран в съответствие с риск стратегията и заложените бизнес цели за развитие, както и съобразен с оперативната среда и външни условия. Към набора от използвани методи за анализ е добавен интегриран стрес тест в съответствие с насоките на ЕБО, който оценява устойчивостта на Банката при базисен макроикономически сценарий и утежнен такъв (негативен шок). Доразвита и усъвършенствана е рамката за лихвен риск в банковия портфейл (IRRBB), като е интегрирана и оценка за риска, произлизащ от кредитните спредове (CSRBB). Променена е методологията за определяне на капитала за покриване на риска

при търговския портфейл от акции, ползвайки стрес тест допускания, базирани на утежнения сценарий на ЕБО. Доразвит е модела за определяне на необходимия икономически капитал за покриване на правен риск, базирайки се на извършване на Монте Карло симулации, отчитащи вероятността от загуба на съдебни спорове и дела, както и на финансовата загуба, която Банката е възможно да претърпи в хоризонт от една година.

При изготвянето на отчета за ВААК са взети предвид и е направена оценка на бизнес модела, както и на системата за вътрешно корпоративно управление, в т.ч. на независимите функции по вътрешен одит, управление и контрол на рисковете и съответствие. Вътрешната система за оценка на необходимия вътрешен капитал се основава на прогностични VaR модели за кредитен и пазарен риск, стрес-тестове за кредитен, пазарен, ликвиден, репутационен и лихвен риск в банковия портфейл, стандартизиран подход и стрес тестове по отношение на операционния риск, Earnings-at-Risk подход за стратегически риск, както и аналитични средства и техники, които дават възможност за по-детайлна оценка на адекватността на капитала съобразно рисковия профил на Банката и текущата оперативна среда. За агрегиране на отделните видове риск Банката използва корелационна матрица, която взема предвид взаимовръзката между отделните категории риск, с цел по-реалистичен и по-усъвършенствен подход за измерване на риска, на който е изложена Банката, същевременно при достатъчно консервативни допускания.



За изчисляване достатъчността на капитала по отношение изложеността към **кредитен риск**, Първа инвестиционна банка използва вътрешни модели за оценка, освен в определени случаи, в т.ч. при класове експозиции с несъществено влияние върху рисковия профил. За класовете експозиции със съществено значение, които представляват основната кредитна дейност на Fibank, икономическият капитал е определен на база еднофакторен портфейлен кредит-VaR модел, чрез който се определя вероятностното разпределение на загубите, които могат да бъдат реализирани в рамките на една година напред при доверителен интервал, съответстващ на рисковия апетит на Банката. За да се остойности рискът от настъпването на извънредни, малко вероятни, но възможни събития, се прилагат и стрес сценарии. Получените резултати от стрес сценариите се съпоставят с капиталовите изисквания за кредитен риск, изчислени съгласно портфейлния VaR модел.

Като част от цялостната оценка за изложеността към кредитен риск, за целите на ВААК, Първа инвестиционна банка оценява и риска от концентрация, дължащ се на неравномерното разпределение на кредитните експозиции по клиенти или група свързани лица, както и по икономически сектори от гледна точка на нейната финансова стабилност и способността да осъществява основната си дейност. За остойностяване на необходимия капитал за този вид риск Банката използва съпоставка на резултатите от портфейлния VaR модел между реалния портфейл и хипотетичен портфейл, при който размерът на експозициите е еднакъв за всички клиенти, при равни други условия. За оценка на риска от концентрация по икономически сектори се използва Herfindahl-Hirschman Index (HHI).



Изложеността на Банката към **пазарен риск** е ограничена и включва оценка за достатъчността на капитала по отношение на позиционния риск, валутния и стоковия риск. За изчисляването на икономическия капитал за пазарен риск се ползват вътрешни модели за стойността под риск (VaR) с хоризонт от 1 година и ниво на доверителност, отговарящо на риск апетита на Банката, както и стрес тестове за позиционен риск на портфейла от акции.

За целите на вътрешния анализ на адекватността на капитала Fibank управлява **лихвения риск в банковия портфейл** посредством управление на структурата на инвестициите, контрол върху цената и условията на финансовите пасиви, и контрол върху лихвената структура на кредитния портфейл и другите лихвоносни активи. Измерват се два аспекта на лихвения риск в банковия портфейл – ефектът на лихвените проценти върху нетния лихвен доход с хоризонт от 1 година и ефектът върху икономическата стойност на Банката. За изчисляване достатъчността на

икономическия капитал по отношение на лихвения риск в банковия портфейл се определя най-голямото намаление на икономическата стойност или нетния лихвен доход в резултат на промяна в лихвените криви при следните сценарии: Parallel shock – паралелно покачване/спад на лихвените нива; Short rates shock – покачване /спад на лихвените нива в късата част от кривата; Steepener - късата част от лихвената крива бележи спад, а дългата – ръст; Flattener – късата част от лихвената крива бележи ръст, а дългата – спад. В допълнение към безрисковия лихвен процент, се отчитат и стрес сценариите за изменение в кредитния спред (CSRBB).



За целите на ВААК, Първа инвестиционна банка изчислява необходимия икономически капитал за **операционен риск** на базата на резултатите от прилагани стрес тестове и провежданата ежегодна самооценка на риска и контролите, която преминават всички звена в Банката, по време на която се преглеждат работни процеси и се идентифицират потенциални сценарии за настъпване на редки, но правдоподобни операционни събития. Ползваните стрес тестове за операционен риск възпроизвеждат настъпването на извънредни, но правдоподобни събития, в т.ч. различни сценарии от гледна точка на финансовото въздействие и вероятност от настъпване. Икономическият капитал за операционен риск, вкл. правен риск се изчислява като общия финансов ефект, в хоризонт от една година, от всички анализирани стресови сценарии.



За оценка на **ликвидния риск** Банката диференцира анализа в две направления относно риска от неплатежоспособност и риска от осигуряване на ликвидност. Рискът от неплатежоспособност се управлява и покрива посредством поддържането на подходящ буфер от необременени, високо ликвидни активи, докато рискът от осигуряване на ликвидност следва да бъде покрит и ограничен от икономическия капитал на Банката. Банката изчислява икономическия капитал за ликвиден риск като оценява размера на загубата, която би претърпяла вследствие на ликвидна криза, на база исторически опит и стрес тестове на ликвидността (идиосинкратичен, пазарен и комбиниран шок), отчитайки разходите по репосделки или ликвидиране на активи за посрещане на изходящия паричен поток, както и очакваното нарастване на лихвените разходи по привлечения ресурс.

За целите на ВААК Банката оценява и **други рискове**, в т.ч. стратегически риск и репутационен риск. За количествената оценка на стратегическия риск се ползва Earnings-at-Risk подход, като се измерват на историческа база отклоненията между бюджетираната и реализираната нетна печалба на Банката. Заделеният капитал за стратегически риск се определя посредством прилагане процента на отклонение, съответстващ на приетото ниво на доверителност, към бюджетираната нетна печалба за следващата една година.

Репутационният риск отразява риска от това репутацията на Банката да се различава в отрицателен смисъл от очаквания стандарт по отношение на нейния експертен опит, почтеност и надеждност. Материализирането на репутационния риск се изразява основно в загуба на бизнес, повишена цена на финансиране, ликвидна криза, които ефекти се измерват в рамките на оценката за стратегическия риск и ликвиден риск.

КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ



Първа инвестиционна банка поддържа диверсификация на каналите за дистрибуция на предлаганите продукти и услуги, вкл. добре развита клонова мрежа, широка мрежа от ATM и ПОС терминали, електронно банкиране, мобилно банкиране, директни продажби, контакт център, корпоративна интернет страница, корпоративен блог, които постоянно усъвършенства съобразно съвременните тенденции в банковата дейност, пазарните условия, технологичното развитие и клиентските потребности.

КЛОНОВА МРЕЖА

Първа инвестиционна банка се стреми да поддържа адекватен баланс между добре развита мрежа от физически локации и предоставяне на съвременни способности за дистанционно банкиране, в т.ч. в контекста на дигиталната трансформация в сферата на банковата дейност.

През 2021 г. Банката продължава да оптимизира клоновата си мрежа, при отчитане на външната среда и пазарни условия, натовареността на локациите и обемите на дейността. През годината са закрити осем офиса, от които три в София и пет в останалата част от страната. Към 31 декември 2021 г. клоновата мрежа на Първа инвестиционна банка се състои общо от 127 клона и офиса на индивидуална основа (2020: 135), които са разположени в 60 населени места в България – 44 локации в гр. София (2020: 47), 82 клона и офиса в останалата част на страната (2020: 87), и един чуждестранен клон в гр. Никозия, Кипър.

Клоновата мрежа е структурирана съобразно унифициран организационен модел, както за София, така и за останалите градове в страната, с цел ефективно разпределение на бюджетните цели, както и фокусиране върху привличането на нови клиенти и кръстосани продажби. В страната има 27 клона, а в столицата са обособени 5 функционални клона – Централен, Изток, Запад, Север и Юг, към всеки от които са разпределени офиси на база териториално разположение и бизнес показатели.

Във връзка с развитието на пандемията COVID-19, Fibank продължава да прилага действия и мерки по отношение на вътрешната организация на работа на клоновата мрежа, в т.ч. изисквания за безопасност, ползване на защитни пана, спазване на социална дистанция, осигуряване на предпазни средства за служителите и клиентите на Банката.

Като част от действията за постоянно усъвършенстване и оптимизация на процесите Банката развива проекта Branch digitalization, насочен към въвеждане на електронни документи и електронно подписване в офисите, както и намаляване ползването на документи на хартиен носител по устойчив начин, с цел въвеждане на нов модел за обслужване на клиенти, развиващ

дигитализацията в ежедневните операции. От 2019 г. в Банката функционира централизиран бек-офис, който допринася за по-качествено обслужване на клиентите.

Клоновете и офисите на Банката в страната предлагат пълен набор от банкови продукти и услуги както за физически лица, така и за бизнес клиенти. В стремежа си за по-пълно задоволяване на клиентското търсене, част от клонова мрежа работи с удължено работно време, както и разполага с дежурни офиси, които осигуряват обслужване на клиентите през почивните дни.

Клонът на Първа инвестиционна банка в гр. Никозия, Република Кипър функционира на кипърския банков пазар от 1997 г., първоначално основно в областта на кредитирането на корпоративни клиенти, като през годините работи систематично и последователно в посока на разширяване на продуктите и услугите. Понастоящем, клонът предлага

стандартни кредитни и спестовни продукти, платежни услуги и електронно банкиране, с фокус върху клиентите – малки и средни предприятия и банкирането на дребно.

ПЪЛЕН НАБОР ОТ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ		
	РИТЕЙЛ КЛИЕНТИ	БИЗНЕС КЛИЕНТИ
◆ СПЕСТОВНИ ПРОДУКТИ	✓	✓
◆ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ	✓	✓
◆ ПАКЕТНИ ПРОГРАМИ	✓	✓
◆ ДЕБИТНИ И КРЕДИТНИ КАРТИ	✓	✓
◆ КАРТИ ДАЙНЪРС КЛУБ	✓	✓
◆ ИПОТЕЧНО КРЕДИТИРАНЕ	✓	
◆ ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ	✓	
◆ КРЕДИТИРАНЕ НА БИЗНЕС КЛИЕНТИ		✓
◆ ТЪРГОВСКО ФИНАНСИРАНЕ		✓
◆ ПРОЕКТНО ФИНАНСИРАНЕ		✓
◆ ФАКТОРИНГ СДЕЛКИ		✓
◆ ФИНАНСИРАНЕ ПО ЕВРОПРОГРАМИ		✓
◆ ДИГИТАЛНО БАНКИРАНЕ	✓	✓
◆ ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ	✓	✓
◆ ИНВЕСТИЦИОННО ЗЛАТО И ИЗДЕЛИЯ ОТ БЛАГОРОДНИ МЕТАЛИ	✓	✓



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

През 2021 г. Контакт центърът на Fibank функционира като ефективен канал за комуникация и продажба на целеви продукти и услуги, както и допринася за привличането на нови и задържането на настоящи клиенти, чрез предоставянето на услуги съгласно утвърдените стандарти и бизнес цели на Банката.

През годината през контакт центъра са проведени 38 изходящи кампании с различен характер и тематика, в т.ч. информационни кампании, такива, свързани с директно предлагане на банкови продукти и услуги, за проучване нагласите на потребителите, както и във връзка с подпомагане събираемостта на вземания от клиенти (soft collection). По тях са отчетени близо 69 хил. изходящи разговора и висока степен на достигнати адресати.

За отчетния период в контакт центъра са постъпили над 75 хил. входящи разговора, имейл и чат кореспонденции във връзка с различни запитвания и искания от клиенти или потенциални клиенти, в т.ч. относно обща банкова информация, обслужване на карти, контактна и справочна информация, заявка за продукти и т.н.

През контакт центъра клиентите могат да кандидатстват за овърдрафт по дебитна карта или да кандидатстват за потребителски кредит, 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 адекватно и професионално съдействие от



служителите при възникнали въпроси или затруднения. За клиентите е осигурена възможност за дистанционна комуникация по телефон, имейл и онлайн чат в реално време през корпоративната интернет страница на Банката.



КОРПОРАТИВНА ИНТЕРНЕТ СТРАНИЦА – www.fibank.bg

През 2021 г. Първа инвестиционна банка продължава да развива корпоративната си интернет страница, с цел нейното трансформиране в активен канал за продуктова комуникация и кръстосани продажби. В отговор на потребностите, свързани с банкиране от дистанция, Fibank предложи нова услуга „Видео консултация“ за физически лица относно кредитни продукти, достъпна през www.fibank.bg. Чрез сайта могат да се подават онлайн заявления за кредитни карти, овърдрафт и потребителски кредити, както и да се осъществява комуникация директно с експерт от Банката.

Корпоративната интернет страница разполага с редица функционалности, в т.ч. елементи за визуализация в съответствие със съвременните дигитални тенденции и особености за интуитивен дизайн и персонализирано съдържание. Чрез тях се осигурява лесна възможност за сравнения между предлаганите от Банката продукти и услуги, като по този начин клиентите могат да изберат онези от тях, които отговарят в най-голяма степен на техните потребности.

През годината е извършен преглед на корпоративната интернет страница, с цел самооценка на съответствието със стандартите за осигуряване на достъпно съдържание (вкл. хармонизиран стандарт EN 301 549 V2.1.2, 2018-08 относно изисквания за достъпността на продукти и услуги в сферата на информационни и комуникационни технологии) и ангажиране поддържането на постоянно високо ниво на достъпност на публикуваната информация и използваемост на съдържанието, което да осигури използването им от хора с увреждания (незрящи хора и хора с нарушен слух).



КОРПОРАТИВЕН БЛОГ

През 2021 г. в условията на продължаваща пандемия от COVID-19, корпоративният блог на Първа инвестиционна банка, заедно с останалите онлайн комуникационни канали, в т.ч. социалните мрежи, имат съществена роля в комуникацията с клиентите, като важна част от ключовите съобщения, новини, инициативи се разпространяват чрез тези онлайн канали.

През годините Fibank се стреми постоянно да развива дейността на корпоративния блог в съответствие със съвременните тенденции за комуникация в интернет среда, при поддържане на интуитивен и ориентиран към потребителя подход, дизайн и функционалности на платформата. Освен новите теми, свързани с продукти и услуги на Банката, в т.ч. в подкрепа на физически и юридически лица, засегнати от ситуацията с COVID-19, корпоративният блог представя разнообразен спектър от социални и корпоративни инициативи на институцията, финансови анализи и проучвания, свързани с пазара на банкови продукти и услуги в страната, актуални новини по различни теми, както и полезна за клиентите информация. Чрез него се осъществява открит диалог и обратна връзка с клиентите, като по този начин се дава възможност за изследване ползваемостта на продуктите и услугите, и клиентската удовлетвореност.

Първа инвестиционна банка продължава да поддържа активна онлайн комуникация в реално време с клиентите и заинтересованите лица освен чрез блога си, и чрез водещите социални мрежи – Facebook, Instagram, LinkedIn, Twitter, Youtube.



ПРОДАЖБИ

Първа инвестиционна банка използва директните продажби като допълнителна възможност за дистрибуция на продукти и услуги, включително за комплексно банково обслужване на институционални и корпоративни клиенти. Този подход спомага и за изграждането на дългосрочни взаимоотношения с ключови клиенти, както и за получаване на директна обратна връзка за продуктите и услугите на Банката.

Дирекция „Корпоративни продажби и обществени поръчки“ в системата на Първа инвестиционна банка има натрупан значителен, дългогодишен опит и при подготовка участията на Банката в обществени поръчки и конкурси, както и в обслужването на корпоративни и институционални клиенти, разпоредители с бюджетни средства, държавни и общински предприятия.

През 2021 г. Fibank е участвала в над 90 обществени поръчки и конкурси, като при около 50% от участията е избрана за обслужваща банка, привличайки по този начин нови бизнес клиенти и поддържане на отношения със съществуващи такива.



ДИГИТАЛНО БАНКИРАНЕ

ЕЛЕКТРОННО БАНКИРАНЕ „МОЯТА FIBANK“

Първа инвестиционна банка има интегрирана платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“, разработена като единен канал за обслужване на клиенти, която постоянно развива, с цел надграждане и добавяне на нови функционалности. Платформата е интегрирана към основната банкова информационна среда, което осигурява високо ниво на системна сигурност, оптимизация и ефективност на работните процеси, както и увеличаване на продуктивността.

През електронното банкиране „Моята Fibank“ клиентите ползват както активни, така и пасивни банкови операции в зависимост от техните потребности и правата за достъп в системата. Като част от активното банкиране клиентите могат да откриват и закриват разплащателни, депозитни и други банкови сметки, да извършват преводи в национална и чуждестранна валута (вкл. масови преводи), да осъществяват комунални плащания, да кандидатстват и сключват договори за кредитни продукти (вкл. кредитни карти), да заявяват издаването на дебитна карта, както и да извършват покупко-продажба на валута. Като част от пасивното банкиране на клиентите е осигурена на разположение информация за наличности и операции по банкови сметки, и/или платежни карти. Включени са също и данни за клоновете и АТМ устройствата, както и информация за валутните курсове, новини и актуални промоции.

С цел разширяване на предлаганите услуги, през 2021 г. е въведена възможност за покупки на онлайн продукти, вкл. електронни винетки чрез използване на сметка или карта на клиента през електронното банкиране „Моята Fibank“ или мобилното приложение. Осигурена е също така и възможност за откриване на „Златна сметка“ – нов иновативен продукт, предназначен за съхранение и/или покупко-продажба на безналично злато (ХАО).

През годината са извършени редица технически нововъведения и функционалности в електронното банкиране „Моята Fibank“, вкл. обновен дизайн, нов алтернативен метод за управление на профил, нови форми за кандидастване и заявка за ипотечен кредит, овърдрафт, кредитна и дебитна карта, както и възможност за активиране на карта от дистанция (за картите, доставяни с куриер). Доразвита е и възможността за изцяло онлайн откриване на сметки и сключване на договори с клиенти – чрез www.smetka.fibank.bg.

В изпълнение на регулаторните изисквания, произтичащи от Регламент (ЕС) 1230/2021, Първа инвестиционна банка разработи нова функционалност в електронното банкиране, която позволява предварителна визуализация на дължимите такси при нареждане на превод.

По отношение на изискванията за задълбочено установяване на идентичността на клиента (SCA), Първа инвестиционна банка осигурява използването на софтуерен токън „Fibank Token“, като средство за подпис и идентификация в системата за електронно банкиране, включващ двуфакторно удостоверяване и използване на технология за сканиране на QR кодове.

В съответствие с регламентите, действащи на територията на Европейския съюз и тенденциите в развитието на дигиталното банкиране, Първа инвестиционна банка е осигурила на Третите страни доставчици (TPPs) достъп до платежни сметки, поддържани в Банката и достъпни онлайн за осъществяване на услугите по инициране на плащане и по предоставяне на информация за сметка – т.нар „Отворено банкиране“. В допълнение, възползвайки се от възможностите на Директива (ЕС) 2015/2366 (PSD 2), с цел разширяване и интегрираност на услугите към клиентите, Първа инвестиционна банка предлага на клиентите ползването на услугите по предоставяне на информация за сметка и инициране на плащане чрез мобилното банкиране „Моята Fibank“. *За повече информация относно „Отвореното банкиране“ виж раздел „Платежни услуги“.*

За 2021 г. интегрираната платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“ се утвърждава като канал, който генерира преобладаващ дял (близо 80%) от общите изходящи преводи на Банката, с отчетен ръст от 15% при трансакциите и 11% при броя клиенти, ползващи платформата.

Доказателство за постигнатото в сферата на дигиталното банкиране през периода е получената награда „Дигитална банка на годината – България“ от международното списание "Global Brands Magazine" за принос в развитието на иновациите и осигуряването на сигурна и надеждна система за дигитално банкиране.

През годината екипът на дирекция „Дигитално банкиране“ беше отличен като победител във вътрешната програма Most Valuable Team за определяне на екип, отговарящ в най-



висока степен на корпоративните стандарти за ефективно и резултатно взаимодействие със звената в Банката, като задължителна предпоставка за качествено обслужване на клиентите.

МОБИЛНО ПРИЛОЖЕНИЕ „МОЯТА FIBANK“

Мобилното приложение на Банката е част от електронното банкиране „Моята Fibank“, като осигурява отдалечен достъп до интегрираната платформа чрез използване на мобилно устройство. Приложението е достъпно за клиентите след инсталиране от онлайн магазините за софтуер, разработени за устройства, ползващи съответната операционна система (AppStore, Google Play, Huawei AppGallery).

През него клиентите физически лица и бизнес клиенти могат да ползват активни и пасивни операции при предварително определени от Банката или клиента лимити. В допълнение, чрез иновативната услуга – Digital Payments, разработена от Fibank, клиентите могат да управляват дигитална банкова карта и по този начин да правят дигитални плащания със своите мобилни устройства, поддържащи NFC технология за разплащане на терминали с безконтактна функция.

През 2021 г. Fibank продължава да развива мобилното приложение, като осигурява възможност за издаване на виртуална карта (MyCard) – нов вид кредитна карта без пластика, предназначена за извършване на плащания през интернет или чрез друг дистанционен способ за комуникация, вкл. посредством мобилно смарт устройство. Осигурена е възможност и за дигитализиране на карти, вкл. през приложения на външни доставчици (Google Pay, Apple Pay, Garmin, Fitbit). *За повече информация относно дигитализиране на карти през външни доставчици виж раздел [„Картови разплащания“](#).*

През годината са доразвити т.нар. „push“ известия, които дават информация на клиентите, вкл. за преводи, операции по сметки, картови авторизации, задължения по кредитна карта, комунални плащания, както и за промени в тарифата и общите условия на Банката.

Усилията на Банката са насочени към предоставяне на най-висок клас услуги с фокус върху дигиталните способности и решения, с цел повишаване на възможностите за самообслужване в банкирането и развитие на услугите по устойчив начин.

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

по смисъла на чл. 100н от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и чл. 40 от Закона за счетоводството

В качеството си на публично дружество и предприятие от обществен интерес, Първа инвестиционна банка оповестява информация относно практиките си на корпоративно управление, като този раздел от настоящия доклад за дейността представлява Декларация за корпоративно управление по смисъла на чл. 100н от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и чл. 40 от Закона за счетоводството.

РАМКА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	74
КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ.....	75
УПРАВЛЕНСКА СТРУКТУРА.....	76
НАДЗОРЕН СЪВЕТ	77
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ	81
ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ	83
КОНТРОЛНА СРЕДА И ПРОЦЕСИ	84
ЗАЩИТА ПРАВАТА НА АКЦИОНЕРИТЕ	85
РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ.....	87
ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА.....	89
АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА.....	89
ЦЕНА НА АКЦИИТЕ И ПАЗАРНА КАПИТАЛИЗАЦИЯ.....	90

РАМКА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

За Първа инвестиционна банка АД доброто корпоративно управление е ключов елемент при осигуряване на дългосрочно и устойчиво развитие, и успешен бизнес модел. Корпоративната политика на Банката се основава на професионално и прозрачно управление съобразно международно признатите стандарти и принципи за добро корпоративно управление, при отчитане на промените в регулативната и икономическа среда, както и финансовите пазари в страната и чужбина.

КЛЮЧОВИ ЕЛЕМЕНТИ НА РАМКАТА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ



Корпоративното управление на Първа инвестиционна банка е система от политики, правила, процедури и практики, чрез която Банката се управлява и контролира при ясно дефинирани функции, права и отговорности на всички нива – Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и комитети към него, Управителен съвет и комитети, и съвети към него, Вътрешен одит, структури в централата, клоновете и офисите. Първа инвестиционна банка има двустепенна система на управление, състоящата се от Надзорен съвет и Управителен съвет.

Първа инвестиционна банка прилага писмени политики за корпоративно управление на ниво група, с които се определят основните принципи за вътрешно управление и контрол върху дъщерните дружества, както и процедури и механизми, способстващи за последователно и интегрирано развитие на дружествата в съответствие със стратегията на групата и съобразно разпоредбите на регулаторните и надзорни органи.

През 2021 г. Банката усъвършенства политиките си в областта на корпоративното управление, в т.ч. относно вътрешното управление на ниво група и функциите по наблюдение на дейността на дъщерните дружества, оценката на пригодността на членовете на ръководните и контролни органи и лицата, заемащи ключови и други позиции, структуриране на дейността и съставите на комитетите и съветите към Управителния съвет, политиките относно бюджета и стратегията, както и относно практиките за оповестяване, вкл. новите изисквания за оповестяване и отчетност във връзка с устойчивото развитие и екологичните, социални и управленски (ЕСУ) фактори.

КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Първа инвестиционна банка АД функционира в съответствие с приет от Управителния съвет и одобрен от Надзорния съвет Кодекс за корпоративно управление. С него се очертава рамката и се структурират основните компоненти, функции и отговорности, изграждащи системата на корпоративното управление в Банката. Кодексът е съставен, прилагайки освен изискванията на действащото законодателство в Р България и принципите на Базелския комитет по банков надзор, насоките на Европейския банков орган (ЕБО), приложимите стандарти на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) в тази област, както и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление (последно изменен, юли 2021 г.), одобрен от Комисията за финансов надзор.

В Кодекса са заложили основните принципи и изисквания за поддържане и усъвършенстване организацията и методите на управление в Банката, насочени към:

- ◆ почтено и отговорно управление, базирано на добавянето на стойност;
- ◆ ефективни практики по надзор върху управлението и контрола;
- ◆ изпълнително ръководство и висш ръководен персонал, които действат в най-добрия интерес на Банката и за повишаване стойността на акционерния капитал;
- ◆ навременно оповестяване на информация и прозрачност, вкл. относно устойчивото развитие;
- ◆ ефективна система за управление на рисковете и контрол, базирана на принципа на „трите линии на защита“.

В съответствие с изискванията на приложимото законодателство, Банката ежегодно оповестява информация за практиките си на корпоративно управление и описание на изпълнението на изискванията, заложили в Кодекса за корпоративно управление на Първа инвестиционна банка, при прилагане на принципа „спазвай или обяснявай“. Заедно с годишния доклад за дейността и финансовите отчети, Банката оповестява пред обществеността и Карта за оценка на своето корпоративно управление, в съответствие с Националния кодекс за корпоративно управление.

В допълнение, към Кодекса за корпоративно управление ПИБ АД прилага и Политика за оповестяване, като и двата документа са публично достъпни през корпоративния сайт (<https://www.fibank.bg/bg/za-nas/korporativno-upravlenie/kodeks-na-korporativno-upravlenie>).

През 2021 г. са изпълнени изискванията, посочени в тях, вкл. изискванията за разкриване на регулирана информация и такава, съгласно финансовия календар на Банката за 2021 г.

ЕТИЧЕН КОДЕКС И МЕХАНИЗЪМ ЗА ДОКЛАДВАНЕ (WHISTLEBLOWING)

С цел утвърждаването на професионалните и етични стандарти, приложими и изискуеми спрямо Банката като търговско дружество, работна среда и кредитна институция, Fibank 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.

Fibank, водена от разбирането, че следването на законосъобразно и етично поведение във взаимоотношенията между ръководния състав, служителите и заинтересованите лица е важен аспект, който стои в основата на цялостната ѝ дейност, има приета Политика за докладване и управление на неправомерни и неетични действия (Whistleblowing policy). Целта на политиката е да систематизира способите и реда за вътрешно споделяне при наличие на съмнения за неправомерни действия, както и при проблеми в работния процес, с които да се гарантира

тяхното прозрачно и справедливо разглеждане и разрешаване. Създаването на условия за подаване на сигнали в среда на доверие и уважение, както и за извършване на последователни и безпристрастни действия по проверка на постъпилите сигнали, е ключов елемент за запазване на високия корпоративен дух и репутация на Банката.

УПРАВЛЕНСКА СТРУКТУРА



НАДЗОРЕН СЪВЕТ

СЪСТАВ И КОМПЕТЕНЦИИ

Към 31.12.2021 г. Надзорният съвет се състои от пет члена, както следва:

Наименование	Длъжност	Мандат
Евгени Кръстев Луканов	Председател на Надзорния съвет	24.01.2027 г.
Мая Любенова Георгиева	Заместник председател на Надзорния съвет	24.01.2027 г.
Радка Веселинова Минева	Член на Надзорния съвет	24.01.2027 г.
Йордан Величков Скорчев	Член на Надзорния съвет	24.01.2027 г.
Юрки Илмари Коскело	Член на Надзорния съвет	27.07.2025 г.

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

Всеки член на Надзорния съвет притежава професионален опит, знания, квалификации и умения, в съответствие с изискванията за надеждност и пригодност, допринасящи за колективната пригодност съобразно осъществяваните от Банката дейности, рискове и дългосрочни цели.

През годината Общото събрание на акционерите преизбра досегашните членове г-н Евгени Луканов, г-жа Мая Георгиева, г-жа Радка Минева и г-н Йордан Скорчев за нов 5-годишен мандат като членове на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка.

Към 31 декември 2021 г. членовете на Надзорния съвет притежават общо 367 652 броя акции на Първа инвестиционна банка, както следва: г-н Евгени Луканов (337 139 броя), г-жа Мая Георгиева (11 388 броя), г-н Йордан Скорчев (19 125 броя), като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

През юли 2021 г. се разделихме с г-н Георги Димитров Мутафчиев (1957 г. – 2021 г.) – бивш член на Надзорния съвет и на Главния комитет към Надзорния съвет на Банката. Г-н Мутафчиев посвети повече от 21 години от своя професионален и житейски път на развитието и налагането на Първа инвестиционна банка сред водещите институции на финансовия пазар в страната.

ПОЛИТИКА НА МНОГООБРАЗИЕ И НЕЗАВИСИМОСТ

Първа инвестиционна банка съобразява дейността си и поддържа политики и практики за осигуряване на разнообразие в състава на ръководните органи, която включва различни аспекти като професионален опит, образователна квалификация, пол.

Банката се стреми да поддържа целево ниво от 30% от броя на членовете на Надзорния съвет да бъдат от по-слабо представения пол, като при необходимост се закръглява (надолу) до цяло число. Към 31 декември 2021 г. Банката изпълнява заложеното целево ниво, като двама членове от състава на Надзорния съвет са жени. Отчетената стойност надвишава средните нива в ЕС, касаещи ръководните органи с надзорни функции (24%) съгласно последно отчетените данни в изследвания на Европейския банков орган относно практиките за многообразието (EBA Report on the benchmarking of diversity practices at European Union level under Article 91(11) of Directive 2013/36/EU (2018 data), EBA/REP/2020/05, публикуван на адрес <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance>).

За повече информация относно професионалния опит и компетенции на членовете на Надзорния съвет виж раздел „[Друга информация](#)“.

Съставът на Надзорния съвет е структуриран така че да гарантира добросъвестно, професионално и независимо изпълнение на задълженията от неговите членове. Първа инвестиционна банка изпълнява изискванията, приложими спрямо значимите банки и публичните дружества, 1/3 от членовете на Надзорния съвет да са независими членове.

ФУНКЦИИ И ОТГОВОРНОСТИ

Надзорният съвет на Първа инвестиционна банка упражнява надзор и, където е необходимо, съветва Управителния съвет и наблюдава общата дейност на Банката, включително приема и осъществява надзора върху изпълнението на стратегическите цели, рамката за корпоративно управление и корпоративната култура на Банката. При упражняването на надзор върху дейността на Управителния съвет се вземат предвид постигането на целите, стратегията и рисковете в дейността на Банката, както и структурата и оперирането на вътрешните системи за управление на риска и контрол.

Надзорният съвет осъществява надзор върху рамката за управление на риска, включително рисковия апетит, вътрешната система за управление и контрол на всички видове риск, като изисква висока риск култура сред служителите. Той осъществява своята дейност при ефективен обмен на информация с Управителния съвет съобразно конкретните специфики, като с прилагането на високи етични норми и корпоративни ценности за бизнес поведение определя висока корпоративна култура и бизнес етика – „тон, налаган от върха“.

Заседанията на Надзорния съвет се определят предварително съобразно изготвен годишен план за работа. През 2021 г. Надзорният съвет е разглеждал въпроси във връзка с неговите компетенции, като е провел 14 заседания. Акцент в дейността е поставен върху упражняването на регулярен надзор относно изпълнението на риск стратегията и стратегията за намаление на необслужваните експозиции и придобити активи, както и одобрение на актуализирана стратегия и рамка за рисков апетит с три годишен хоризонт, в която си дейност активно е подпомаган от Комитета за риска. Регулярен преглед през периода е осъществяван относно напредъка по разработването на продукти/инструменти, отговарящи на изискванията за приемливи задължения (MREL), както и относно състоянието на клоновата мрежа и дейността на клоновете. Разглеждани и обсъждани са също така и въпроси, касаещи дейността на Банката в условията на пандемията, свързана с COVID-19, както и относно изпълнението на стратегическите цели за развитие на дейността. През годината Надзорният съвет упражнява надзор относно надеждността на финансовата информация и отчетност, и на рамката за вътрешен контрол, в която си дейност е подпомаган от Одитния комитет. Регулярен преглед е осъществяван относно финансовите резултати, пазарните дялове и конкурентни позиции на Банката, както и потенциални области на развитие. Също така членовете на Надзорния съвет са регулярно информирани относно развитието и привиждането на дейността в съответствие с нови регулаторни изисквания.

Работата на Надзорния съвет се подпомага организационно от Секретар. Освен за организиране на заседанията на Надзорния съвет и изготвяне на протоколите от тях, Секретарят има отговорността да следи за прилагането на процедурите, както и да осигурява информацията да бъде предоставена и обменена между членовете на Надзорния съвет, членовете на комитетите и Управителния съвет.

ОЦЕНКА НА ДЕЙНОСТТА

Надзорният съвет веднъж годишно прави оценка на ефективността и ефикасността на дейността си като колективен орган и индивидуално, на практиките и процедурите за управление, пригодността, както и на функционирането на Управителния съвет и комитетите към Надзорния съвет. Такава оценка за 2021 г. е извършена в края на четвъртото тримесечие на годината.

КОМИТЕТИ

Дейността на Надзорния съвет е подпомагана от Главен комитет, Комитет за риска, Комитет по възнагражденията и Комитет за подбор, които функционират съобразно писмено определени компетенции, права и отговорности, в съответствие с приложимите регулаторни изисквания.

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, както и разпределяне на ресорните отговорности между отделните членове на Управителния съвет. През годината дейността на Главния комитет е разширена с делегиране от страна на Надзорния съвет на функцията по наблюдение и контрол над дейността на дъщерните дружества на Банката. Председател на Главния комитет е г-жа Мая Георгиева.

През 2021 г. Главният комитет е провел 7 заседания, като е разглеждал въпроси във връзка със своите компетенции, в т.ч. относно организацията на ресорните отговорности между членовете на Управителния съвет, препоръки и съгласуване относно стратегическите цели за развитие и бизнес стратегията на Банката за периода 2021-2023 г., както и във връзка с актуализирани политики относно стратегията и бюджета, вкл. разпределение на бюджетните цели и за вътрешно управление на ниво група.

Комитетът за риска съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на спазване на политиката за риск и рисковите лимити, склонността към поемане на риск и относно контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал. Председател на Комитета за риска е г-н Юрки Коскело.

Във връзка със своите компетенции през отчетния период Комитетът за риска е провел 8 заседания, като е разгледал актуализирани планове и регулярни отчети, касаещи риска, в т.ч. Плана за възстановяване, с цел съгласувано изпълнение и последователно приложение. През годината Комитетът е съгласувал и дал препоръки относно актуализирана Стратегия за управление на рисковете и рамка за рисков апетит с три годишен хоризонт. Регулярно се е информирал и следял изпълнението на риск стратегията, рамката за рисков апетит, стратегията за намаление на необслужваните експозиции и придобити активи, както и ефективността на вътрешните системи за управление и контрол на рисковете, в т.ч. относно функцията съответствие в Банката. През годината Комитетът за риска е провел дискусии относно качеството на кредитния портфейл, вкл. ефектите и последствията от пандемията от COVID-19.

Комитетът по възнагражденията 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. Председател на Комитета по възнагражденията е г-н Евгени Луканов.

През 2021 г. Комитетът по възнагражденията е провел 3 заседания, като е разглеждал въпроси от неговите компетенции, свързани с Политиката за възнагражденията, както и е съгласувал предложения във връзка с ежегодния преглед и актуализиране на списъка с категориите служители от идентифицирания персонал.

Комитетът за подбор подпомага Надзорния съвет при оценяване на индивидуалната и колективната пригодност на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет, както и оценява пригодността на лицата, заемащи ключови и други позиции в Банката, в съответствие с приложимите регулаторни изисквания и Политиката на ПИБ АД за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции. Председател на Комитета за подбор е г-н Йордан Скорчев.

През годината Комитетът за подбор е провел 7 заседания, като е разглеждал въпроси във връзка със своите компетенции, в т.ч. относно избора и пригодността на лица, заемащи висши ръководни позиции в дъщерните дружества на Банката, промени в съставите на съветите и комитетите към УС, както и относно извършване на ежегодните последващи оценки за индивидуална и колективна пригодност на членовете на НС, УС и лицата, заемащи ключови позиции. Комитетът за подбор е обсъждал още теми, свързани с планиране на обучения в рамките на институцията.

В качеството си на дружество от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит (ЗНФО) в Банката функционира **Одитен комитет**, който е отговорен за наблюдаване на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на функцията по вътрешен одит и системите за контрол и управление на рисковете в Банката. Комитетът препоръчва избора и възнаграждението на регистрираните одитори, които да извършат независим финансов одит на Банката и наблюдава тяхната независимост в съответствие с изискванията на приложимите европейски и национални регулации, както и Етичния кодекс на професионалните счетоводители. Дейността на Одитния комитет е структурирана съгласно писмено определени компетенции, права и отговорности включени в правилника му за работа (статут по смисъла на чл. 107, ал. 7 от ЗНФО) в изпълнение на изискванията на Закона за независимия финансов одит и на Регламент 537/2014 на ЕП и на Съвета относно специфични изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия от обществен интерес.

Първа инвестиционна банка изпълнява изискването мнозинството от членовете, в т.ч. и председателят на Одитния комитет да са външни за и независими от Банката. През юни 2021 г. на Общото събрание на акционерите за нов независим член и председател на Одитния комитет е избран г-н Димитър Димитров, с мандат от 3 години, който притежава финансови компетенции, както и познания, професионален опит и квалификации в областта на счетоводството и финансовия одит, необходими за ефективното изпълнение на неговите задължения. Също така, г-н Йордан Скорчев е преизбран за нов 3-годишен мандат като член на Одитния комитет на Банката.

През годината Одитният комитет е провел 15 заседания, като е разгледал въпроси във връзка с неговите компетенции, в т.ч. дадени препоръки за избор на регистрирани одитори, както и дейности по текущо наблюдение на финансовото отчитане и независимия финансов одит, на ефективността на функциите по вътрешен одит и съответствие, и системите за контрол, вкл. чрез регулярни срещи с Главния финансов директор, директора на вътрешен одит, както и с представители на регистрираните одиторски дружества на Банката.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

През 2021 г. няма промени в състава на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка. През годината досегашните членове г-н Чавдар Златев и г-жа Надя Кошинска са преизбрани за нов 5-годишен, респективно 4-годишен мандат като членове на Управителния съвет на Банката.

СЪСТАВ И КОМПЕТЕНЦИИ

Към края на 2021 г. Управителният съвет на Първа инвестиционна банка АД се състои от шест члена, избрани от Надзорния съвет по препоръка на Комитета за подбор, в съответствие с изискванията на действащото законодателство, Устава на Банката и Политиката на Първа инвестиционна банка за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции.

Наименование	Длъжност	Мандат
Никола Христов Бакалов	Главен изпълнителен директор (CEO), Председател на Управителния съвет	16.01.2025 г.
Светозар Александров Попов	Главен директор Риск (CRO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор	21.04.2024 г.
Ралица Иванова Богоева	Главен директор Банкиране на дребно (CRBO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор	28.04.2023 г.
Чавдар Георгиев Златев	Главен директор Корпоративно банкиране (CCBO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор	25.01.2027 г.
Янко Ангелов Караколев	Главен финансов директор (CFO) и Член на Управителния съвет	21.05.2023 г.
Надя Василева Кошинска	Член на Управителния съвет и директор на дирекция „Банкиране на МСП“	30.06.2025 г.

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

Членовете на Управителния съвет се избират за срок до 5 години, като могат да бъдат преизбрани за следващи мандати без ограничения.

Членовете на Управителния съвет са утвърдени професионалисти с доказани лидерски качества и капацитет да пренесат тези знания, умения и опит в добре обосновани решения, които да бъдат приложени в практиката на Банката, с цел постигане на целите и стратегията за развитие, и стабилно управление на институцията.

Към 31 декември 2021 г. членовете на Управителния съвет притежават общо 33 649 броя акции на Първа инвестиционна банка, както следва: г-н Никола Бакалов (374 броя), г-н Светозар Попов (5856 броя), г-н Чавдар Златев (27 173 броя), г-н Янко Караколев (12 броя), г-жа Надя Кошинска (234 броя), като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

ПОЛИТИКА НА МНОГООБРАЗИЕ

Съобразно политиките и практиките за поддържане и осигуряване на разнообразие в състава на ръководните органи Банката се стреми да поддържа целево ниво от 30% от броя на членовете на Управителния съвет да бъдат от по-слабо представения пол, като при необходимост се закръглява (надолу) до цяло число. Към 31 декември 2021 г. Банката изпълнява заложеното целево ниво, като двама членове от състава на Управителния съвет са жени. Отчетената стойност

надвишава средните нива в ЕС, касаещи ръководните органи с управителни функции (15%) съгласно последно отчетените данни в изследвания на Европейския банков орган относно практиките за многообразието (EBA Report on the benchmarking of diversity practices at European Union level under Article 91(11) of Directive 2013/36/EU (2018 data), EBA/REP/2020/05, публикуван на адрес <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance>). *За повече информация относно професионалния опит и компетенции на членовете на Управителния съвет виж раздел „Друга информация“.*

Съставът на Управителния съвет е структуриран така, че да гарантира ефективно управление на дейността при спазване на общоприетите принципи за управленска и професионална компетентност, и ясно разпределение на функциите и отговорностите. Банката се представлява заедно от всеки двама от изпълнителните членове на съвета (изпълнителни директори).

ФУНКЦИИ И ОТГОВОРНОСТИ

Управителният съвет на Първа инвестиционна банка е органът, който управлява Банката независимо и отговорно, в съответствие с установените мисия, цели и стратегия. Управителният съвет функционира съобразно правилата за дейността си, утвърдени от Надзорния съвет, като основните му функции са да 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 Устава на Банката. Управителният съвет организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет, както и изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание, Надзорния съвет и Закона. Съгласно устройствените актове и вътрешната нормативна уредба определени решения на Управителния съвет подлежат на одобрение от Надзорния съвет, а за други се изисква съгласуване с комитет към НС.

В съответствие с принципите за добро корпоративно управление между Надзорния съвет и Управителния съвет на Първа инвестиционна банка се поддържа открит диалог. Освен регулярни доклади за изпълнението на поставените цели и дейността се провеждат и общи заседания, като Управителният съвет уведомява незабавно председателя на Надзорния съвет или неговия заместник за всички обстоятелства, които са от съществено значение за Банката, както и предоставя навременна информация по отношение изпълнението на бизнес стратегията, риск апетита, постигане на целите, риск лимити или правила, свързани с нормативното съответствие, системата на вътрешния контрол, както и съответствието на дейността на Банката с регулаторните изисквания и външната среда.

Управителният съвет на Първа инвестиционна банка заседава всяка седмица, като дневният ред се съставя предварително. За заседанията на Управителния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички членове, присъствали на заседанието.

Работата на Управителния съвет се подпомага организационно от Секретар, който работи на пълно работно време и притежава необходимите квалификации и умения, за да осигури, че органите на корпоративното управление следват вътрешните правила и външните регулации, подпомага комуникацията между тях.

КОМИТЕТИ И СЪВЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

Дейността на Управителния съвет е подпомагана от колективни органи, в т.ч. Кредитен съвет, Съвет по управление на активите, пасивите и ликвидността (АЛКО), Комитет по реструктуриране, Комитет по операционен риск, които работят съобразно писмено определени структура, обхват на дейности и функции – *за повече информация виж раздел „Управление на риска“.*

В Банката функционират и други вътрешни колективни органи, като ИТ комитет, който като помощен орган към УС отговаря и следи за изпълнението на ИТ стратегическата програма на Банката, както и управлява и контролира ИТ проектното портфолио, целевото използване на ресурсите и одобрения бюджет в тази област – за повече информация виж раздел [„Информационни технологии“](#).

В изпълнение на дългосрочните приоритети, насочени към намаляване на неликвидните активи и осигуряване на тяхната ефективна реализация, в Банката функционира и Комисия за управление и продажба на активи, която подпомага Управителния съвет във връзка с управлението, администрирането и реализацията на придобити активи съобразно действащите в Банката нива на компетентност. Председател на комисията е член на Управителния съвет, а останалите членове включват директорите на дирекции „Проблемни активи“, „Управление на активи“ и „Административна“, както и ръководителя на отдел „Оценка на активи“ към дирекция „Финанси“.

Като помощен орган в Банката функционира и Комисия по касовата дейност, председател на която е Главният директор „Банкиране на дребно“, а останалите членове включват директорите на дирекции „Главна каса“, „Счетоводство“, „Клонова мрежа“, „Анализ и контрол на риска“ и заместник-директора на дирекция „Сигурност“.

ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Общото събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка е най-високопоставеният орган на управление, който дава възможност на акционерите да вземат решения по основополагащи въпроси, касаещи съществуването и дейността на Банката. В частност, Общото събрание взема решения относно изменения и допълнения на Устава на Банката, за увеличаване и намаляване на капитала, както и за преобразуване или прекратяване на Банката. Общото събрание има компетенциите да избира и освобождава членовете на Надзорния съвет, на Одитния комитет и ръководството на Вътрешния одит в Банката, да взема решение за разпределяне на печалбата, за издаването на облигации, както и относно всякакви други въпроси съобразно Устава на Банката и приложимото законодателство.

През юни 2021 г. е проведено Редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, с представени 89,24% от акционерния капитал и правата на глас, на което е решено цялата нетна печалба на Банката за 2020 г. да бъде капитализирана, като се отнесе в други резерви с общо предназначение. Приети са и промени в Устава на Първа инвестиционна банка АД, с които се овластява Управителният съвет в продължение на 5 години, считано от 11.08.2021 г., с одобрението на Надзорния съвет, да може да взема решения за издаване на дългови инструменти, включително подчинен срочен дълг и капиталово-дългови (хибридни) инструменти, в общ размер до 2 000 000 000 лв., съответно равностойността в друга валута.

На Общото събрание са избрани регистрирани одитори за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на Банката за 2021 г. – „БДО България“ ООД и „Ековис Одит БГ“ ООД. Дружествата са избрани след предварително одобрение от Българската народна банка и по препоръка от страна на Одитния комитет на Банката съобразно критерии за съгласуване на избора, одобрени от БНБ съгласувано с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори. На общото събрание са взети решения и за преизбиране за нов мандат на членове на Надзорния съвет, както и избор на нов независим член на Одитния комитет на Банката – за повече информация виж раздел [„Надзорен съвет“](#).

С цел по-голяма оперативност и улесняване реализацията на определени решения, Общото събрание на акционерите със свои предходни решения от 19.06.2019 г. и от 29.05.2017 г. е

овластило Управителния съвет, с одобрението на Надзорния съвет, да може да взема решения: за издаване на ипотечни облигации по реда на Закона за ипотечните облигации с обща номинална стойност до 400 000 000 лв., падеж до 10 г. от датата на издаването и други условия, определени от Управителния съвет (в продължение на 5 години, считано от 23.07.2019 г.) и за увеличаване на капитала на Банката до достигане на общ номинален размер от 210 000 000 лв. чрез издаване на нови акции (в продължение на 5 години, считано от 23.06.2017 г.).

КОНТРОЛНА СРЕДА И ПРОЦЕСИ

Банката изгражда и усъвършенства надеждна и всеобхватна рамка за вътрешен контрол, която включва контролни функции с необходимите правомощия и достъп за независимо изпълнение на задълженията от структурните и спомагателни звена, които наблюдават и контролират.

Процесите, процедурите и изискванията по управление на риска са структурирани съобразно „трите линии на защита“, които включват в себе си бизнес звената, функциите по управление на риска и съответствие, както и вътрешен одит. Контролните функции са независими от оперативните звена, които наблюдават и контролират, както и са организационно независими една от друга, тъй като изпълняват различни функции. *За повече информация относно функциите по управление на риска и съответствие виж раздел „Управление на риска“.*

Рамката за вътрешен контрол е в съответствие с приложимите изисквания в тази област, вкл. Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките и Насоките на ЕБО относно вътрешното управление. През периода са актуализирани процедурите за разглеждане на възражения, както и правилата за извършване на проверки за съответствие на инвестиционни услуги и дейности, част от функцията Съответствие в Банката.

Първа инвестиционна банка прилага писмени правила във връзка с разкриването на конфликти на интереси, съгласно приетата Политика за управление на конфликти на интереси, с която се консолидират изискванията в приложимите вътрешнобанкови документи и се доразвива необходимата организация с цел навременното установяване, управление, предотвратяване или смекчаване на настоящи и потенциални конфликти на интереси.

ВЪТРЕШЕН ОДИТ

Функцията за вътрешен одит, изградена в Първа инвестиционна банка, разполага с широки правомощия, независимост, ресурсна обезпеченост и достъп до компетентните управленски и надзорни органи. Тя допринася за ефективното управление на Банката, като дава разумна увереност, че нормативните регулации, правила и процедури са спазвани и че се вземат подходящи и навременни коригиращи действия, като по този начин помага за намаляване на риска от загуби и постигане на бизнес целите на Банката.

Вътрешният одит извършва периодични проверки с цел обезпечаване постигането на целите и задачите, икономичното и ефективно използване на ресурсите, адекватен контрол на различните рискове, опазване на активите, надеждност и цялостност на финансовата и управленската информация, законосъобразност на дейността, съблюдаване на политиките, плановете, вътрешните правила и процедури.

През 2021 г. на Общото събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка е приет годишният отчет на вътрешния одит за дейността му през 2020 г., с който са информирани акционерите за основните резултати от контролните действия на вътрешните одитори, за предприетите мерки и тяхното изпълнение.

РЕГИСТРИРАНИ ОДИТОРИ

Годишните финансови отчети на Първа инвестиционна банка подлежат на независим финансов одит съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит и в съответствие с приложимото законодателство. С цел осигуряване на прозрачност и възможност за запознаване на всички заинтересовани лица с резултатите на Банката, одитираните финансови отчети се публикуват на български и на английски език на нейния корпоративен интернет сайт: www.fibank.bg.

Регистрираните одитори се избират от Общото събрание на акционерите по предложение на Надзорния съвет и след препоръка от Одитния комитет на Банката. Регистрираните одитори са независими от Банката одиторски дружества, като техният избор се съгласува предварително и с Българската народна банка съобразно критерии за съгласуване на избора, одобрени от БНБ, съгласувано с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори.

Регистрираните одитори, избрани да извършат независим финансов одит на годишните финансови отчети на Банката за 2021 г. са:

- ◆ „БДО България“ ООД, ЕИК: 831255576, вписано в регистъра на регистрираните одитори, поддържан от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори под регистрационен № 016; и
- ◆ „Ековис Одит БГ“ ООД, ЕИК: 204901453, вписано в регистъра на регистрираните одитори, поддържан от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори под регистрационен № 176.

В качеството си на дружество от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит в Банката функционира Одитен комитет. *За повече информация относно неговите функции и отговорности виж раздел „Надзорен съвет“.*

ЗАЩИТА ПРАВАТА НА АКЦИОНЕРИТЕ

Корпоративното управление на Първа инвестиционна банка защитава правата на акционерите, вложителите и другите клиенти на Банката, като третира акционерите равнопоставено, включително миноритарните и чуждестранните такива. Управителните органи на Първа инвестиционна банка осигуряват на акционерите и инвеститорите редовното и своевременно разкриване на информация относно основни корпоративни събития, свързани с дейността и състоянието на Банката, с цел информирано упражняване на правата на акционерите, съответно вземане на информирано решение за инвестиране от инвеститорите.

СВИКВАНЕ НА ОСА И ИНФОРМИРАНост

Свикването на Общото събрание на акционерите се извършва с писмена покана до акционерите съгласно Устава на Банката с цел насърчаване участието им в Общото събрание и по начин, който не затруднява или оскъпява ненужно гласуването. Банката предоставя на акционерите навременна и достатъчна информация за вземането на решения, отчитайки обхвата на компетентност на Общото събрание. Поканата заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание се обявяват в Търговския регистър към Агенция по вписванията, предоставят се на Комисията за финансов надзор и се осигуряват на разположение на обществеността чрез www.x3news.com най-малко 30 дни преди провеждане на Общото събрание. Те се публикуват и на интернет страницата на Банката на български и на английски език за времето от обявяването до приключването на Общото събрание. При поискване, материалите се предоставят на всеки акционер безплатно. Като част от поканата са разписани и изрични правила за гласуване чрез пълномощник, изисквания относно документи, съставени на

чужд език, както и информацията относно получаване и приемане на уведомления, пълномощни и други документи чрез електронни средства за комуникация.

В случаите, когато служителите на Банката са и нейни акционери, се прилагат същите изисквания по отношение правото на глас, които са действащи и към останалите акционери.

ОСНОВНИ ПРАВА И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ПРЕХВЪРЛЯНЕ

Всички издадени от Първа инвестиционна банка АД акции са обикновени, безналични, поименни, като 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. Банката не може да издава акции с различна номинална стойност.

Акциите на Банката се прехвърлят свободно, при спазване на изискванията на действащото законодателство. Съгласно регулаторната рамка, физически или юридически лица, както и лица, действащи съгласувано не могат без предварително одобрение от БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в Банката, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33 или 50 на сто от акциите или права на глас по акциите, както и когато Банката става дъщерно дружество.

Не се допуска ограничаване на правата на отделни акционери, притежаващи акции от един и същи клас, както и не съществуват акционери в Първа инвестиционна банка, които да имат специални права на глас. Също така, няма известни на Банката споразумения между акционерите, които да могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

Първа инвестиционна банка поддържа специална секция относно правата на акционерите на корпоративната си интернет страница (<https://www.fibank.bg/bg/investitori/korporativno-upravlenie/prava-na-akcionerite>).

МИНОРИТАРНИ АКЦИОНЕРИ И ИНСТИТУЦИОНАЛНИ ИНВЕСТИТОРИ

В съответствие с добрите практики за корпоративно управление, Банката развива инициативи за ангажиране на миноритарните акционери и институционалните инвеститори.

В стремежа за поддържане на отворена линия за комуникация с акционерите и инвеститорите, Първа инвестиционна банка поддържа Клуб на инвеститорите, с регистрацията в който всички заинтересовани лица могат да получават на електронната си поща (e-mail) уведомление за всяка оповестена от Банката до обществеността информация, касаеща инвеститорите.

Банката организира и провежда срещи с миноритарните акционери, с цел осигуряване на допълнителна прозрачност и възможност за открит диалог и обратна връзка между тях и висшия ръководен персонал на Банката, както и възможност те да допринесат и да работят активно за успешното развитие на Първа инвестиционна банка АД. През 2021 г. са проведени две срещи с миноритарните акционери – през август и ноември 2021 г., на които са представени финансовите резултати на Банката за първото полугодие и към третото тримесечие на годината, представени новите услуги, предлагани от Банката, както и е проведена дискусията относно стратегията за развитие в дигиталното банкиране, обслужването на малките и средни предприятия.

Съобразно добрите корпоративни практики и с цел равнопоставеност на адресатите, поканите за срещи с миноритарните акционери, както и резултатите от тяхното провеждане се оповестяват публично чрез www.x3news.com, както и на интернет страницата на Банката.

РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Прозрачността и навременното разкриване на информация е ключов принцип в корпоративното управление. Първа инвестиционна банка поддържа система за разкриване на информация съобразно действащите нормативни изисквания, която е насочена към осигуряване на навременна, вярна и разбираема информация за съществените събития, дава възможност за обективни и информирани решения, както и гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията и не позволява злоупотреби с вътрешна информация.

Първа инвестиционна банка има приета от Управителния съвет и одобрена от Надзорния съвет Политика за оповестяване, която очертава рамката за предоставяне на информация към заинтересованите лица, акционерите и инвеститорите, в съответствие със съвременните практики за добро корпоративно управление, и с оглед осигуряване на възможност за вземане на обективни и информирани решения и оценки. При оповестяване на информация, Банката се ръководи от принципите за точност, достъпност, равнопоставеност, навременност, цялостност и регулярност. В края на 2021 г. Банката актуализира своята политика в съответствие с приложимите регулаторни изисквания в тази област, вкл. новата Наредба №2 на КФН от 09.11.2021 г. 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), както и съобразно изискванията за устойчиво развитие съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (Регламент (ЕС) 2020/852) и делегираните актове по прилагането му, и Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (Регламент (ЕС) 2019/2088).

В качеството си на публично дружество и емитент Fibank разкрива на обществеността (чрез www.x3news.com) периодична информация, включително одитирани съвместно от двама регистрирани одитори годишни финансови отчети, както и междинни отчети и доклади за дейността. Обхватът на оповестяваната от Първа инвестиционна банка периодична информация надхвърля изискванията на националното законодателство, като Банката в съответствие с чл. 100о¹, ал.7 от ЗППЦК и чл.15, ал.2 от Наредба №2 на КФН, е приела да разкрива публично тримесечни финансови отчети за дейността си с по-подробно съдържание както при шестмесечните си такива, вместо по-съкратените публични уведомления за финансово състояние за първо, трето и четвърто тримесечие.

Първа инвестиционна банка изготвя настоящия Годишен доклад за дейността на български и на английски език, като съдържа подробна информация относно развитието и конкурентната позиция на Банката и финансовите ѝ резултати, изпълнението на целите и преглед на бизнеса по видове дейности, както и информация за управленската структура, рамката за корпоративно управление (Декларация за корпоративно управление по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Закона за счетоводството), за управлението на рисковете, за нефинансова информация, вкл. свързана с устойчивото развитие (Нефинансова декларация по смисъла на Закона за Счетоводството) и за политиката за възнагражденията и нейното изпълнение (Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа). По отношение на доклада регистрираните одитори изразяват становище дали той съответства на финансовите отчети и е изготвен в съответствие с приложимите нормативни изисквания.

Банката разкрива незабавно и инцидентна (ad hoc) информация относно важни събития, свързани с нейната дейност. Информацията се публикува и на интернет страницата на Fibank: www.fibank.bg, раздел „Инвеститори“.

От 2016 г. Първа инвестиционна банка участва в ежегодните упражнения за прозрачност (EU-wide transparency exercise), провеждани от Европейския банков орган (ЕБО), които включват агрегирана и детайлна информация на ниво банка относно капиталовата позиция, рисковите експозиции, ливъридж и качество на активите. Упражнението е част от действията на ЕБО, насочени за насърчаване на прозрачността и пазарната дисциплина на финансовия пазар в ЕС. През 2021 г. в упражнението са взели участие 120 банки и банкови групи от 25 страни – членки на ЕС и държави от Европейското икономическо пространство (ЕИП). Информация за резултатите от участието на Първа инвестиционна банка е публично достъпна на интернет страницата на ЕБО на адрес: <https://eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/eu-wide-transparency-exercise>.

Първа инвестиционна банка поддържа корпоративна интернет страница, в т.ч. англоезична версия, с утвърдено съдържание и обхват на разкриваната чрез нея информация. Тя предоставя информация за продуктите и услугите на Банката, както и основна търговска и корпоративна информация за Банката, в т.ч. относно акционерната структура, управителните и контролни органи и комитети към тях, финансова отчетност и доклади за дейността, както и друга изисквана информация съобразно регулаторните изисквания и Националния кодекс за корпоративно управление. На интернет страницата се поддържа специална, лесно достъпна секция „Инвеститори“ с подробна и актуална информация относно корпоративното управление, борсова информация, финансова информация, новини за инвеститорите, общи събрания на акционерите и др.

В допълнение, Fibank публикува информация за Банката под формата на презентации и интервюта с висшия ръководен персонал, прессъобщения, специализирани издания (напр. Fibank News), оповестява подробна информация за продуктите и услугите на Банката, приложимите общи условия и тарифа, както и промените в тях, както и информация за събития и инициативи с нефинансов характер, част от политиката за корпоративна социална отговорност.

През 2021 г. Банката подготви дейността си в съответствие с изискванията по отношение на оповестяването и разкриването на информация чрез единния електронен формат за отчитане съгласно Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815. Съгласно него годишните финансовите отчети и доклади за дейността се оповестяват във формат XHTML, а определени части от консолидираните финансови отчети се маркират, като се използва маркиращия език XBRL, който е формат четим от машина.

ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

С оглед осъществяване на ефективна връзка между Първа инвестиционна банка и нейните акционери и лицата, проявили интерес да инвестират във финансови инструменти, емитирани от Банката, в Първа инвестиционна банка е назначен директор за връзки с инвеститорите – г-жа Василка Момчилова Стаматова.

Директорът за връзки с инвеститорите на Първа инвестиционна банка разполага с необходимата квалификация и професионален опит за осъществяване на своите задължения и отговорности. Той отговаря за навременното изпращане на всички необходими отчети, уведомления и информация, която Банката следва да разкрива пред Комисията за финансов надзор, Българската фондова борса, Централния депозитар и обществеността, както и води регистър за изпратените материали.

В изпълнение на приложимите нормативни изисквания, през юни 2021 г. директорът за връзки с инвеститорите на Банката е отчетел дейността си за 2020 г. на годишното общо събрание, като неговият отчет е приет от акционерите с единодушие.

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

Първа инвестиционна банка има разработено и действащо мобилно приложение за връзки с инвеститорите, осигуряващо бърз достъп до финансова информация и финансовия календар на Банката, както и относно други данни и новини, касаещи инвеститорите.

ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА

Първа инвестиционна банка прилага политика на информираност към заинтересованите лица с отношение към нейната дейност. Те включват лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството, като кредитори, притежатели на облигации, клиенти, служители, обществеността и други.

Периодично, в съответствие със законовите норми и добрите практики, Първа инвестиционна банка разкрива информация от нефинансов характер, вкл. относно устойчивото развитие при отчитане на екологични, социални и управленски (ЕСУ) фактори. Банката подкрепя екологични инициативи, насочени към намаляване на въглеродния отпечатък, както и социално значими проекти, осигурява спонсорство и развива дарителски програми, насочени приоритетно към хора в неравностойно положение, деца таланти, в подкрепа на българския спорт, култура и образование. *За повече информация виж раздел „Устойчиво развитие“.*

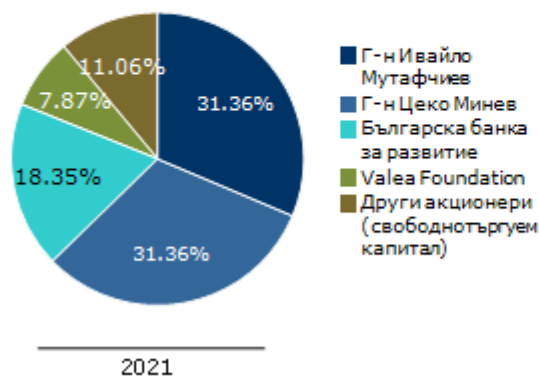
Първа инвестиционна банка поддържа и развива корпоративен блог, който функционира вече дванадесет години като канал за комуникация, целящ открит диалог на достъпен език с клиенти, партньори и други заинтересовани лица.

АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА

Към 31 декември 2021 г. акционерната структура на Първа инвестиционна банка АД включва следните акционери: г-н Цеко Минев (31,36%), г-н Ивайло Мутафчиев (31,36%), Българска банка за развитие АД (18,35%) и Valea Foundation (7,87%).

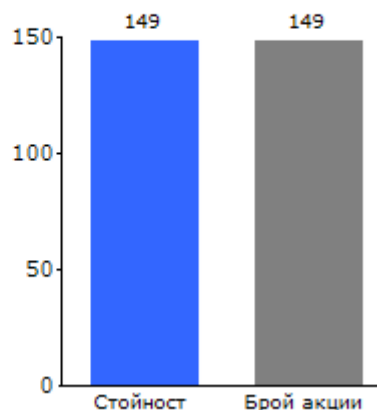
**АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА
КЪМ КРАЯ НА 2021 г.**

Акционерна
структура, %



**АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ
В КРАЯ НА 2021 г.**

Акционерен капитал,
млн.лв./млн.бр.

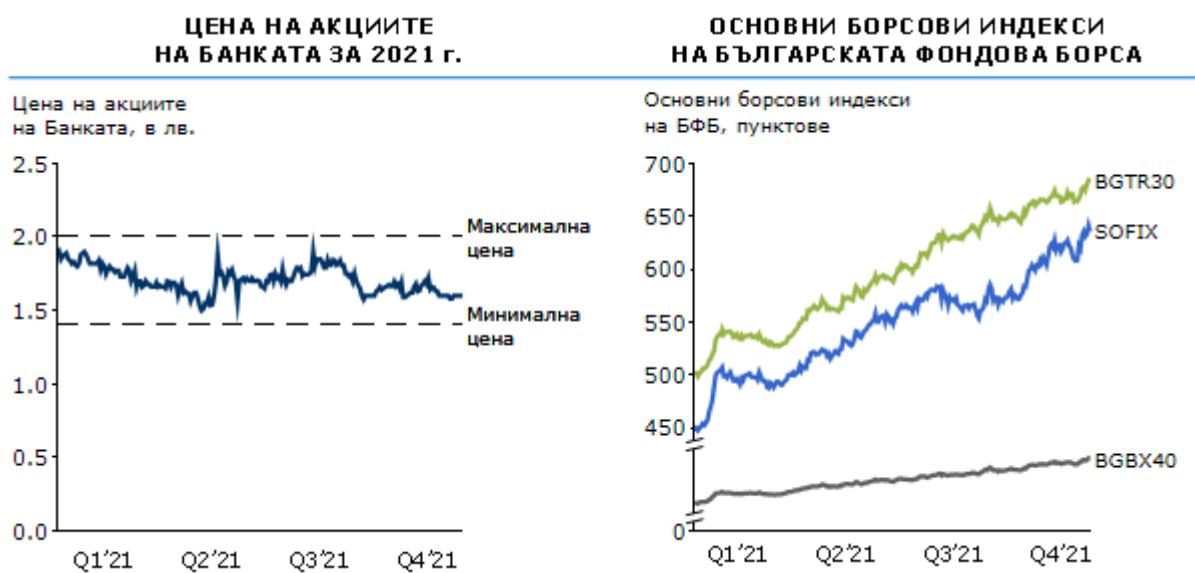


Останалите 11,06% от акционерния капитал на Банката (16,5 млн. лв.) са собственост на други акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса (free-float). Към края на годината общият брой на акционерите на Банката надхвърля 2000, които включват както физически лица, така и юридически лица, вкл. институционални инвеститори.

През отчетния период Първа инвестиционна банка не е придобивала или прехвърляла собствени акции, като към края на годината Банката не притежава собствени акции.

ЦЕНА НА АКЦИИТЕ И ПАЗАРНА КАПИТАЛИЗАЦИЯ


През 2021 г. цената на акциите на Банката се движи в интервала между 1,51-1,91 лв. Последната цена на акциите на Първа инвестиционна банка за отчетния период е 1,60 лв. (2020: 1,84 лв.), а пазарната капитализация на Банката, изчислена на тази база, възлиза на 238 536 хил. лв. (2020: 274 316 хил. лв.). С акциите на Fibank на основния пазар BSE са сключени общо 2368 сделки и реализиран оборот в размер на 3597 хил. лв. спрямо 4219 сделки и 8322 хил. лв. оборот година по-рано.



Към 31.12.2021 г. акциите на Банката се търгуват на Основен пазар BSE, сегмент акции Premium на Българската фондова борса, като са включени в три борсови индекси – SOFIX, BGBX40 и BGTR30, които обединяват най-големите, най-търгувани и най-ликвидни компании на фондовия пазар в страната.

ДОКЛАД ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

по смисъла на чл. 100н от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

 В качеството си на кредитна институция и публично дружество, Първа инвестиционна банка оповестява информация относно политиката за възнагражденията и нейното изпълнение.

ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ И ЦЕЛИ	92
ОРГАНИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ И КОНТРОЛ	92
ИДЕНТИФИЦИРАН ПЕРСОНАЛ	92
ПОСТОЯННО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ	93
СЪОТНОШЕНИЕ МЕЖДУ ПОСТОЯННО И ПРОМЕНЛИВО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ	93
КРИТЕРИИ ЗА ОЦЕНКА И ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДЕЙНОСТТА	93
СПЕЦИФИЧНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА РАЗСРОЧВАНЕ, ИЗПЛАЩАНЕ В ИНСТРУМЕНТИ И ЗАДЪРЖАНЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПРОМЕНЛИВОТО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ.....	94
ОБЕЗЩЕТЕНИЯ ПРИ НАПУСКАНЕ	94
ОБОБЩЕНА КОЛИЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ.....	94

ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

В качеството си на кредитна институция и публично дружество, Първа инвестиционна банка оповестява информация относно политиката за възнагражденията и нейното изпълнение, като този раздел от настоящия доклад за дейността представлява Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията по смисъла на чл. 100н от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ И ЦЕЛИ

Принципите за формиране на възнагражденията в Първа инвестиционна банка са структурирани така, че да допринасят за разумното корпоративно управление и управление на рисковете. Банката прилага Политика за възнагражденията в съответствие с регулативните изисквания, която е съобразена с бизнес и риск стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката, като насърчава надеждното и ефективното управление на риска, и не стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.

Основната цел на Политиката е привличането и задържането на висококвалифицирани кадри, мотивирането им за постигането на високи резултати при умерено ниво на риск и в съответствие с дългосрочните интереси на Банката и нейните акционери. Тя се базира на принципите за недопускане на конфликт на интереси и равностойно третиране на всички служители, неутралност по отношение на пола, документираност, обективност, надеждно управление на рисковете.

ОРГАНИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ И КОНТРОЛ

Управителният съвет на Банката отговаря за организацията на изпълнението и приложението на Политиката за възнагражденията в Първа инвестиционна банка АД.

Надзорният съвет одобрява Политиката за възнагражденията по предложение на Управителния съвет и след съгласуване с **Комитета по възнагражденията**, който като орган, функциониращ към Надзорния съвет подпомага дейността му в тази област. *За повече информация относно Комитета по възнагражденията виж раздел „[Надзорен съвет](#)“.*

Политиката за възнагражденията подлежи на преглед най-малко веднъж годишно и на актуализация при необходимост.

ИДЕНТИФИЦИРАН ПЕРСОНАЛ

В политиката за възнагражденията са определени категориите персонал, в т.ч. идентифицирания персонал, чийто професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на Банката, в т.ч. членовете на Надзорния съвет и висшия ръководен персонал, включително членовете на Управителния съвет и изпълнителните директори; служителите с управленска отговорност относно независимите контролни функции и тези, чиято дейност е свързана с поемането на рискове.

За 2021 г. броят на идентифицирания персонал на Първа инвестиционна банка на индивидуална основа възлиза на 50 служители, които включват членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет, както и други лица, чиито дейности са свързани с поемането на рискове, в т.ч. в областта на кредитирането и основните бизнес линии, както и такива, свързани с независимите контролни и други корпоративни функции. Те са определени в съответствие с методология за оценка и определяне на категориите служители от идентифицирания персонал, разработена съобразно качествените и количествените критерии от „Делегиран Регламент (ЕС) № 2021/923 на Комисията от 25 март 2021 година за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с

които се установяват критериите за определяне на управленската отговорност, контролните функции, съществените стопански единици и значителното въздействие върху рисковия профил на съществена стопанска единица, и за установяване на критерии за определяне на служителите или категориите служители, чиито професионални дейности имат въздействие върху рисковия профил на институцията“.

ПОСТОЯННО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ

Индивидуалното постоянно възнаграждение на идентифицирания персонал се определя и развива чрез дефиниране на нива на възнаграждение за конкретната позиция, в т.ч. определяне на стартово ниво, на което в общия случай се назначава служителят, отчитайки притежаваната експертност, релевантен и доказано успешен ръководен опит, както и ниво на възнаграждението след успешно преминаване на изпитателен срок, определено като процентно увеличение спрямо стартовото ниво.

Постоянните възнаграждения на служителите в обхвата на идентифицирания персонал подлежат на годишен преглед, който се реализира в рамките на процеса на планиране и бюджетиране на числеността и разходите за персонала за следващата година. Прегледът и решението за промяна в постоянното възнаграждение се основава на оценка на трудовото представяне на служителя, базирана на редица елементи, в т.ч. резултати по конкретни предварително определени ключови индикатори/цели, отразяващи специфичния принос на длъжността и съобразени с целите и основните приоритети на звеното; индикатори за измерване на лична продуктивност и ефективност на служителите; текущи приоритети в бизнеса на Банката по отделни дейности; общи тенденции за развитието на пазара на труда и/или информация за актуалните нива на възнаграждения за аналогични длъжности; утвърдените нива за конкретната длъжност и нивата и индивидуалните възнаграждения на служителите на аналогично градираните длъжности; бюджетираните за периода разходи за персонал.

СЪОТНОШЕНИЕ МЕЖДУ ПОСТОЯННО И ПРОМЕНЛИВО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ

Политиката за възнагражденията установява основните принципи при формиране на възнагражденията – постоянни и променливи, като целта е осигуряване на възможност за оптимално съотношение между постоянно и променливо възнаграждение съобразно приложимите разпоредби.

Размерът на променливото възнаграждение не може да надхвърля размера на постоянното възнаграждение, освен в случаите, когато с решение на Общото събрание на акционерите на Банката е определен по-висок размер, но не повече от двойния размер на постоянното възнаграждение.

КРИТЕРИИ ЗА ОЦЕНКА И ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Променливото възнаграждение се базира на резултатите от дейността и постигнатите цели при отчитане на нивото и времевия хоризонт на поетите рискове, цената на капитала и необходимата ликвидност. Оценката се базира на подходяща комбинация от финансови (количествени) и нефинансови (качествени) критерии, като включва комбинация от оценките за представянето на служителя, на структурното звено, в което служителят работи, и на Банката като цяло.

Количествените критерии обхващат показатели, като изпълнение на бюджета, постигане на целевите нива на печалба, капиталова адекватност и ефективност, както и други, коригирани спрямо риска показатели (напр. икономически/вътрешен капитал), чрез които се осъществява предварителна корекция за риска.

Качествените критерии включват постигане на стратегическите цели, придържане към политиките и стратегията на Банката за управление на рисковете, удовлетвореност на клиентите, спазване на вътрешните правила, етичните норми и корпоративните ценности, инициативност, мотивация, лидерство, работа в екип, сътрудничество с другите структурни звена и др.

СПЕЦИФИЧНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА РАЗСРОЧВАНЕ, ИЗПЛАЩАНЕ В ИНСТРУМЕНТИ И ЗАДЪРЖАНЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПРОМЕНЛИВОТО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ

В съответствие с действащото законодателство и Политиката за възнагражденията най-малко 50% от променливото възнаграждение на служителите от идентифицирания персонал следва да представлява съвкупност от акции, други инструменти, свързани с акции или равностойни непарични инструменти, както и инструменти по смисъла на чл.52 или чл.63 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или други инструменти, които могат да бъдат изцяло конвертирани в инструменти от базовия собствен капитал от първи ред или да бъдат отписани, доколкото тези инструменти отразяват адекватно кредитното качество на Банката в условията на действащо предприятие и са подходящи за използване за целите на променливото възнаграждение в съответствие с Делегиран Регламент (ЕС) № 527/2014.

Включени са изискванията по отношение на инструментите да се определя подходящ период на задържане, с цел съответствие на стимулите с дългосрочните интереси на Банката.

В политиката за възнагражденията е предвиден механизъм на разсрочване изплащането на най-малко 40% от променливото възнаграждение на служителите от идентифицирания персонал за период с минимална продължителност от четири до пет години, който се определя в зависимост от икономическия цикъл, естеството на дейността и свързаните с нея рискове, както и от длъжността на съответния служител. Механизмът на разсрочване включва пропорционалното разпределение на разсроченото променливо възнаграждение или поетапно нарастване за периода на разсрочване.

ОБЕЗЩЕТЕНИЯ ПРИ НАПУСКАНЕ

Съгласно сключените договори за управление и контрол при едностранно прекратяване от страна на Банката, без предизвестие, членовете на Управителния съвет имат право на обезщетение в размер до 6 месечни възнаграждения по договора, а управителите на клонове – 2 месечни. Съгласно сключените договори между Банката и членовете на НС, при прекратяване на договора на членовете на НС се дължи обезщетение до 12 месечни възнаграждения, като в особени случаи обезщетението е до 24 месечни възнаграждения. Трудовите договори на служителите на Банката са съобразени с приложимите разпоредби на Кодекса на труда и не съдържат клаузи, отличаващи се от разпоредбите на закона и обичайната практика.

През 2021 г. не са изплащани обезщетения при напускане по отношение на идентифицирания персонал.

ОБОБЩЕНА КОЛИЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ

През 2021 г. изплатените възнаграждения на висшия управленски персонал възлизат на 10 863 хил. лв. (2020: 10 087 хил. лв.). През годината не е изплащано променливо възнаграждение по смисъла на Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките.

Кредитната експозиция на лицата, контролиращи или управляващи Банката в края на периода възлиза на 3515 хил. лв. (2020: 1769 хил. лв.) на индивидуална основа.

За повече информация относно сделките между свързани лица и изплатените възнаграждения виж бележка 35 „Сделки със свързани лица“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ

по смисъла на чл.48 от Закона за счетоводството

В съответствие със законовите норми и добрите практики в годишния доклад за дейността си, Първа инвестиционна банка разкрива информация от нефинансов характер, която представлява *Нефинансова декларация* по смисъла на чл.48 от Закона за счетоводството.

БИЗНЕС МОДЕЛ.....	96
УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ.....	97
<i>ЕКОЛОГИЧНИ ВЪПРОСИ</i>	98
<i>СОЦИАЛНИ ВЪПРОСИ</i>	101
<i>УПРАВЛЕНСКИ ВЪПРОСИ</i>	102
ЕТИЧНИ ВЪПРОСИ.....	102
<i>ЕТИЧЕН КОДЕКС</i>	102
<i>ОТГОВОРНОСТ И СЪОТВЕТСТВИЕ</i>	103
<i>МЕХАНИЗЪМ ЗА ДОКЛАДВАНЕ (WHISTLEBLOWING)</i>	103
ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ.....	105
<i>ПОЛИТИКА ЗА ПОДБОР И ОЦЕНКА НА ПРИГОДНОСТТА</i>	107
ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ.....	109

БИЗНЕС МОДЕЛ

Първа инвестиционна банка предлага универсален бизнес микс от продукти и услуги както за физически лица, така и за бизнес клиенти, в т.ч. стратегически фокус за развитие в сферите на банкирането на дребно, малките и средните предприятия.



БИЗНЕС ПРИНЦИПИ

- ❖ Вярваме, че доверието е в основата на дългосрочните взаимоотношения.
- ❖ Не само се стремим към най-добрите практики и резултати, но имаме воля и дисциплина да ги постигнем.
- ❖ Ценим и уважаваме деловите си партньори.
- ❖ Стремим се да се развиваме и да предлагаме проактивни решения.
- ❖ Ангажирани сме със социалните въпроси на обществото и даваме принос за решаването им.
- ❖ Носим отговорност за нашите решения и действия.

КОНКУРЕНТНИ ПРЕДИМСТВА

- ❖ Първокласно клиентско обслужване.
- ❖ Добре разпознаваем бранд.
- ❖ Задълбочено познаване на пазара.
- ❖ Широка клонова мрежа.
- ❖ Иновативни дигитални услуги.
- ❖ Солидни пазарни позиции.
- ❖ Гъвкавост при вземане на решения.
- ❖ Високи професионални стандарти.

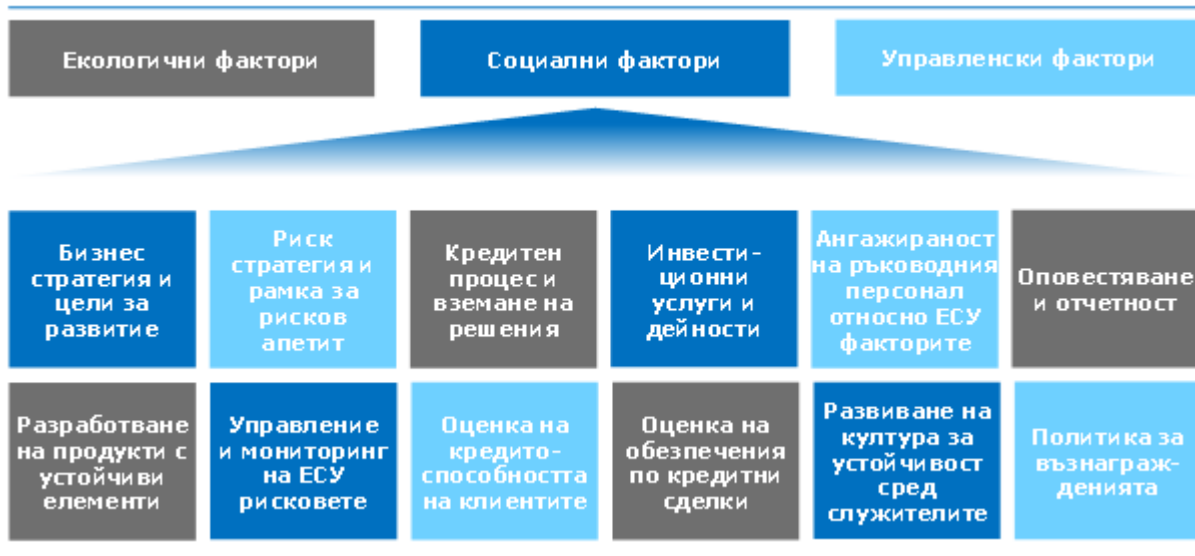
Fibank успешно адаптира своя бизнес модел и развитие на дейността спрямо текущите предизвикателства на външната среда, вкл. процесите на дигитализация на дейността и тенденциите в областта на устойчивото развитие. Затова допринасят нейната стратегия, насочена към клиентите, консервативната политика по отношение на рисковете, опитният мениджмънт, както и високите стандарти за корпоративно управление, въведени в нейната практика.

УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ

Факторите, които се отнасят до климатичните промени и устойчивото развитие (екологични, социални и управленски – ECU/ESG) имат все по-голямо отражение върху дейността на бизнеса и водят до промени в бизнес моделите. Имплементирането им във всички процеси е фундаментално за дългосрочното развитие на Банката. То е особено важно и за адекватния отговор на пазарните очаквания, подкрепа на клиентите и обществото като цяло.

През 2021 г. Първа инвестиционна банка предприе важни стъпки (организация, пътна карта) за въвеждане на изискванията, отчитащи ECU факторите в цялостната дейност, нейното стратегическо планиране и бизнес стратегия, рамката за управление на рисковете и вътрешното управление.

ИНТЕГРИРАНЕ НА УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ В ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА



Банката възприема цялостен подход по отношение на въвеждането на изискванията за устойчивост чрез интегриране в бизнес процесите, в рамката за управление на рисковете и корпоративното управление, вкл. в кредитния процес и вземането на решения, оценката за кредитоспособността на кредитополучателите и инвестиционната дейност, при задаване на „тон от ръководството“ по отношение на ангажираността и развиването на култура за устойчивост сред служителите.

През годината Fibank се присъединява към Работната група по „Устойчиви финанси“ към Асоциацията на банките в България, която има за цел да следи промените, касаещи устойчивото развитие и да подпомага банките по въпроси, свързани с тяхното адресиране, вкл. относно процесите по преоформяне на бизнес стратегиите и целите, отчитайки влиянието на ECU факторите, въвеждането на ECU рисковете в стратегиите на институциите за управление на риска, организиране на обучения за развиване ангажираността в рамките на сектора относно

устойчивото развитие, както и съгласуване и даване на насоки във връзка с оповестяването и отчетността, касаеща ЕСУ рисковете и устойчивостта.

През 2021 г. Първа инвестиционна банка е предприела редица действия и реализирала инициативи и проекти, свързани с устойчивото развитие, вкл. по отношение на приложимите в това отношение екологични, социални и управленски въпроси.

ЕКОЛОГИЧНИ ВЪПРОСИ

Първа инвестиционна банка отчита нарастващото значение на екологичните въпроси и на климатичния риск, които се отразяват в стратегиите за бизнес развитие на банките и оказват съществено влияние върху управлението на рисковете в институциите.

През годината Fibank препазглежда своята бизнес стратегия, като включи целеви обеми от експозиции по основните бизнес сегменти за периода 2022-2024 г., отговарящи на изискванията за „зелено“ кредитиране съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 г. за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (Регламента за таксономията), с оглед способстване постигането на целите на Парижкото споразумение, вкл. за смекчаване и адаптиране към изменението на климата. Акцент е поставен върху програмите за кредитиране на прехода към декарбонизация в секторите, подлежащи на преходен риск, както и относно разработване на програми за намаляване на въглеродните емисии от собствената дейност.

В края на годината Банката осъществи анализ на клиентите и кредитния си портфейл, като идентифицира експозициите към допустими за таксономията икономически дейности съгласно изискванията на Регламента за таксономията, вкл. на делегираните актове към него. Към 31.12.2021 г. експозициите към допустими за таксономията (taxonomy eligible) и недопустими икономически дейности, изчислени съгласно изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 относно оповестяванията по отношение на екологично устойчивите икономически дейности (Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178) са, както следва:

Експозиции към 31.12.2021 г.	% от общо активи	% от включените активи ¹⁰
Допустими за таксономията икономически дейности	9%	12%
Недопустими за таксономията икономически дейности	56%	72%
Общо финансови и нефинансови предприятия	65%	84%

Към края на годината портфейлът от инвестиции в ценни книжа на Банката съдържа облигации, базирани на „зелени“ проекти и такива, базирани на кредити за емисии от парникови газове на обща стойност над 25 млн. евро (49 207 хил. лв.).

В допълнение, в изпълнение на приложимите регулаторни изисквания, Първа инвестиционна банка оповестява и информация за експозициите си към финансови и нефинансови предприятия, които са/не са задължени да публикуват нефинансова декларация, както и за експозициите към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти, деривати и други, като съотношение спрямо общите активи на Банката, както следва:


¹⁰ Включени активи – общо активи без експозиции към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти, и деривати.

Експозиции към 31.12.2021 г.	% от общо активи
Финансови и нефинансови предприятия, които са задължени да публикуват нефинансова декларация/информация	4%
Финансови и нефинансови предприятия, които не са задължени да публикуват нефинансова декларация/информация	61%
Общо финансови и нефинансови предприятия	65%
Централни правителства, централни банки и наднационални емитенти	22%
Деривати	0%
Други	13%
Общо активи	100%


Считано от 1 януари 2024 г. банките и финансовите предприятия следва да оповестяват като основен ключов показател в областта на устойчивото развитие съотношението на екосъобразните активи (green asset ratio), което показва дела на експозициите, свързани със съобразени с таксономията (taxonomy aligned) дейности от общата стойност на активите, като се спазват техническите критерии за проверка, установени към всяка икономическа дейност съгласно „Делегиран Регламент (ЕС) 2021/2139 на Комисията от 4 юни 2021 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез установяване на техническите критерии за проверка с цел определяне на условията, при които дадена икономическа дейност се квалифицира като допринасяща съществено за смекчаването на изменението на климата или за адаптирането към изменението на климата, и с цел определяне дали тази икономическа дейност не нанася значителни вреди във връзка с постигането на някоя от другите екологични цели“.

Съгласно поетите политики за намаляване на въглеродния отпечатък и инвестиции в устойчиво развитие са разработени и стартирано в края на годината предлагането на нови кредитни продукти в областта на устойчивото финансиране – „Зелен транспорт“, предназначен за бизнес клиенти, с цел закупуване на нови електрически транспортни средства, „Зелена енергия – свободен пазар“ – за дружества, които искат да инвестират в изграждане на фотоволтаични инсталации за производство на електроенергия за продажба на свободния пазар и „Зелена енергия – собствено потребление“ – за изграждане на фотоволтаични инсталации, с цел производство на електроенергия за собствено потребление и продажба.

Като част от инициативите за по-малко вредни емисии и опазване на околната среда е разработен и нов продукт „Еко портфейл“, предназначен за физически лица и бизнес клиенти, който е обвързан с портфейл от облигации, които са базирани на „зелени“ проекти и/или такива, базирани на кредити за емисии парникови газове.

 Към 31.12.2021 г. привлечените средства по този структуриран продукт възлизат на 2638 хил. лв.

През периода, като част от програмата Smart Lady на Fibank, е създаден фонд Sustainable Lady в подкрепа на иновативни „зелени“ проекти на жени предприемачи, който се реализира чрез съвместна инициатива с Mastercard за равен старт, иновации и кръгова икономика, част от зелената мрежа от глобални и локални проекти на институцията в подкрепа на екологията.

 В края на годината са подкрепени финансово посредством конкурс с награден фонд от 10 000 лв. и първите проекти в категориите стартиращ и вече работещ бизнес, насочени

към решаването на проблеми, свързани с разхищаването на храна, както и в сферата на екологично съобразените заведения.

През годината Първа инвестиционна банка се включи и към съвместната инициатива на Българската фондова борса и Българската независима енергийна борса за създаване на „Зелен център“ (Green Finance & Energy Centre), функциониращ като генератор на идеи („think-tank“) по темата за устойчивите финанси, който да концентрира усилията на бизнеса, държавата и заинтересованите страни в посока трансформация на икономиката към устойчиво развитие. Проектът има за цел да популяризира и участва в разработването на политики в областта на устойчивите финанси и енергетиката, както и да генерира идеи за разработване на методологии за борсови индекси и финансови инструменти, базирани на факторите на устойчивост.

През ноември 2021 г. Fibank за девета поредна година застана зад благотворителна кауза чрез своя календар за 2022 г., която е посветена на Българската федерация по художествена гимнастика (БФХГ) и на идеята за устойчиво развитие, посредством подпомагането на научни разработки за запазване на българските сортове плодове и зеленчуци. Именно тази цел е част от „Програмата до 2030 за устойчиво развитие“ на Организацията на Обединените Нации (ООН), фокусирана върху географското биоразнообразие, водещо до намаляване на въглеродния отпечатък и вредата върху природата от използването на пестициди. Календарът е отпечатан на 100% рециклирана хартия без съдържание на елементарен хлор, без тежки метали и с неутрално рН в унисон с дългосрочния ангажимент на Банката към обществено отговорни устойчиви практики. Всички средства от продажбите на календара се даряват на Българската федерация по художествена гимнастика и на Селскостопанската академия, с цел подпомагане на тяхната дейност.



◆ *Събраните средства по инициативата възлизат на 13 727 лв., които Fibank удвоява, като по този начин общият размер на средствата надхвърля 27 000 лв.*

В края на 2021 г. Първа инвестиционна банка взе решение за преместване на централното управление на Банката в нова модерна сграда – Sofia Tech One, сертифицирана по еко стандарт BREEAM ниво “Excellent”. Сградата е оборудвана със система от ново поколение за управление на микроклимата с индивидуални настройки на отделните офиси и стаи, което способства за редуциране на отделяните въглеродни емисии (CO₂) в атмосферата.

В допълнение, като част от инициативите за намаляване на въглеродните емисии от собствена дейност, поетапно се извършва подмяна на луминисцентното осветление в клоновата мрежа с диодно такова, както и осъвременяване на климатичните системи, които са по-ефективни и екологосъобразни спрямо предходните, функциониращи с фреон R32, който има 4 пъти по-малък въглероден отпечатък.

◆ *През годината потреблението на хартия от Банката е спаднало с 8%, както и с 15% средногодишно за периода 2019-21 г., за което допринасят и инициативите, свързани с дигитализацията на дейността.*

СОЦИАЛНИ ВЪПРОСИ

През 2021 г. Първа инвестиционна банка затвърждава имиджа си на социално-отговорна институция, реализирайки различни проекти в сферата на корпоративното дарителство, образованието, културата и спорта – част от програмата за корпоративна социална отговорност.



Smart Lady

През периода Първа инвестиционна банка развива своята програма Smart Lady, която таргетира основно микро предприятия, управлявани или собственост на жени, както и бизнеси, които произвеждат продукти и/или услуги предназначени за жени. По програмата са финансирани проекти за над 85 млн. лв., с които над 700 жени предприемачи са създали нов или са развили своя съществуващ бизнес.

Нещо повече, над 250 дами са преминали през специални обучения по теми, създадени специално за тях, вкл. дигитален маркетинг, презентационни умения, преодоляване на възражения, умения за водене на преговори чрез уеб базираната платформа по програмата.

През годината партньорството между Първа инвестиционна банка и Национална организация „Малки български хора“ става част от кампанията на Българския дарителски форум „Доброто никога не е достатъчно“. Основната ѝ цел е да насърчи добрите практики в корпоративното дарителство и да покаже важноста на съвместното сътрудничество между компаниите и НПО сектора. Кампанията се реализира в рамките на проект „Дарителство за промяна“. Fibank е първата българска банка, която преди пет години изгради ATM терминали, специално приспособени за хора с нисък ръст, като продължава да увеличава броя им и да подкрепя ежегодната дейност на Национална организация „Малки български хора“. През годината е стартиран и проект, целящ облекчаване на ползването на ATM терминалите на Банката от незрящи хора.



Като банка, полагаща усилия за подпомагане на културата в страната през отчетния период, са подкрепени и инициативи в музикалната сфера, театъра и изобразителното изкуство, вкл. Международния джаз фестивал в град Банско, Летния фестивал на София (Sofia Summer Fest), както и изложбата на Христо и Жан-Клод в София, която представи пред българската публика селекция от оригинални литографии от тяхното творчество, наред с емблематичните им монументални проекти. Fibank подкрепя и социалната програма на Съюза на артистите в България и специално създаденият от САБ фонд чрез ежегодни дарения и социални инициативи, целящи набиране на средства, както и отпуска стипендии на талантиви студенти в областта на театъра, намиращи се в неравностойно положение.

Продължава съвместната инициатива с Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ) по магистърската програма „Банков мениджмънт и инвестиционна дейност“, която има за цел да отговори на нуждите на икономиката от практически ориентирано образование, базирано на съчетание между утвърден и съвременен бизнес с академичен опит и експертност. През годината Fibank и ВУЗФ поемат три стипендии, както и осигуряват възможности за професионална реализация за най-мотивирани кандидати за обучение по програмата.

Развитието на българския спорт и подкрепата на младите таланти е сред важните каузи, които Първа инвестиционна банка се стреми да поддържа в изпълнение на програмата си за социална отговорност. През годината Банката продължава да подкрепя инициативи в качеството си на генерален спонсор на Българския олимпийски комитет (БОК) и спонсор на Българската федерация по лека атлетика (БФЛА), на Българската федерация по художествена гимнастика (БФХГ) и други. През септември 2021 г. на официална церемония Банката награди медалистите от олимпийските игри в Токио, както и техните треньори със златни и сребърни монети. С подкрепата на Fibank през февруари и март 2021 г. са проведени и стартовете за Световната купа в гигантския слалом за мъже в Банско, както и Световното първенство за младежи по ски алпийски дисциплини.

За девета поредна година Първа инвестиционна банка отличава най-успешните български компани в конкурса „Най-добра българска фирма на годината“. Инициативата се реализира благодарение на Fibank, с цел насочване на общественото внимание към добрите примери за бизнес в страната и популяризиране на техните успешни бизнес модели, което да способства за тяхната конкурентоспособност и иновативност.

◆ През 2021 г. общата стойност на дарените средства от Fibank във връзка с различни социални инициативи и спонсорства надхвърля 720 хил. лв.

Доказателство за постигнатото от Fibank през годината е получената награда „Златно сърце“ на списание Business Lady за последователната политика в областта на корпоративната социална отговорност, с която се отличават усилията на компаниите, които са допринесли най-много чрез средства и отделено време за дадена социална кауза.

УПРАВЛЕНСКИ ВЪПРОСИ

За Първа инвестиционна банка АД доброто корпоративно управление е ключов елемент при осигуряване на дългосрочно и устойчиво развитие, и успешен бизнес модел. Корпоративната политика на Банката се основава на професионално и прозрачно управление съобразно международно признатите стандарти и принципи за добро корпоративно управление, при отчитане на промените в регулативната и икономическа среда, както и финансовите пазари в страната и чужбина. За повече информация виж [„Декларация за корпоративно управление“](#).

ЕТИЧНИ ВЪПРОСИ

ЕТИЧЕН КОДЕКС

С цел утвърждаването на професионалните и етични стандарти, приложими и изискуеми спрямо Банката като търговско дружество, работна среда и кредитна институция, Първа инвестиционна банка има 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.

Дейността в Банката се базира на следните принципи:

- ◆ Познаване и спазване на действащото законодателство, моралните норми и обичаи, зачитане правата на човека;
- ◆ Лоялност и съпричастност към мисията и ценностите на Банката;
- ◆ Отговорно отношение към работните задължения, добросъвестност, прозрачност и безпристрастност;
- ◆ Коректност, етичност, грижа и уважение в отношенията с клиентите;

- ◆ Спазване на служебната йерархия, стриктно изпълнение на разпорежданията на ръководителите, взаимно уважение и толерантност в отношенията с подчинените и с другите служители, екипност в работата;
- ◆ Недопускане на влияние на лични и политически пристрастия при изпълнение на служебните задължения.

ОТГОВОРНОСТ И СЪОТВЕТСТВИЕ

Първа инвестиционна банка осъществява дейността си при спазване на действащите национални и европейски регулаторни изисквания, както и съобразно установените стандарти в практиката и вътрешнобанковата нормативна уредба. Fibank предприема всички необходими мерки, за да осигури, че при изпълнение на задълженията си членовете на управителните и контролните органи на Банката, както и всички служители действат в съответствие с приложимите регулаторни изисквания и приетите морални и етични стандарти на поведение, с цел минимизиране на рисковете, свързани с дейността на институцията.

Съгласно действащото законодателство банките в Република България прилагат мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Прилаганите от Първа инвестиционна банка мерки имат за цел осигуряването на надеждна превенция съобразно нормативните изисквания в сътрудничество с други организации и държавни органи. В допълнение, принципът „Опознай своя клиент“ е условие за предлагането на подходящо обслужване съобразено с индивидуалните потребности на всеки клиент, както и допринася за управление на риска от неправомерни операции.

Първа инвестиционна банка прилага писмени правила и политики във връзка с установяване, управление, предотвратяване или смекчаване на съществуващи и потенциални конфликти на интереси. Организацията на работния процес в Банката е създадена с цел свеждане до минимум на възможността от възникване на ситуации, свързани с конфликти на интереси, като съгласно Етичния кодекс служителите са задължени да поставят интересите на Банката и на нейните клиенти над своите собствени интереси, при спазване поверителността на информацията и защита на личните данни. Структурирани са и мерки и действия за недопускане на измами и корупционни практики.

МЕХАНИЗЪМ ЗА ДОКЛАДВАНЕ (WHISTLEBLOWING)

Fibank, водена от разбирането, че следването на законосъобразно и етично поведение във взаимоотношенията между ръководния състав, служителите и заинтересованите лица е важен аспект, който стои в основата на цялостната й дейност, има приета Политика за докладване и управление на неправомерни и неетични действия (Whistleblowing policy).

Целта на политиката е да систематизира способите и реда за вътрешно споделяне при наличие на съмнения за неправомерни действия, както и при проблеми в работния процес, с които да се гарантира тяхното прозрачно и справедливо разглеждане и разрешаване, същевременно при осигуряване на необходимата грижа за защита правата и данните на лицата, подаващи сигналите.

Създаването на условия за подаване на сигнали в среда на доверие и уважение, както и за извършване на последователни и безпристрастни действия по проверка на постъпилите сигнали, е ключов елемент за запазване на високия корпоративен дух и репутация на Банката.

В съответствие със законовите норми и добрите практики в годишния доклад за дейността си, Първа инвестиционна банка разкрива информация от нефинансов характер, която представлява Нефинансова декларация по смисъла на чл.48 от Закона за счетоводството, вкл. относно устойчивото развитие и свързаните с това екологични, социални и управленски въпроси, човешкия капитал и прилаганите политики за многообразие, практиките за корпоративно управление и етични въпроси, както и информация за бизнес модела, продуктите и приоритетите за развитие – за повече информация виж раздели „Мисия и приоритети за развитие“, „Профил на Fibank“, „Акценти за 2021 г.“, „Канали за дистрибуция“, „Информационни технологии“, „Човешки капитал“, „Декларация за корпоративно управление“, „Преглед на бизнеса“, „Приоритети за развитие“.

 **ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ**

Първа инвестиционна банка се стреми да осигурява на служителите благоприятна за работа среда, изпълнена с дух на разбирателство.

През 2021 г. основен фокус на дейностите по управление на човешките ресурси в Банката продължи да бъде осигуряването на адекватно реагиране и успешното справяне с предизвикателствата, свързани с пандемията от COVID-19. Още в началото на 2021 г. Fibank осигури за служителите си „зелен коридор“ за ваксинация срещу COVID-19, като стана сред първите работодатели в страната, които предоставиха за служителите си възможност за ваксиниране срещу COVID-19, с цел опазване здравето и създаване на безопасна и сигурна работна среда.

Важен елемент от дейността по управление на човешкия капитал през годината е координиране прилагането на протокола на Банката за действие в условия на пандемия от COVID-19 и инициране на неговото актуализиране в синхрон с променящата се ситуация. Структуриран и въведен в практиката е План за оценка на епидемичната обстановка и планиране на противоепидемичните мерки – с предвидени действия и мерки според предварително дефинирани нива на заболяемост. В подкрепа на служителите продължи реализацията на дейностите, свързани с навременна комуникация с насоки и правила както за прилагане на въведените противоепидемични мерки, така и за запазване ефективността на работа. В рамките на дейностите по опазване здравето на служителите, се поддържаше активна комуникация с държавните здравни органи по места. В случаи на необходимост, служителите бяха подпомагани с организация за ползване на медицински услуги и изследвания.

През 2021 г. са реализирани проекти и инициативи в други важни области от управлението на човешкия капитал във Fibank. През годината успешно приключи реализацията на проект за въвеждане на нова HR система. Целта на проекта е да се подпомогне постигането на по-висока ефективност на основни процеси и дейности по управление на човешкия капитал. Внедрената система дава възможност за надграждане с модули за управление на възнаграждения и придобивки, подбор, управление на трудовото представяне и обучение.

През периода са изпълнени значими **обучителни инициативи и проекти** с дългосрочно влияние върху мотивацията и резултатите от дейността на служителите и екипите в Банката, в т.ч.:

- ◆ **Обучение „Развитие на уменията за взаимодействие с клиенти – консултации, продажби и обслужване на клиенти“** – практически ориентирано обучение за фронт офис служители и кредитни специалисти, с акцент върху развитието на уменията за успешна и проактивна клиентоориентирана комуникация при взаимодействието с клиента в процеса на предлагане и продажба. Програмата залага основно на интерактивност при подходите на поднасяне на информация, ролеви игри с практическа насоченост, ползване на видеометодика, активно включване на служителите в дискусии и споделяне на успешен опит.
- ◆ **Обучение за инвестиционни продукти на Fibank** – за развитие на уменията за продажби на максимално полезни продуктови решения за клиентите в клоновата мрежа на Fibank, съобразени с актуалните тенденции и предизвикателства в банковия сектор.
- ◆ **Разширяване фокуса на обучителния процес върху провеждането на повече електронни дистанционни обучения**, във връзка с прилаганите противоепидемични мерки за запазване здравето на служителите. През годината над 1600 служители са преминали електронни обучения в различни области, в т.ч. кредитни продукти за физически лица, застрахователни продукти, дистанционно банкиране, нова система за одобрение на кредитни продукти за физически лица, въвеждащо обучение за нови служители, информационна сигурност.

- ◆ Регулярно се провеждат **входящи обучения за нови служители**, които засягат всички основни теми, необходими за въвеждане в работата и запознаване с дейността на Банката, вкл. относно корпоративно управление, етични изисквания и етичен кодекс, функции за вътрешен контрол (управление на риска, съответствие и вътрешен одит), мерки срещу изпирането на пари и финансиране на тероризъм (AML), системи и бизнес дейности.

През 2021 г. над 65% от служителите на Fibank са преминали през различни форми на обучение по една или повече теми и обучителни области. Продължава инвестирането в развитието на квалификацията на служителите – финансирано е обучението на 11 служители в **магистърската програма „Банков мениджмънт и инвестиционна дейност“**, която се развива съвместно с Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ).

През годината са продължени целенасочените действия с фокус върху **насърчаване на позитивни примери за продуктивно работно поведение и постигане на максимално високи резултати** в работата от страна на служителите. За шеста поредна година се проведе **Програмата „Заедно можем повече“**, която продължава да бъде вдъхновяващ и мотивиращ импулс за служителите в Банката. Към края на годината общо отличените служители за цялото съществуване по програмата са 135 души.



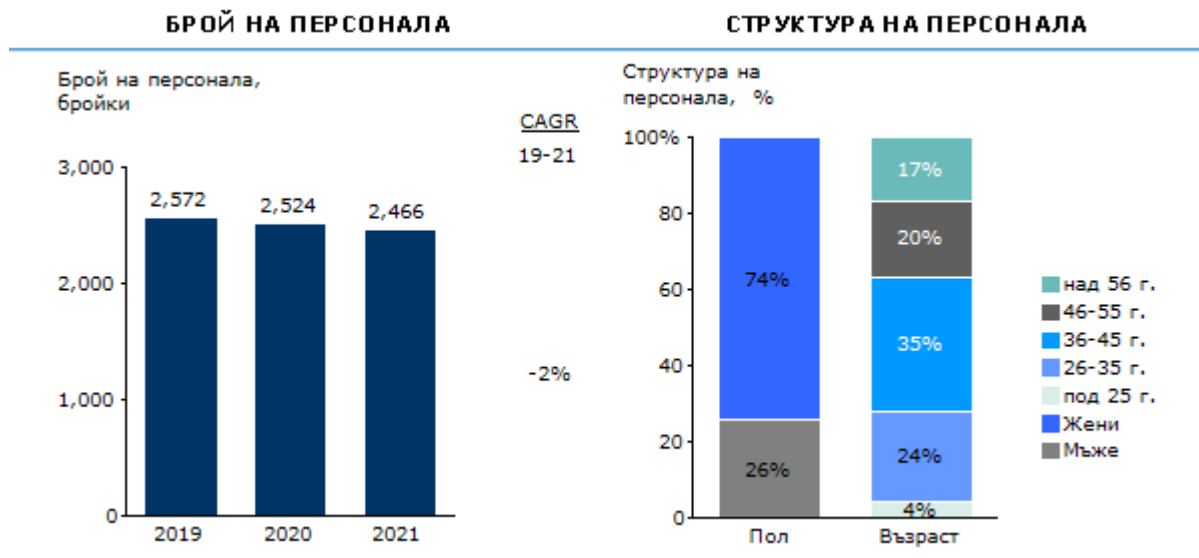
СРЕД ПОБЕДИТЕЛИТЕ В ПРОГРАМИ НА БАНКАТА ЗА РАЗВИТИЕ НА ЧОВЕШКИЯ КАПИТАЛ:



както и от ляво на дясно: Людмила Житарска, Главен специалист, Кол център, клон Плевен; Надежда Ечкова, Специалист, „дирекция „Клонсва мрежа“; Кета Иванова, Банков служител обслужване на клиенти, офис „Кирил и Методий“, клон Бургас; Красимира Стоянова, специалист „Финансови продукти физически лица“, офис Драган Цанков; Поля Велковска Старши банков служител обслужване на клиенти, офис Централен, клон Враца; Десислава Стоиленова, банков служител обслужване на клиенти, офис „Парадайс МОЛ“; Слави Георгиев, Специалист „Кредити на фирми“, офис Централен, клон Хасково; Елена Милчева, банков служител обслужване на клиенти, клон Ямбол; Росен Илиев, главен специалист „Управление на връзки с МСП клиенти“ в дирекция „Банкиране на МСП“.



Към 31.12.2021 г. числеността на персонала на Първа инвестиционна банка на индивидуална основа възлиза на 2466 служители спрямо 2524 година по-рано, съобразно динамиката и действията, свързани с оптимизиране на клоновата мрежа. Към края на годината 28% от персонала на Банката са служители до 35 годишна възраст, а делът на тези до 45 г. възлиза на 63% от общия персонал.



Преобладаващата част (74%) от служителите на Банката са жени, като при персонала с ръководни функции (директори на дирекции, управители на клонове, ръководители на специализирани звена) този дял възлиза на 46%.

ПОЛИТИКА ЗА ПОДБОР И ОЦЕНКА НА ПРИГОДНОСТТА

През 2021 г. Първа инвестиционна банка продължи да работи в посока усъвършенстване на Политиката за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции, основно по отношение на практическото ѝ прилагане, вкл. доразвити вътрешните инструменти, въпросници и матрици за индивидуална и колективна оценка на пригодността, както при първоначалното оценяване на пригодността (при назначаване на нови членове/лица), така и при последващата оценка за пригодност, която се осъществява регулярно, не по-малко от веднъж годишно. Вътрешната нормативна рамка в тази област е съобразена с изискванията и добрите практики, вкл. Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, и Насоките на ЕБО и ESMA за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции.

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

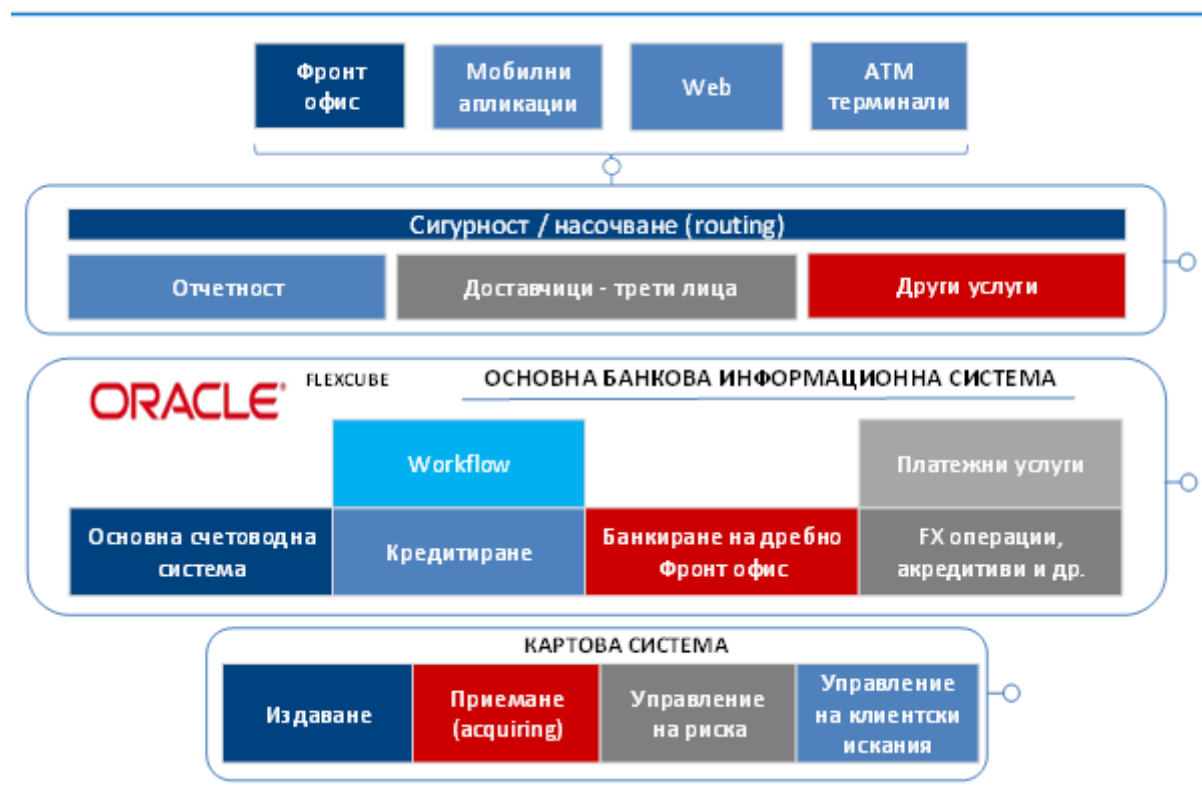
Банката прилага политика за насърчаване на многообразието по отношение на Надзорния съвет и Управителния съвет, с цел поддържане на разнообразие в състава на съветите и осигуряване на разнообразни гледни точки и опит за способстване вземането на независими становища/решения и стабилно управление, която включва аспекти като образование и професионален опит, пол. По отношение на състава на съветите Банката се стреми да поддържа целево ниво от 30% от членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет да бъдат от по-слабо представения пол, като при необходимост се закръглява (надолу) до цяло число. Към 31.12.2021 г. Банката изпълнява целевото ниво, заложено в политиката. *За повече информация относно многообразието виж раздели „[Надзорен съвет](#)“ и „[Управителен съвет](#)“.*

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

За Първа инвестиционна банка развитието на информационните технологии и поддържането на модерна инфраструктура и технологична среда, е сред стратегическите ѝ приоритети. През годините Банката систематично и целенасочено инвестира в технологии, съответстващи на съвременните тенденции в областта на банковата дейност, с цел предлагане на иновативни продукти за клиентите и нови мултифункционални решения в банкирането.

През 2021 г. Fibank продължава развитието в тази посока, като затвърждава позициите си сред най-технологичните и иновативни институции на българския банков пазар. През годината успешно са завършени множество проекти, свързани с усъвършенстване и развитие на ИТ активите и инфраструктурата на Банката. Инсталирана е нова платформа за виртуализация тип Hyperconverge – Dell VxRail, вкл. миграция на свързани услуги към нея, както и въвеждане в експлоатация на нова инфраструктура за съхранение на данни (All Flash Array), с цел осигуряване на по-голяма ефективност и сигурност. Обновени са системите, управляващи IP комуникацията и контакт центъра на Банката, както и системата за контрол на данните. В мрежово отношение, през периода е разширена конфигурацията на хардуерната платформа Oracle – Exadata X7-8, управляваща основни бази от данни.

СИСТЕМНА КАРТА



Банката ползва версия Oracle Flexcube 12 на основната си банкова информационна система, която разполага с универсални модули както за банкови услуги за граждани, корпоративно и инвестиционно банкиране, така и интегрирана документна информационна система Workflow, служеща за придвижване и одобрение на искания за кредит, приемане и регистрация на валутни преводи и оторизация на други платежни операции. Системата е изградена при съблюдаване на всички основни принципи за поемане на риск, включително принципът за двоен контрол, който е приложим в ежедневната банкова дейност. Чрез своята централизирана и интегрирана ИТ

инфраструктура Банката цели да осигурява първокласно обслужване и висока степен на сигурност при изпълнение на банковите трансакции, както и поддържането на надеждни бази данни, мрежи и системи, с цел осигуряване на непрекъсваемост на обслужването и на ключовите банкови процеси.

През декември 2021 г. успешно е приключена първата фаза от внедряването на нова система за управление на процеси в кредитирането BPM (Business Process Management) / New Workflow, която обхваща дейностите по приемане, одобрение, отпускане и предоговаряне на кредити на физически лица, с имплементирани лимити и нива на компетентност.

В изпълнение на проектите за дигитализиране на клоновата мрежа (branch digitalization) и модернизиране на предлаганите услуги за клиентите през периода стартира пилотна фаза на проекта за електронно подписване на документи в офисите на Банката.

По отношение на платежните услуги Fibank е сред пилотните банки в страната, изпълнила критериите и получила сертифициране от БОРИКА АД за участие в схемата за незабавни плащания в левове Blink, както и за пакетни плащания Bulk. Продължава работата по включване в новата организация на плащанията – сетълмент в реално време Continuous Gross Settlement (CGS) в системата STEP2-T, оперирана от EBA Clearing. Внедрен е по-висок стандарт за сигурност (EMV v.2) за електронни разплащания в интернет.

През годината е завършена техническата обезпеченост и реализация на проекти за надграждане и внедряване на иновативни услуги и нови функционалности – разплащания със смарт устройства чрез дигитални портфейли на външни доставчици, както и със смарт часовници чрез услугата Fitbit pay; разработването на нова виртуална кредитна карта MyCard; стартирането на иновативен продукт – „Златна сметка“ за съхранение и покупко-продажба на безналично злато (ХАО); възможност за дистанционно кандидатстване за ипотечен кредит през дигиталното банкиране My Fibank.

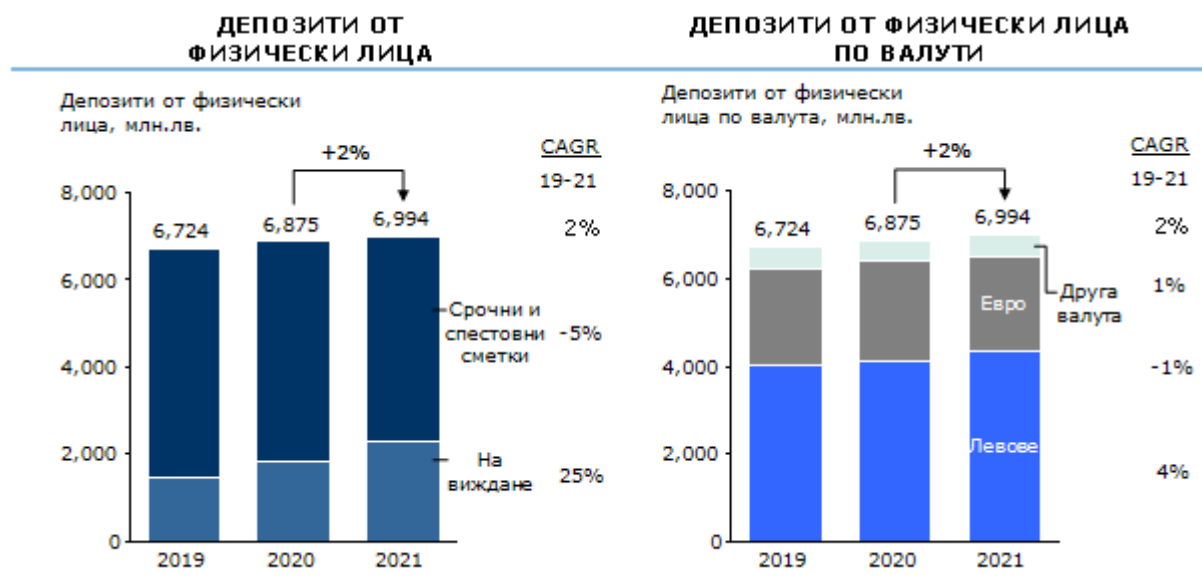
Отчитайки важността на развитието на информационните технологии дейността се ръководи от Главен директор Информационни технологии и операции. В допълнение, функционира и ИТ комитет като помощен орган към Управителния съвет, който следи за изпълнението на ИТ стратегическата програма, управлява и контролира ИТ проектното портфолио, целевото използване на ресурсите и одобрения бюджет в тази област. Председател на комитета е Главният изпълнителен директор, а останалите членове включват Главния директор Банкиране на дребно, Главния директор Информационни технологии и операции, както и директорите на дирекции „Информационни технологии“, „Информационна сигурност“, „Дигитално банкиране“, „Банкиране на МСП“ и „Финанси“.

ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

ДЕПОЗИТИ

През 2021 г. привлечените средства от физически лица се увеличават и достигат 6 993 994 хил. лв. спрямо 6 875 257 хил. лв. година по-рано, в резултат от нарастване при текущите сметки с 25,1% до 2 275 583 хил. лв. (2020: 1 819 473 хил. лв.) и отразяват последователно провежданата политика на Банката за дългосрочни взаимоотношения с клиентите, вкл. за развитие на кръстосаните продажби и транзакционния бизнес.



Fibank предлага широк набор от сметки с текущ характер, както и специализирани сметки, съобразени със специфичните потребности на определени клиенти като: сметки за етажна собственост, нотариуси, застрахователни брокери и агенти, частни съдебни изпълнители. Предлагат се и банкови пакети и програми, в т.ч. Моят избор, Моят избор онлайн, Digital Me, Digital Me+. С цел разширяване на възможностите пред клиентите през 2021 г. Банката разработи иновативен продукт – „Златна сметка“ за съхранение и покупко-продажба на безналично злато (ХАО).

Политиката на Банката е насочена към поддържане на стабилна депозитна база чрез предлагане на различни видове спестовни продукти и прилагане на високи стандарти на клиентско обслужване. През годината Първа инвестиционна банка поддържа лихвени проценти по спестовните продукти в съответствие с пазарните условия и конкурентна среда, както и високите нива на ликвидност.

През 2021 г. Fibank стартира предлагането на нов депозитен продукт – депозит „За мен“ с различни сроčnosti (3, 6, 12 месеца) и валути, който автоматично се закрива на падеж и лихвата се изплаща по разплащателна сметка на клиента.

Към края на годината срочните и спестовни сметки възлизат на 4 718 411 хил. лв. (2020: 5 055 784 хил. лв.), като формират 67,5% от привлечените средства от физически лица (2020: 73,5%). С цел диверсифициране на привлечения ресурс Банката е участник в международната платформа WeltSparen by Raisin за привличане на средства от чуждестранни лица.

По привлечени средства от физически лица Първа инвестиционна банка се нарежда на пето място сред банките в страната към края на декември 2021 г. (2020: трето), за което влияние оказва политиката за ограничаване ръстта на привличения ресурс и оптимизиране структурата на пасива. Пазарният дял на Банката към същата дата възлиза на 10,27% на индивидуална основа (2020: 10,98%).

Като алтернатива на депозитните продукти в условията на среда от ниски лихвени равнища през годината са разработени нови продукти, предназначени за физически лица и бизнес клиенти – „Златен портфейл“ и „Еко портфейл“, които са обвързани с цената на златото и портфейл от облигации, базирани на зелени проекти.

КРЕДИТИ

Брутният портфейл от кредити на домакинства се увеличава с 9,7% до 2 234 747 хил. лв. спрямо 2 036 996 хил. лв. за предходната година, в резултат от нарастване при потребителските и ипотечните кредити.

в хил. лв. / % от общо	2021	%	2020	%	2019	%
Потребителски кредити	1 048 171	46,9	951 254	46,7	880 581	45,7
Ипотечни кредити	1 033 864	46,3	918 117	45,1	863 028	44,8
Кредитни карти	149 695	6,7	162 527	8,0	177 576	9,2
Други програми и обезпечени финансираня	3 017	0,1	5 098	0,3	5 098	0,3
Общо кредити на домакинства	2 234 747	100	2 036 996	100	1 926 283	100

През 2021 г. е внедрена нова усъвършенствана система BPM (Business Process Management) за обработка на искания за кредитни продукти за физически лица (New Workflow), която обхваща дейностите по приемане на искане, изготвяне на становище, одобряване и отпускане на нови кредитни продукти на физически лица, както и предоговаряне на условия по съществуващи кредити, с имплементирани в нея лимити и нива на компетентност при отпускане/предоговаряне на различните видове кредитни експозиции.

ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ

Потребителските кредити растат с 10,2% до 1 048 171 хил. лв. (2020: 951 254 хил. лв.), за което допринасят конкурентните условия, предлагани от Fibank, улеснените процедури за кандидатстване, вкл. през дигиталните канали и развитието на нови продукти и програми, съобразени с потребностите на пазара и потребителите.

През годината Първа инвестиционна банка продължава да е сред най-активните банки за предоставяне на кредити по Програмата на Българска банка за развитие (ББР) за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19, по която са подписани допълнителни споразумения за увеличаване на лимита и портфейла от кредити, обект на финансиране.

Като част от стратегията за развитие и дигитализация на услугите, разработена с цел допълнително улеснение за клиентите и спомагане за устойчиво екологично развитие се предлага потребителски кредит – изцяло онлайн, с осигурена възможност за дистанционно подписване на документите чрез използване на специализирано кодиращо token устройство

(софтуерен/хардуерен) или квалифициран електронен подпис през мобилно приложение на външен доставчик на удостоверителни услуги.

Отчитайки новите потребности на клиентите и повишаване търсенето на онлайн услуги, стартира предлагането на услугата „Видео консултация“ относно кредитни продукти за физически лица, достъпна през корпоративния сайт www.fibank.bg, дигиталното банкиране „Моята Fibank“ и Мобилното приложение „My Fibank“.

Пазарният дял на Първа инвестиционна банка в този сегмент възлиза на 8,56% (2020: 8,63%) в края на декември 2021 г., като Fibank заема пето място (2020: пето) по потребителски кредити сред банките в страната на индивидуална основа.

КРЕДИТНИ КАРТИ

Усвоените лимити по кредитни карти възлизат на 149 695 хил. лв. в края на периода (2020: 162 527 хил. лв.). Fibank разработва разнообразни и иновативни картови продукти и услуги, в т.ч. тематични кампании за промотиране и привличане на нови клиенти, които се организират в изпълнение на последователната и дългосрочна политика на Банката в посока на стимулиране този вид безналични разплащания. Относителният дял на кредитите, усвоени чрез кредитни карти в общия кредитен портфейл на домакинства, възлиза на 6,7% (2020: 8,0%).

През годината са стартирани нови картови продукти, както и промоционални предложения, вкл. е разработена нова виртуална кредитна карта MyCard с предварително одобрен кредитен лимит, която се издава изцяло онлайн през мобилното приложение My Fibank.

В изпълнение на стратегическите планове, Fibank продължава да развива дейността си, с цел по-ефективно управление на клиентското портфолио и таргетиране на отделни групи клиенти, както и откриването на допълнителни възможности за кръстосани и надграждащи продажби. *За повече информация виж раздел „[Картови разплащания](#)“.*

ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ

Към края на декември 2021 г. ипотечните кредити нарастват с 12,6% до 1 033 864 хил. лв., спрямо 918 117 хил. лв. година по-рано, като увеличават дела си до 46,3% от кредитите на домакинства към края на периода (2020: 45,1%). Към 31 декември 2021 г. пазарният дял на Банката в този сегмент възлиза на 6,37% (2020: 6,68%), като Fibank заема шесто място сред банките в страната на индивидуална основа (2020: шесто).

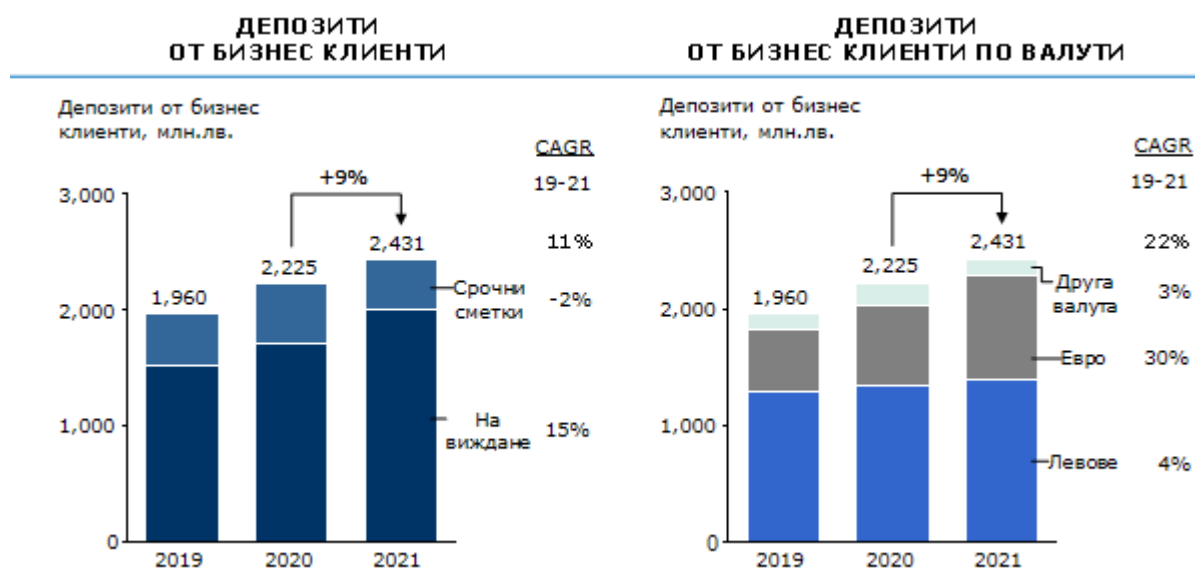
През годината, в изпълнение на стратегията за развитие на сегмента на банкирането на дребно, Fibank продължи да предлага ипотечни кредити при конкурентни условия, както и да организира промоционални кампании, с цел стимулиране на продажбите. За допълнително улеснение на клиентите и дигитализиране на услугите в кредитирането, е стартирана възможност за дистанционно кандидатстване за ипотечен кредит, достъпно чрез мобилното приложение My Fibank.

Fibank ще продължи и занапред да развива и предлага гъвкави кредитни продукти за физическите лица, с цел фокусиране върху привличането на нови клиенти и предлагане на съпътстващи продукти и услуги.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

ДЕПОЗИТИ

Привлечените средства от търговци и институции през 2021 г. нарастват с 9,3% до 2 431 257 хил. лв. (2020: 2 224 898 хил. лв.), като в обема рефлектира увеличение при разплащателните сметки, които достигат 1 996 496 хил. лв. в края на 2021 г. (2020: 1 709 538 хил. лв.) и формират 82,1% от привлечените средства от търговци и институции (2020: 76,8%).



Срочните сметки възлизат на 434 761 хил. лв. (2020: 515 360 хил. лв.) в края на периода, като формират 17,9% от привлечените средства от търговци и публични институции (2020: 23,2%). Първа инвестиционна банка предлага спестовни продукти за бизнес клиенти, които постоянно адаптира спрямо пазарните условия и специфичните фирмени изисквания. Fibank предлага и комбинирани пакети от банкови продукти и услуги за бизнес лица, с които се дава възможност за оптимизация на разходите и процедурите при използване на набор от различни банкови услуги.

През 2021 г. са разработени нови депозитни продукти за бизнес клиенти, както и с цел разширяване на възможностите пред клиентите – иновативни сметки и продукти, обвързани с цената на златото и портфейл от облигации, базирани на „зелени“ проекти.

Към 31 декември 2021 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови клиенти, представляват 7,82% от общата сума на задълженията към други клиенти (2020: 6,17%).

КРЕДИТИ

КОРПОРАТИВНО КРЕДИТИРАНЕ

Портфейлът от кредити на предприятия нараства с 0,7% до 4 544 574 хил. лв. в края на 2021 г. спрямо 4 512 772 хил. лв. година по-рано, в резултат на увеличение при микро-, малките и средните предприятия¹¹ съобразно последователната политика за приоритетно развитие в тези

¹¹ Съгласно Препоръка 2003/361/ЕО на Комисията от 6 май 2003 г. относно определението за микро-, малки и средни предприятия, определени на база годишен оборот, както следва: микропредприятия – до 3,9 млн. лв.; малки предприятия – до 19,5 млн. лв.; средни предприятия – до 97,5 млн. лв.

сегменти. Микропредприятията увеличават своя дял до 11,0% (2020: 7,7%) от общите кредити на предприятия, малките предприятия – до 12,1% (2020: 11,2%), средните предприятия – до 27,5% (2020: 23,0%), за сметка на големите предприятия, които понижават своя дял до 49,4% (2020: 58,0%) от общите кредити на предприятия.

в хил. лв. / % от общо	2021	%	2020	%	2019	%
Микро предприятия	501 076	11,0	349 338	7,7	323 850	7,4
Малки предприятия	549 802	12,1	505 348	11,2	496 059	11,4
Средни предприятия	1 250 249	27,5	1 039 260	23,0	1 088 347	25,0
Големи предприятия	2 243 447	49,4	2 618 826	58,0	2 441 869	56,1
Общо кредити на предприятия	4 544 574	100	4 512 772	100	4 350 125	100

Първа инвестиционна банка осигурява разнообразно финансиране за бизнес клиентите под формата на кредити за оборотни средства, инвестиционни кредити, гаранционни ангажименти, финансиране по програмите и фондовете на ЕС, НГФ, факторинг услуги и други.

През 2021 г. Банката прилага изготвения от Асоциацията на банките в България (АББ) и утвърден от БНБ Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с COVID-19 (частен мораториум), съобразно сроковете и условията на неговото действие.

През периода Банката подписа допълнителни споразумения с Българската банка за развитие за отпускане на кредити по „Програма за възстановяване“, предлагаща портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на предприятия, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19, с които се разширява обхвата по програмата и се удължава нейния срок на действие. За повече информация виж раздел „Европрограми“.

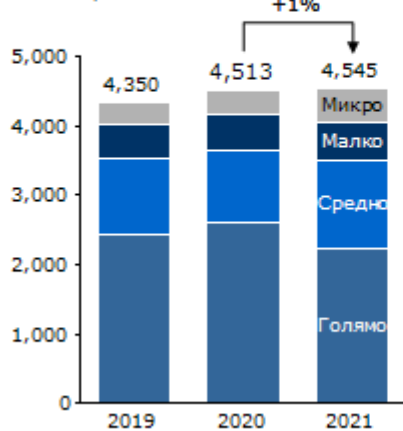
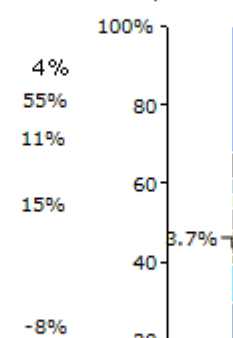
Банката продължава да предлага факторинг услуги на съществуващи и потенциални бизнес клиенти, вкл. такива, чиято дейност включва извършването на доставки на стоки или предоставяне на услуги при условията на отложено плащане в страната или в чужбина. Първа инвестиционна банка е член на глобалната мрежа на водещите факторинг компании Factors Chain International (FCI), като в това си качество може да предоставя експортен факторинг с гарантирано плащане и импортен факторинг. Банката поддържа сътрудничество и с водещи финансови институции във факторинг застраховането.

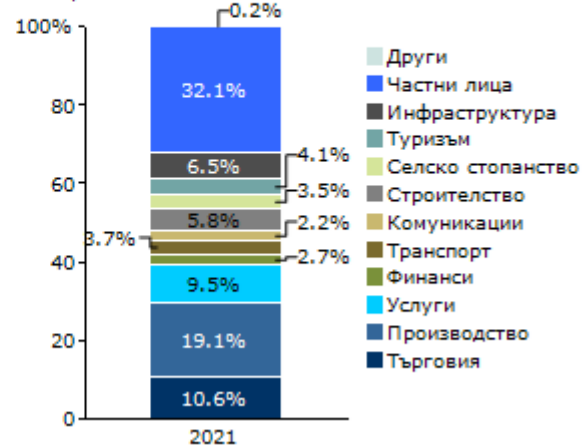
В областта на търговското финансиране, Първа инвестиционна банка има рамково споразумение с тайванската агенция за експортно застраховане Ексимбанк Тайван за финансиране на доставки на стоки към клиенти на Първа инвестиционна банка в България или в чужбина.

Пазарният дял на Fibank в края на декември 2021 г. възлиза на 10,84% от кредитите на предприятия на банковата система (2020: 11,52%), заемайки четвърто място (2020: четвърто) сред банките в страната на индивидуална основа.

Към 31.12.2021 г. водещи в структурата на портфейла са кредитите към производството (2021: 1 296 309 хил. лв.; 2020: 1 277 091 хил. лв.), търговията (2021: 718 868 хил. лв.; 2020: 797 401 хил. лв.) и услугите (2021: 643 781 хил. лв.; 2020: 718 263 хил. лв.), които формират съответно 19,1%, 10,6% и 9,5% от общите кредити (2020: 19,5%, 12,2% и 11,0%). Динамиката отразява развитието на икономическата активност в страната и последствията от пандемията от COVID-19 в отделни отрасли, в т.ч. основно при търговията и услугите, както и съобразно целите за развитие и диверсификация на дейността.

**ПОРТФЕЙЛ ОТ
КРЕДИТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯ**

 Кредити на бизнес
клиенти, млн.лв.

 CAGR
19-21

**СТРУКТУРА НА
ПОРТФЕЙЛА ПО СЕКТОРИ**

 Портфейл по
сектори, %


Кредитите в сферата на селското стопанство нарастват до 238 102 хил. лв. в края на годината (2020: 180 456 хил. лв.) в съответствие с последователната политика в подкрепа на земеделските производители и предприемачи в тази област, вкл. участието в специализирани програми за развитие на селските райони, финансирани от ЕС. Увеличение е отчетено и при строителството – до 390 458 хил. лв. (2020: 367 674 хил. лв.), туризма (2021: 280 646 хил. лв.; 2020: 264 840 хил. лв.) и финансите (2021: 182 494 хил. лв.; 2020: 126 931 хил. лв.), както и в по-малка степен при транспорта (2021: 248 112 хил. лв.; 2020: 229 666 хил. лв.), инфраструктурата (2021: 443 981 хил. лв.; 2020: 425 495 хил. лв.) и комуникациите (2021: 149 011 хил. лв.; 2020: 147 613 хил. лв.).

Банката поддържа сътрудничество с Българската агенция за експортно застраховане (БАЕЗ), с която има сключено споразумение за портфейлна застраховка, използвано като част от методите и техниките за редуциране на кредитния риск.

БАНКИРАНЕ НА МСП

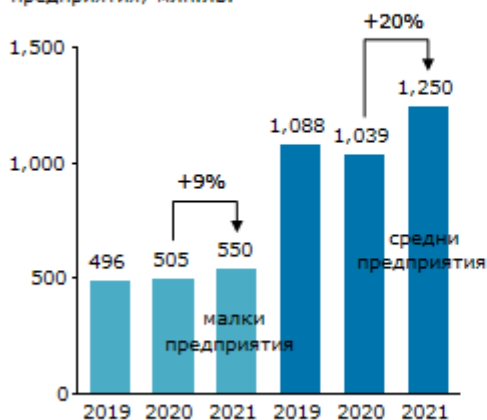
През 2021 г. кредитите към малки и средни предприятия¹² нарастват с 16,5% до 1 800 051 хил. лв. (2020: 1 544 608 хил. лв.) или 39,6% от фирмените кредити, от които кредитите към малки предприятия са 549 802 хил. лв. (2020: 505 348 хил. лв.), а тези към средни предприятия – 1 250 249 хил. лв. (2020: 1 039 260 хил. лв.). За политиката на Банката в този сегмент допринасят, както разработените кредитни продукти и конкурентни условия, предлагани за МСП-клиенти, така и разнообразния набор от решения, свързани с програмите и фондовете на ЕС и другите гаранционни схеми и финансираня.

През 2021 г. Fibank отпуска кредити по програма „Възстановяване“ на Българската банка за развитие за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на микро-, малки и средни предприятия, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19. Инструментът включва основно оборотни кредити за плащане на заплати, наеми, режийни разходи и покриване на други ликвидни нужди, пряко свързани със стопанската дейност на МСП, с максимален срок на кредитите от 6 г. и максимален размер от 3 млн. лв.

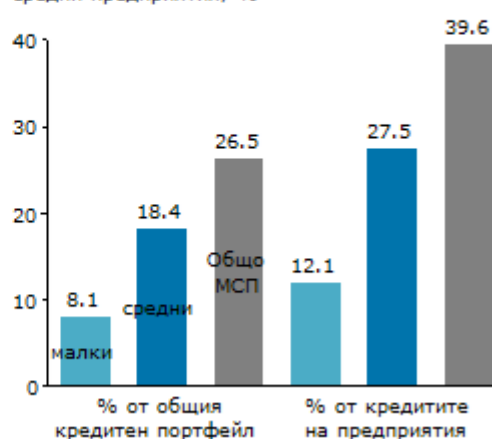
¹² Предприятия с годишен оборот/приходи от продажби съгласно критериите на ЕС, както следва: малки предприятия (между 3,9 – 19,5 млн. лв.) и средни предприятия (между 19,5 – 97,5 млн. лв.).

КРЕДИТИ НА МАЛКИ И СРЕДНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Кредити на малки и средни предприятия, млн.лв.


ДЯЛ НА КРЕДИТИТЕ НА МСП В КРЕДИТНИЯ ПОРТФЕЙЛ ПРЕЗ 2021 г.

Дял на кредитите на малки и средни предприятия, %



Продължи дейността по подписаното споразумение с Фонд мениджър на финансови инструменти в България ЕАД за финансов инструмент „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“, преобразувано през годината в програма „Възстановяване“. Финансовият инструмент осигурява облекчения в изискванията за обезпечение и/или от цената на кредита при финансиране на микро-, малки и средни предприятия, в т.ч. предоставяне на лихвена субсидия при определени условия. Предприятията могат да разчитат на подпомагане в две направления – за инвестиционни кредити и кредити за оборотни средства с възможност за гратисен период до 1 г., максимален срок до 7 г. и размер до 70% от годишните приходи на предприятието, но не повече от 3 млн. лв. За повече информация виж раздел „Европрограми“.

През ноември 2021 г. Първа инвестиционна банка сключи ново споразумение с Фонд мениджър на финансови инструменти в България за финансиране на малки и средни предприятия по „Програма за развитие на селските райони 2014-2020“. Финансовият инструмент има за цел да осигури кредитен ресурс при облекчени условия за бенефициентите, с цел повишаване конкурентоспособността на земеделския сектор и инвестициите в селските райони. Заемите включват финансиране за инвестиционни цели и за оборотни средства, с максимален размер на кредитите за инвестиция до 2 млн. лв и възможност за допълващо обратно финансиране до 30% от общата инвестиция, но не повече от 391 166 лв. (200 хил. евро) и срок за погасяване до 10 години.

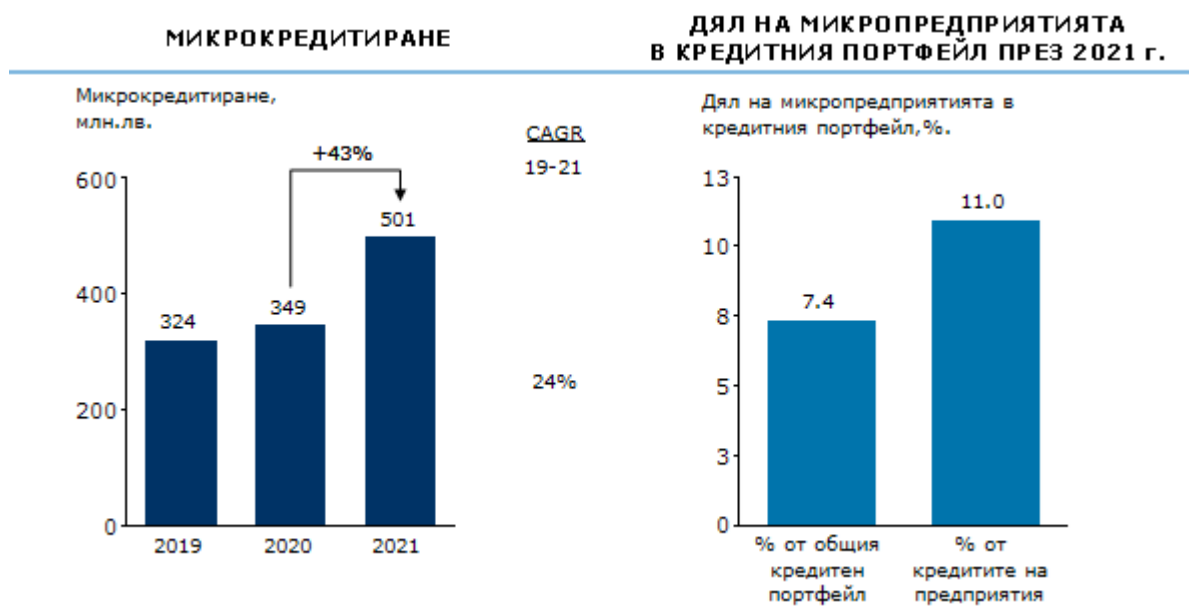
За финансиране на малките и средни предприятия Първа инвестиционна банка осъществява съвместна дейност и с други институции, в т.ч. ДФ Земеделие и Българската агенция за експортно застраховане. Все по-активно Банката предлага на българските фирми и факторинг услуги като алтернатива на предоставянето на кредити за оборотни средства.

През годината Fibank разработи и стартира предлагането на нови кредитни продукти в областта на устойчивото финансиране – „Зелен транспорт“, предназначен за бизнес клиенти, с цел закупуване на нови електрически транспортни средства, „Зелена енергия – свободен пазар“ – за дружества, които искат да инвестират в изграждане на фотоволтаични инсталации за производство на електроенергия за продажба на свободния пазар и „Зелена енергия – собствено потребление“ – за изграждане на фотоволтаични инсталации, с цел производство на електроенергия за собствено потребление и продажба. Новите кредитни продукти са в

изпълнение на поетата от Банката политика за намаляване на въглеродния отпечатък и инвестиции в устойчиво развитие. За повече информация виж раздел „[Устойчиво развитие](#)“.

МИКРОКРЕДИТИРАНЕ

През 2021 г. портфейлът от кредити към микро предприятия нараства до 501 076 хил. лв. спрямо 349 338 хил. лв. година по-рано, като резултат от целенасочените усилия за приоритетно развитие в този сегмент.



Програмата за кредитиране на микропредприятия¹³ на Първа инвестиционна банка 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. Банката предлага специализирани продукти за микропредприятия, в т.ч. инвестиционен кредит, оборотен кредит, бизнес кредитни карти и кредит овърдрафт при конкурентни условия.

През 2021 г. акцент в дейността на микрокредитирането е предлагането на инвестиционни и оборотни кредити при облекчени условия по програма „Микрокредитиране със споделен риск“, финансирана със средства по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси 2014-2020“ (ОПРЧР) и съфинансирана от Европейския социален фонд и Инициативата за младежка заетост. Инструментът е в подкрепа на стартиращи предприятия и бизнеси, които развиват социална дейност и предлагат услуги, генериращи положително социално въздействие.

През годината продължава предлагането на кредити за микропредприятия по програмите за възстановяване на Българската банка за развитие и Фонд мениджър на финансови инструменти в България в подкрепа на предприятията, пострадали от пандемията от COVID-19.

Първа инвестиционна банка има действаща програма Smart Lady, която постоянно развива. Програмата таргетира основно микро предприятия, управлявани или собственост на жени, както и бизнеси, които произвеждат продукти и/или услуги предназначени за жени, по която са финансирани проекти за над 85 млн.лв. През 2021 г., като част от програмата, е създаден фонд Sustainable Lady, в подкрепа на иновативни „зелени“ проекти на жени предприемачи, създаден със съвместна инициатива на Mastercard. В областта на устойчивото развитие са разработени и

¹³ Предприятия с годишен оборот/приходи от продажби до 3,9 млн. лв. съгласно критериите на ЕС за сегментиране на клиентите.

нови кредитни продукти за бизнеса, с цел инвестиции в електрически транспортни средства и фотоволтаични инсталации. За повече информация виж раздел „[Устойчиво развитие](#)“.

Банката има също целенасочена политика в подкрепа на земеделските стопани, както и специализирано финансиране и кредитни решения към отделни сектори или сфери на дейност с потенциал за развитие, в т.ч. IT фирми, лекари и стоматолози.

ЕВРОПРОГРАМИ

Първа инвестиционна банка предлага широк набор от продукти и услуги, свързани с усвояването на средства по оперативните програми на ЕС, 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 продукти, разработени за нуждите на клиентите.

През 2021 г. по отношение на външните програми, Първа инвестиционна банка насочи усилията си към участие в различните гаранционни схеми и програми, организирани в подкрепа на хората и предприятията, засегнати от пандемията и последствията от COVID-19, както и в други специализирани инструменти за финансиране в селските райони и такива със социална насоченост.

През годината Първа инвестиционна банка успешно реализира Програмата за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19, подписана с Българската банка за развитие. По тази програма Fibank е сред най-активните банки, успяла да раздаде пълния размер на кредитите по програмата и на три пъти да договори увеличаване на лимита.

Изцяло усвоен е и предоставения лимит на Банката по програма „Възстановяване“ на Фонд мениджър на финансови инструменти в България ЕАД относно портфейлни гаранции с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19, финансирана със средства по оперативна програма „Иновации и конкурентоспособност“ 2014 – 2020 г. към Европейския фонд за регионално развитие. Предоставяните кредити са част от последователната стратегия на Банката за подкрепа на бизнеса и преодоляване на последиците от пандемията, вкл. за репозициониране и за разширяване на дейността на бенефициентите, като всеки кредит е обезпечен от фонда до 80%.

Усилено кредитиране е отчетено и по другата програма „Възстановяване“ на Българската банка за развитие за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на предприятията, пострадали от пандемията от COVID-19. През годината са подписани допълнителни споразумения, с които се разширява обхвата по програмата, вкл. на допустимите предприятия и удължаване на максималния срок и размер по кредитите.

През ноември 2021 г. Fibank спечели три състезателни процедури и подписа споразумения по три обособени позиции за изпълнение на финансов инструмент „Финансиране в селските райони“, финансиран със средства по „Програма за развитие на



селските райони 2014-2020“. Първа инвестиционна банка е едноличен изпълнител по програмата с обща сума на заемите за над 70 млн. лв., с която се цели повишаване инвестициите в селските райони. Кредитите се предоставят за земеделски и неземеделски дейности в селските райони за повишаване конкурентоспособността на селскостопанския сектор, както и за насърчаване на социалното приобщаване и подкрепата за устойчиво развитие на земеделските стопанства.

През годината Fibank реализира и програмата за финансиране на стартиращи и социални предприятия, както и лица от уязвими групи по финансов инструмент „Микрокредитиране със споделен риск“ на Фонд мениджър на финансови инструменти в България, финансиран със средства по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси 2014-2020“.

ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

През 2021 г. Първа инвестиционна банка 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);
- ◆ Пан-европейска система за плащания в евро (STEP2 SEPA Credit Transfer), като директен участник през EBA Clearing;
- ◆ Банкова организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА);
- ◆ Агент на Western Union;
- ◆ Агент на Easyway.

Пандемията от COVID-19 ускори миграцията към електронни разплащания, като делът на преводите през дигиталните канали (електронно и мобилно банкиране) се увеличиха до близо 80% от общите изходящи преводи на Банката (2020: 75%; 2019: 67%).

През годината Първа инвестиционна банка се включи като пилотна банка в проекта за незабавни плащания (до 10 секунди) в левове по схемата Blink, оперирана от БОРИКА АД. Новата услугата, която Банката стартира след отчетния период – през януари 2022 г., е достъпна през дигиталното банкиране My Fibank и важи за извършване на преводи в левове за суми до 30 000 лв. *За повече информация виж раздел „Важни събития, настъпили след отчетния период“.*

OPEN BANKING

От 2019 г. Първа инвестиционна банка развива услугите по отношение на т.нар. „Open Banking“, произтичащи от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и Наредба №3 на БНБ, имплементиращи изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 за платежните услуги във вътрешния пазар (PSD 2).

Банката поддържа тестова и продукционна среда, осигуряващи както възможност за изпитване на достъпа до специалния интерфейс (API), така и за предоставяне от страна на Третите страни доставчици (TPPs) на услугите по инициране на плащане, предоставяне на информация за сметка и потвърждение за наличност по сметка. С цел осигуряване на по-широка информираност на клиентите и описание на този вид услуги, се поддържат актуални Условия аз достъп и

ползване на API портала на Първа инвестиционна банка, както и Общи условия във връзка с осигуряването на достъп до сметки на клиенти в ПИБ АД от страна на трети страни доставчици.

С оглед разширяване и интегрираност на услугите към клиентите, Fibank предлага ползването на услугите, въведени с PSD2 чрез мобилното приложение My Fibank. Тази възможност осигурява бързина и удобство за клиентите когато искат да достъпят до обобщена информация за своя сметка, обслужвана при друг доставчик на платежни услуги, или когато искат да инициират плащане през такава сметка.

КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ

През 2021 г. Първа инвестиционна банка развива картовия бизнес съобразно потребностите на клиентите и съвременните технологии и процеси по дигитализация, както и в съответствие с регулаторните изисквания и стремежа за повишаване на сигурността при извършването на платежни операции с карти.

През годината Банката внедрява последната версия на протокола за осигуряване на сигурни плащания с карти в интернет – EMV 3DS2, като по този начин продължава да акцентира върху засилване сигурността на онлайн плащанията, вкл. по отношение на изискванията за задълбочено установяване на идентичността (SCA) на клиента. В това отношение Fibank прилага различни методи за потвърждение на плащане в зависимост от индивидуалните предпочитания на клиентите, които отговарят на регулаторните изисквания и задължителните елементи, в т.ч. чрез ползване на приложението Fibank Token, чрез комбинация от динамична парола, изпратена на SMS и статична парола, както и чрез потвърждаване с биометрични данни (пръстов отпечатък/лицево разпознаване), извършено от регистрирано мобилно устройство.

Първа инвестиционна банка продължава да развива услугите, свързани с дигитализирането на банкови карти, разширявайки обхвата на външните доставчици, в чиито приложения могат да се дигитализират карти, издадени от Банката. През 2021 г. Fibank първа сред банките в страната предлага иновативни разплащания със смарт часовници чрез услугата Fitbit pay. Осигурена е също и възможност за дигитализиране на карти, в дигиталния портфейл Google Pay, с което клиентите да могат да извършват безконтактни плащания на ПОС терминали в търговски обекти, да правят покупки в Android приложенията или да плащат с карти при онлайн търговци, приемащи този вид плащания.

През периода е разработена нова дебитна карта в премиум сегмента Debit Mastercard Platinum, предлагаща редица предимства, вкл. приложение с виртуален асистент (AskPLEEZ!) и concierge услуги. Предложена е и нова виртуална кредитна карта – MyCard с предварително одобрен кредитен лимит, която се издава изцяло онлайн през мобилното приложение My Fibank, предназначена за извършване на плащания през интернет или чрез друг дистанционен способ за комуникация, вкл. посредством мобилно смарт устройство.

Банката продължава да развива функционалностите и качеството на мрежата от ATM устройства, вкл. чрез въвеждане на безконтактна функция на още терминални устройства. Fibank е първата българска банка, която преди пет години изгради ATM терминали, специално приспособени за хора с нисък ръст, като продължава да увеличава броя им и да подкрепя ежегодната дейност на Национална организация “Малки български хора”.

Терминалната мрежа от ATM устройства, обслужвани от Банката, възлиза на 621 броя в края на годината (2020: 649 броя), а мрежата от ПОС терминали възлиза на 9375 броя (2020: 8694 броя).

МЕЖДУНАРОДНИ РАЗПЛАЩАНИЯ

Първа инвестиционна банка е сред водещите банки в България в областта на международните разплащания и търговското финансиране. Fibank 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 2021 г. Fibank отчита ръст от 11% във входящите и 25% в изходящите преводи в чуждестранна валута, за което допринасят условията на средата и конкурентните предимства, предлагани от Банката, както и високото качество на клиентско обслужване.

Първа инвестиционна банка има изградена широка мрежа от банки кореспонденти, чрез които извършва международни разплащания и операции по търговско финансиране в почти всички части на света. Банката изпълнява презгранични валутни преводи чрез SWIFT, а от септември 2019 г. участва и в платформата SWIFT gpi (Global payment initiative), с която се подобрява скоростта и проследимостта на трансграничните трансфери. Fibank изпълнява също преводи през платежните системи TARGET2, БИСЕРА7-EUR, а от април 2017 г. и кредитни преводи като директен участник през системата STEP2, оперирана от EBA Clearing. Банката осъществява дейност по инкасиране и издаване на чекове и изпълнение на различни документарни операции.

Първа инвестиционна банка продължава да развива проекта относно включване в новата организация на плащанията – сетълмент в реално време Continuous Gross Settlement (CGS) в системата STEP2-T, оперирана от EBA Clearing, както и по новата консолидирана платформа TARGET 2.

Банката има рамково споразумение с тайванската агенция за експортно застраховане Ексимбанк Тайван за финансиране на доставки на стоки към клиенти на Първа инвестиционна банка в България или в страни, където Банката има чуждестранни клонове или дъщерни банки. По споразумението Fibank може да осигури финансиране при размер на всеки индивидуален кредит – до 100% от стойността на търговския договор, но не повече от 2 млн. щ.д., със срок за усвояване до 6 месеца след първа извършена експедиция и срок за погасяване от 6 месеца до 5 години независимо от вида на стоките (потребителски и непотребителски).

В подкрепа на клиентите си с международна дейност Първа инвестиционна банка съдейства при издаването на международно признати гаранции и акредитиви, в т.ч. чрез широка мрежа от партньорски банки и институции. 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 71 626 хил. лв. (2020: 73 005 хил. лв.), като формират 8,8% от задбалансовите ангажименти на Банката (2020: 9,6%).

ЗЛАТО И НУМИЗМАТИКА

През 2021 г. Първа инвестиционна банка отбелязва 20 години от началото на бизнеса си с инвестиционни кюлчета от злато и сребро, и изделия от благородни метали, като през годините утвърждава водещите си позиции в страната по отношение на сделките и инвестиционните консултации, свързани с тях.

Приходите от продажба на инвестиционно злато и други изделия от благородни метали възлизат на 1349 хил. лв. за 2021 г., като е отчетен ръст в броя на осъществените сделки в резултат на повишения инвеститорски интерес и динамиката на цената на златото на международните пазари в условията на пандемична обстановка и несигурност на външната среда.

Първа инвестиционна банка предлага на своите клиенти продукти от инвестиционно злато и други благородни метали от 2001 г. като през годините е изградила успешно сътрудничество с редица водещи финансови институции от цял свят – световноизвестната швейцарска рафинерия ПАМП (Produits Artistiques de Métaux Précieux), Новозеландският монетен двор, Националната банка на Мексико, Австрийският монетен двор, британският Royal Mint и други.

По традиция, съвместно с Новозеландския монетен двор, през периода е разработен дизайн на сребърна монета, посветена на Годината на водния тигър, ексклузивно предлагана в офисите и в онлайн магазина Gold & Silver на Fibank. Съвместно с швейцарската рафинерия ПАМП се разпространяват и нови златни и сребърни кюлчета за Новата година по лунния календар.

В продължение на дългогодишната си политика за подкрепа на българското, Fibank по договор с Българската народна банка, успешно разпространява български възпоменателни монети и комплекти с монети, емитирани от националната банка. Широката палитра от златни и сребърни изделия е представена, както в офисите на Fibank, така и в онлайн магазина Fibank Gold & Silver. През 2021 г. интересът към тях нараства, като са привлечени за клиенти нови колекционери и инвеститори.

При осъществяването на сделки с изделия от благородни метали Първа инвестиционна банка неизменно спазва всички критерии за качество на Лондонската метална борса и международните стандарти за етична търговия.



ЧАСТНО БАНКИРАНЕ

Първа инвестиционна банка предлага частно банкиране за физически лица от 2003 г., а за фирмени клиенти от 2005 г. насам. Частното банкиране дава възможност за индивидуално обслужване от доверен личен банкер, който отговаря за цялостното обслужване на даден клиент.



През 2021 г. Банката развива дейността на частното банкиране с цел увеличаване броя на клиентите обслужвани в този сегмент, както и в посока нарастване на размера на инвестиционния портфейл на клиентската база и ръст в приходите от такси и комисиони.

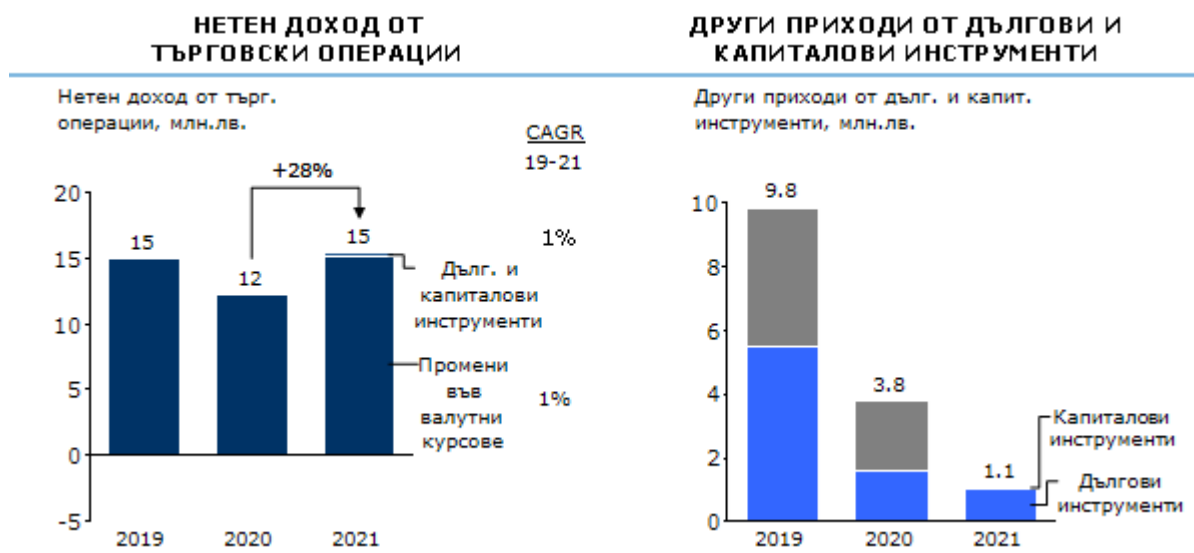
Акцент в дейността за годината продължи да бъде предлагането на услугата „Персонално банкиране“, насочена към отделен подсегмент клиенти, отговарящи на определени минимални финансови критерии, която се реализира чрез клоновата мрежа на Първа инвестиционна банка. Чрез нея, клиентите на Банката имат възможност да се възползват от редица продукти при персонализирано обслужване. Услугата включва ползването на пакетни предложения („Премиум“ и „Премиум плюс“), които съдържат преференциални условия по традиционни банкови продукти и услуги. В допълнение на това, клиентите могат да разчитат на постоянен контакт и индивидуално обслужване от страна на специалистите „Персонално банкиране“ в определени локации, които предоставят бързо и компетентно съдействие при извършване на всички банкови операции. За годината Fibank отчита 156% ръст в броя на обслужваните клиенти на годишна база.

В условията на ниски лихвени нива и с цел осигуряване на по-голям избор за клиентите при диверсифициране на инвестициите им, Банката поддържа сътрудничество с управляващите дружества ПФБК Асет Мениджмънт АД, E.I. Sturdza Strategic Management Limited и Erste Asset Management за дистрибуция на техни договорни фондове, като алтернатива на стандартните форми на спестяване. През 2021 г. общият реализиран обем продажби на предлаганите от Първа инвестиционна банка договорни фондове, менажирани от чуждестранни управляващи дружества нараства с близо 34%.

Клиентите на частното банкиране имат и възможност за ползване на доверително управление на финансови активи – персонализирана финансова стратегия, управлявана от професионални портфолио мениджъри с опит на международните финансови пазари и доказан подход, адаптиран към финансовото състояние и предпочитанията на клиента.

КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ

През 2021 г. нетните приходи от търговски операции възлизат на 15 380 хил. лв. (2020: 11 991 хил. лв.), в резултат основно на по-високите приходи от търговски операции, свързани с валутните курсове. Другите нетни оперативни приходи, възникващи от дългови и капиталови инструменти, са 1085 хил. лв. спрямо 3771 хил. лв. година по-рано.



Портфейлът от ценни книжа към края на годината възлиза на 1 482 699 хил. лв. спрямо 1 132 106 хил. лв. година по-рано, от които отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход – 901 155 хил. лв. (2020: 668 385 хил. лв.), отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 265 405 хил. лв. (2020: 263 891 хил. лв.) и отчитани по амортизирана стойност – 316 139 хил. лв. (2020: 199 830 хил. лв.).

Първа инвестиционна банка прилага изискванията относно бизнес моделите и критериите за класифициране на финансовите активи в портфейлите на Банката в съответствие с МСФО 9, които в зависимост от целта при управлението на финансовите активи, включват: 1) бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци (hold to collect); 2) бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи (hold to collect and sell); 3) друг бизнес модел, когато целта е различна от предходните два бизнес модела (other business model), в който се включват и активите, държани с цел търгуване.

Дейността на Банката е организирана съобразно нормативните изисквания, произтичащи от европейската правна рамка в областта на финансовите пазари – Регламент 600/2014 на ЕП и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти, както и в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти, на регулациите в областта на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и другите приложими регулации.

В изпълнение на задълженията от Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на трансакции (EMIR), Банката има присъден LEI код (Legal Entity Identifier): 549300UY81ESCZIOGR95, издаден от Global Markets Entity Identifier (GMEI) Utility.

В стремежа си да предложи на клиентите с интерес към търговията с финансови инструменти бърз и лесен достъп в реално време до платформи за търговия на регулирани пазари, Първа

инвестиционна банка стартира проект за сключване на договори и за подаване на поръчки за покупко-продажба на договорни фондове и търговия с акции изцяло онлайн.

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. Като част от функцията Съответствие, в Банката функционира специализирано звено „Съответствие – инвестиционни услуги и дейности“, което осъществява контрол и следи за спазването на изискванията, свързани с дейността на Първа инвестиционна банка като инвестиционен посредник.

В офисите на Първа инвестиционна банка, 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“, както и дистрибуция на договорни фонда, управлявани от Erste Asset Management (ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H).

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2021 г.

N	Цели	Изпълнено
1	<p>Да бъде сред водещите банки в страната, с приоритетен фокус за развитие върху сегментите на банкирането на дребно и услугите за малкия и среден бизнес</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ През 2021 г. портфейлите на домакинства, микро-, малки и средни предприятия регистрират увеличение – до 2235 млн. лв., 501 млн. лв., 550 млн. лв. и 1250 млн. лв., като заемат 33,0%, 7,4%, 8,1% и 18,4% в общия кредитен портфейл или сумарно 66,9% (2020: 60,0%). ❖ Банката запазва позициите си сред водещите банки в страната – пето място по депозити, четвърто – по кредити на предприятия, пето – по потребителски кредити и шесто – по ипотечни кредити. ❖ Разработени са нови продукти в сегмента за малките и средни предприятия, насочени към устойчиво развитие („Зелен транспорт“, „Зелена енергия – свободен пазар/собствено потребление“), както и нови спестовни продукти и инвестиционни решения за физически лица и бизнес клиенти („Златна сметка“, „Еко портфейл“, „Златен портфейл“). ❖ През годината Първа инвестиционна банка активно предоставя кредити по Програмата на ББР за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19. ❖ Развити са дигиталните услуги, отчитайки новите потребности на клиентите и търсенето на онлайн услуги (изцяло онлайн сметка, кандидатстване за ипотечен кредит през дигиталните канали, дигитализиране на карти през нови външни доставчици). ❖ Стартира отпускането на кредити по програма „Възстановяване“ на ББР и Фонд мениджър на финансови инструменти в България за портфейлни гаранции в подкрепа на микро-, малки и средни предприятия, пострадали от епидемията от COVID-19. ❖ Подписано е ново споразумение с Фонд мениджър на финансови инструменти в България за отпускане на кредити за земеделски производители по финансов инструмент „Финансиране в селските райони“. <p><i>За повече информация виж раздели „Финансов преглед“ и „Преглед на бизнеса“.</i></p>
2	<p>Да продължи развитието си като клиентски ориентирана банка, с високо качество на обслужване, предпочитана от населението и бизнес клиентите</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Депозитната база нараства до 9 425 251 хил. лв. в края на периода (2020: 9 100 155 хил. лв.), а общият кредитен портфейл нараства и достига 6 315 581 хил. лв. (2020: 6 038 889 хил. лв.). ❖ Отчетен е ръст в привлечения ресурс по текущи сметки както при физическите лица (25,1%), така и при бизнес клиентите (16,8%) в изпълнение на политиката за поддържане на дългосрочни взаимоотношения с клиентите, вкл. за развитие на кръстосаните продажби и трансакционния бизнес, което допринесе и за увеличение в комисионния приход (24% ръст през годината). ❖ Фокус върху развитие на дигиталните продажби през годината чрез нови функционалности и услуги в електроното и мобилно

банкиране, в отговор на променените нагласи на потребителите за банкиране от разстояние и по-висока удовлетвореност и качество на клиентско обслужване.

- ◆ Признание за високото качество на обслужване е получената през годината награда „Любима марка 2021“ на българския потребител – първо място в категорията „Финансови институции“ на потребителската класация „My Love Marks“.

За повече информация виж раздели [„Преглед на бизнеса“](#), [„Акценти за 2021 г.“](#) и [„Награди 2021 г.“](#)

3 Да инвестира в създаването на нови, креативни продукти и в развитието на дигиталните услуги, осигурявайки на клиентите си конкурентни предимства

- ◆ Стартира видео консултация – нова услуга за клиентите относно кредитни продукти за физически лица, достъпна през www.fibank.bg и електронното банкиране „Моята Fibank“.

- ◆ Fibank първа в страната предлага иновативни разплащания със смарт часовници чрез услугата Fitbit pay и дигитализирани карти, издадени от Банката, както и достъпност през приложения на други външни доставчици.

- ◆ Разработена е нова дебитна карта в премиум сегмента Debit Mastercard Platinum, предлагаща редица предимства, вкл. приложение с виртуален асистент (AskPLEEZ!) и concierge услуги.

- ◆ Първа инвестиционна банка предлага иновативен продукт – „Златна сметка“ за съхранение и покупко-продажба на безналично злато (ХАО).

- ◆ Разработени са нови структурирани инвестиционни продукти, предназначени за физически лица и бизнес клиенти – „Златен портфейл“ и „Еко портфейл“, обвързани с цената на златото и с портфейл от облигации, базирани на зелени проекти.

- ◆ Предлага се изцяло онлайн откриване на сметка и отпускане на потребителски кредит, както и кандидатстване за ипотечен кредит през дигиталните канали на Банката.

- ◆ Развитие на проекта Branch digitalization, насочен към въвеждане на електронни документи и електронно подписване в офисите.

- ◆ Предложена е нова виртуална кредитна карта MyCard с предварително одобрен кредитен лимит, издавана изцяло онлайн.

- ◆ Признание за постигнатото през годината в областта на дигиталното банкиране е получената награда за „Дигитална банка на годината – България“ от международното списание "Global Brands Magazine",

За повече информация виж раздели [„Преглед на бизнеса“](#) и [„Канали за дистрибуция“](#).

4 Да развива устойчив бизнес модел

- ◆ Първа инвестиционна банка отчита устойчив ръст на активите, които достигат 11 268 870 хил. лв. в края на 2021 г. (2020: 10 832 829 хил. лв.), съобразно развитието на външната среда и пандемията от COVID-19.

- ◆ В края на 2021 г. Банката отчита стабилни капиталови показатели: базов собствен капитал от първи ред – 17,86%, капитал от първи ред – 21,46% и обща капиталова адекватност – 21,46%, които превишават минималните регулаторни изисквания.

- ◆ Fibank поддържа висока ликвидност, като съотношенията за ликвидно покритие (LCR) и за нетно стабилно финансиране възлизат съответно на 230,36% и 137,42% в края на периода.
- ◆ През 2021 г. Банката изпълнява дейността си в съответствие със стратегията си за поддържане на умерено-ниско ниво на риска.
- ◆ Необслужваните експозиции намаляват с 12,1% на годишна база, в изпълнение на стратегията за тяхното редуциране и реализирани мерки, свързани с повишаване на събираемостта, отписване на експозиции и продажби на портфейли.
- ◆ Разработени са нови кредитни продукти („Зелен транспорт“, „Зелена енергия – свободен пазар/собствено потребление“) в изпълнение на поетата от Банката политика за намаляване на въглеродния отпечатък и инвестиции в устойчиво развитие.
- ◆ През 2021 г. Банката продължава да развива клоновата си мрежа при търсене на баланс между дигитални канали и физически локации. Към 31 декември 2021 г. клоновата мрежа се състои от 127 клона и офиса на индивидуална основа (2020: 135).

За повече информация виж раздели [„Финансов преглед“](#), [„Управление на риска“](#) и [„Устойчиво развитие“](#).

- | | |
|---|--|
| 5 | <p>Постигане на добри финансови резултати, в т.ч. по отношение на възвращаемостта на капитала и съотношението разходи/приходи</p> <ul style="list-style-type: none">◆ През 2021 г. Първа инвестиционна банка отчита повишени финансови резултати и устойчиво развитие в условия на външна среда, повлияна от пандемията от COVID-19 и последствията от нея.◆ Нетната печалба нараства до 100 083 хил. лв. спрямо 38 881 хил. лв. година по-рано, в резултат основно от по-високите оперативни приходи от дейността и намаление при административните разходи.◆ Общите приходи от банкови операции се увеличават до 408 757 хил. лв. (2020: 350 833 хил. лв.) с нарастване при всички основни източници на доход, вкл. нетния лихвен доход (с 13,1%) и нетния доход от такси и комисиони (с 24,0%).◆ Възвръщаемостта на капитала (след данъци) достига 8,29% (2020: 3,69%) в изпълнение на заложените цели за над 8%, а възвръщаемостта на активите (след данъци) – 0,91% (2020: 0,38%).◆ Съотношението разходи/приходи се понижава до 43,39% към края на периода (2020: 56,99%) в изпълнение на заложените цели за неговото поддържане трайно и устойчиво под 50%. |
|---|--|

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

- ◆ През януари 2022 г. Първа инвестиционна банка стартира предлагането на иновативната услуга за незабавни плащания (до 10 секунди) в левове по схемата Blink, оперирана от БОРИКА АД. Услугата е достъпна през дигиталното банкиране My Fibank за преводи до 30 000 лв.
- ◆ През януари 2022 г., в изпълнение на решението на ПИБ АД за закриване на дъщерното дружество Търнараунд Мениджмънт ЕООД, същото е заличено в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ.

За повече информация виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

ПРИОРИТЕТИ ЗА РАЗВИТИЕ

УНИВЕРСАЛНА БАНКА В БЪЛГАРИЯ, ВОДЕЩА В КЛЮЧОВИ СЕГМЕНТИ

- ◆ Приоритетен фокус за развитие в сегментите на банкиране на дребно и малките и средни предприятия.
- ◆ Предлагане на нови, креативни продукти, осигурявайки на клиентите удобства и сигурност.
- ◆ Развитие на моделите на кръстосани продажби и трансакционния бизнес.

ВИСОКО КАЧЕСТВО НА КЛИЕНТСКО ОБСЛУЖВАНЕ

- ◆ Поддържане на най-високо качество на клиентско обслужване чрез развиване на мотивационните програми и обучения за високи стандарти в обслужването.
- ◆ Бързина в клиентското обслужване чрез усъвършенстване на ИТ системите и прилагане на ориентиран към клиента подход.
- ◆ Развитие на персонализираните услуги.

ФОКУС ВЪРХУ ДИГИТАЛИЗАЦИЯ И ИНОВАЦИИ

- ◆ Внедряване на технологичните новости.
- ◆ Развитие на дигиталните услуги, мобилни приложения и електронно банкиране.
- ◆ Оптимизация на ИТ и бизнес процесите, съобразно новостите в банкирането.

УСТОЙЧИВ БИЗНЕС МОДЕЛ И СТАБИЛНОСТ

- ◆ Поддържане на солидна капиталова позиция и ефективно управление на ликвидността.
- ◆ Оптимална структура на активите и намаление на риска в кредитния портфейл.
- ◆ Предлагане на продукти и финансиране на проекти за подпомагане на „зелената“ идея и околната среда, както и прилагане на екологично ефективни вътрешни процеси.

ВЪЗВРАЩАЕМОСТ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ И ОПТИМИЗИРАНЕ НА РАЗХОДИТЕ

- ◆ Постигане на възвращаемост на капитала в размер над 8% до края на 2023 г.
- ◆ Постигане на съотношение на разходите към приходите трайно и устойчиво под 50%.
- ◆ Инвестиране в доходно ценни книжа и диверсификация на приходите.

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 редица 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 годините работи в „Първа инвестиционна банка“ АД 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. За периода 2012-2019 г. е бил председател на Комитета за риска към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, а от май 2019 г. е избран за председател на Комитета по възнагражденията към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД

Г-н Луканов е магистър по икономика от Университета за национално и световно стопанство в гр. София. Преди да се присъедини към „Първа инвестиционна банка“ АД, 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 Съвета на директорите на „Фи Хелт Застраховане“ АД. 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 е работила в Българската народна банка в продължение на 19 години, където придобива значителен опит в международни банкови взаимоотношения и разплащания, банкова статистика и фирмено кредитиране. 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 годините работи в „Първа инвестиционна банка“ АД тя е отговаряла за дирекциите: „Международни разплащания“, „Акредитиви и гаранции“, „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, Северна Македония – картов авторизационен център, който обслужва плащания с карти в България, Северна 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 „Първа инвестиционна банка“ АД.

Г-жа Георгиева е магистър по макроикономика от Университета за национално и световно стопанство в София и има следдипломни специализации по международни разплащания и платежен баланс в Международния валутен фонд и Банково дело от Специализиран следдипломен курс на БНБ съвместно с Българския научно-технически съюз.

Неколкократно е награждавана с престижната награда „Банкер на годината“ от българския финансов седмичник „Банкеръ“ – през 2001 и 2011 година, както и през 2018 г. за цялостен принос в развитието на банковата система.

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 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. От май 2019 г. тя е избрана за член на Главния комитет към 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“ ЕООД – 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. Тя е също и член на Управителния съвет на Сдружение с нестопанска цел „Национален борд по туризъм“ и на Сдружение с нестопанска цел „Съюз на инвеститорите в туризма“.

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“ АД през 1996 г. като Главен дилър Валутни пазари. От 2001 г. до 2012 г. г-н Скорчев е член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Банката. През годините 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“ АД, Северна Македония, член на Надзорния съвет на CaSys International, Северна 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. г-н Скорчев е избран за член на Надзорния съвет на Банката. За периода 2012-2019 г. е бил председател на Комитета по възнагражденията към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД. От май 2019 г. г-н Скорчев е избран за председател на Комитета за подбор 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 над 10% от капитала на ИП „Делтасток“ АД.

Юрки Коскело – Член на Надзорния съвет

Г-н Юрки Коскело е избран за член на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД през юни 2015 г. В качеството му на независим член г-н Коскело подпомага Надзорния съвет при изграждане на бизнес целите и стратегията на Банката, корпоративната култура и ценностите, както и при съблюдаване на добрите практики за корпоративно управление и ефективното управление на риска. От края на 2019 г. той е председател на Комитета за риска към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД. Г-н Коскело има дългогодишен стаж в банковото дело и глобалните финансови пазари, както и богат професионален опит в различни географски региони.

Г-н Коскело работи в продължение на 24 години в Международната финансова корпорация (IFC - член на Групата на Световната банка), от 1987 г. до края на 2011 г. През първите 13 години той работи като инвестиционен консултант покриващ регионите на Централна и Източна Европа и Африка. От 2000 г. е директор „Проблемни кредити“, а през 2004 г. той става директор „Глобални финансови пазари“. През 2007 г. е назначен за вицепрезидент (пряко подчинен на Главния изпълнителен директор) и за член на Управителния съвет на IFC. Г-н Коскело ръководи създаването и реализацията на инвестиционната стратегия, политики и практики на IFC по отношение на различни индустрии и региони, в т.ч. за Централна и Източна Европа, Латинска Америка и Африка. Неговите основни заслуги включват присъединяването на IFC към глобални търговско-финансови програми, децентрализацията на организацията със значителни човешки ресурси в развиващите се пазари, водещата роля на IFC в частния сектор на Виенската инициатива за подпомагане на Централно-европейските банки след кризата в Lehman Brothers и създаването на първия фонд към дъщерното на IFC дружество Asset Management в размер на 3 млрд. щ.д. за капитализация на слаби банки в бедни страни.

Преди присъединяването си към IFC в период от близо 10 години той заема старши мениджърски позиции в частния сектор в Близкия Изток и САЩ.

Г-н Коскело заема редица ръководни и консултантски позиции в европейски и африкански финансови институции и организации, в т.ч.:

- Инвестиционен фонд за земеделие и търговия в Африка (AATIF, спонсориран от KfW и EC), Люксембург – член на Съвета на директорите и председател на Инвестиционния комитет;
- EXPO Bank, Чехия – член на Надзорния съвет;
- Gulf Marine Services PLC (GMS International), Великобритания – член на Съвета на директорите.

За периода 2012 г. – до 2019 г. г-н Коскело е заемал също редица позиции в надзорни органи и като консултант, в т.ч. в Africa Development Corporation, Германия; African Banking Corporation, Ботсвана; RSwitch, Руанда; EXPO Bank, Латвия; AtlasMara Co-Nvest LLC, Великобритания и Al Jaber Group, OAE.

Г-н Коскело е магистър по промишлено и гражданско строителство от Технически университет - Хелзинки, Финландия и магистър по бизнес администрация (MBA) по международни финанси от факултета по мениджмънт „Слоун“ към Масачузетския технологичен институт - Бостън, САЩ.

ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ



**Никола Бакалов – Главен изпълнителен директор (CEO) и
Председател на Управителния съвет**

Г-н Никола Бакалов е с дългогодишен опит в банковия и застрахователния сектор в България, има доказани професионални и управленски качества. От декември 2000 г. до септември 2011 г. работи в Първа инвестиционна банка АД като се развива от специалист картови услуги до директор на дирекция „Картови разплащания“, на която позиция е близо 6 години. През този период е избран и за член на изпълнителните комитети на Mastercard България и VISA България.

В периода декември 2011 г. – август 2012 г. г-н Бакалов е член на Управителния съвет на Алианц Банк България АД, където е бил изпълнителен директор, а впоследствие – и Главен изпълнителен директор.

От 2013 г. до август 2020 г. г-н Бакалов е изпълнителен директор на „Фи Хелт Застраховане“ АД, като през периода разширява значително дейността на дружеството и го превръща във водеща компания в областта на здравното застраховане.

В началото на 2020 г. е избран за Главен директор Банкиране на дребно (CRBO), Член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Първа инвестиционна банка“ АД с отговорности в Банката – ресорите, свързани с банкиране на дребно.

От април 2020 г. г-н Бакалов е избран за Главен изпълнителен директор (CEO) и за председател на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД.

Отговорности в Банката – направление Съответствие, дирекция „Правна“, дирекция „Корпоративни комуникации“, дирекция „Маркетинг и реклама“, дирекция „Управление на човешкия капитал“, дирекция „Административна“, дирекция „Управление на активи“, дирекция „Информационни технологии“ и дирекция „Протокол и секретариат“.

Г-н Бакалов е магистър „Международни икономически отношения“ от Университета за национално и световно стопанство в София и има допълнителни специализации в областта на картовите разплащания, финансовите ритейл услуги и корпоративното управление.

Освен позицията си в Банката г-н Бакалов е зам.председател на Съвета на директорите на „Фи Хелт Застраховане“ АД.



**Светозар Попов – Главен директор Риск (CRO),
Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор**

Г-н Светозар Попов се присъединява към „Първа инвестиционна банка“ АД през 2004 г. като част от екипа на дирекция „Управление на риска“ и скоро след това е повишен в началник отдел „Кредитен риск“. От 2006 г. до 2008 г. е заместник директор на дирекция „Управление на риска“, като през този период е бил и председател на Кредитния съвет на Банката. От 2016 г. до 2017 г. г-н Попов заема длъжността Главен директор Съответствие (CCO), а от май 2017 г. е избран за Главен директор Риск (CRO), Член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Първа инвестиционна банка“ АД.

От 2008 г. до 2015 г. г-н Попов е бил член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „УНИБанка“ АД, Северна Македония, където придобива значителен управленски опит и отговаря за ресори, свързани с управлението на рисковете, кредитна администрация, финанси. Преди да се присъедини към „Първа инвестиционна банка“ АД, г-н Попов работи в Райфайзенбанк (България) ЕАД като кредитен специалист „Малки и средни предприятия“.

Г-н Попов е магистър по финанси от Университета за национално и световно стопанство в София и има допълнителни специализации в областта на финансовия анализ, проведени от Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) и други международно признати институции, както и практически квалификации в чуждестранни банки.

Отговорности в Банката – дирекция „Анализ и контрол на риска“, дирекция „Управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране“, дирекция „Проблемни активи“, дирекция „Кредитна администрация“, дирекция „Сигурност“, дирекция „Информационна сигурност“ и специализирано звено „Управление на стратегическия риск“.

Освен позицията си в Банката г-н Попов е председател на Надзорния съвет на „УНИБанка“ АД, Северна Македония, председател на Съвета на директорите на „Майфин“ ЕАД и управител на „Дебита“ ООД.



**Чавдар Златев – Главен директор Корпоративно банкиране (ССВО),
Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор**

Г-н Чавдар Златев се присъединява към екипа на „Първа инвестиционна банка“ АД през 2004 г. като Главен специалист в Дирекция „Кредитиране на МСП“. Скоро след това е повишен в заместник-директор на дирекцията. От 2006 г. до 2009 г. е управител на клон „Витоша“ на „Първа инвестиционна банка“ АД. Впоследствие е назначен за заместник-директор на дирекция „Клонова мрежа“, като през 2010 г. е повишен в директор на дирекцията. В началото на 2011 г. е назначен за директор на дирекция „Корпоративно банкиране“, като е участвал в разработването и внедряването на редица банкови продукти. През ноември 2014 г. г-н Златев е избран за член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, а от февруари 2018 г. е назначен за Главен директор Корпоративно банкиране, член на Управителния съвет и изпълнителен директор.

Успоредно с отговорностите му в Банката за периода от 2011 г. до август 2020 г. той е бил и член на Съвета на директорите на „Фи Хелт Застраховане“ АД.

Преди да се присъедини към „Първа инвестиционна банка“ АД г-н Златев работи в ТБ „Юнионбанк“ АД като старши банков служител „Корпоративни клиенти“. Той има магистърска степен по „Макроикономика“ от Университета за национално и световно стопанство в София. Специализирал е кредитни продукти и практики в Bank of Ireland, както и съвременни банкови практики в Banco Popolare di Verona.

Отговорности в Банката – дирекция „Корпоративно банкиране“ и дирекция „Корпоративни продажби и обществени поръчки“.

Освен позицията си в Банката, г-н Златев е член на Управителния съвет на First Investment Bank – Albania Sh.a.



**Ралица Богоева – Главен директор Банкиране на дребно (CRBO),
Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор**

Г-жа Ралица Богоева е Главен директор Банкиране на дребно, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД от май 2020 г. Тя е с дългогодишен професионален опит в различни сфери на банковата дейност.

Г-жа Ралица Богоева се присъединява към екипа на Първа инвестиционна банка АД през 2002 г. като кредитен инспектор Потребителски кредити, и година по-късно е повишена в заместник-директор на дирекция „Банкиране на дребно“, която позиция заема в продължение на осем години. От 2011 – до 2018 г. тя е директор на дирекция „Вътрешен одит“ на ПИБ АД. От юни 2018 г. до 2020 г. г-жа Богоева изпълнява функциите на Главен директор „Информационни технологии и операции“ в Първа инвестиционна банка АД. През професионалната си кариера г-жа Богоева е управлявала множество проекти във финансовата сфера, създаване и управление на продукти за населението и бизнеса, както и иновационни проекти в областта на информационните технологии и дигитализацията на банковата дейност.

Г-жа Богоева е магистър по „Счетоводство и контрол“ от Университета за национално и световно стопанство в гр. София и има множество допълнителни квалификации в областта на банковата дейност, международните одиторски стандарти, планиране и управление на проекти.

Отговорности в Банката – дирекция „Банкиране на дребно“, дирекция „Частно банкиране“, дирекция „Дигитално банкиране“, дирекция „Картови разплащания“, дирекция „Клонова мрежа“, дирекция „Организация и контрол на клиентското обслужване“, дирекция „Злато и нумизматика“ и дирекция „Главна каса“.

Освен позицията си в Банката, г-жа Богоева е член на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България“ АД, член на Съвета на директорите на „Майфин“ ЕАД и член на Надзорния съвет на „УНИБанка“ АД, Северна Македония. Тя притежава 25% от капитала на „Рая Хоумс“ ООД.



**Янко Караколев – Главен финансов директор (CFO) и
Член на Управителния съвет**

Г-н Янко Караколев е избран за Главен финансов директор (CFO) и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД през юни 2020 г. Той е дългогодишен финансов анализатор и кадър на Първа инвестиционна банка АД.

Г-н Караколев се присъединява към екипа на Банката през 1999 г. като счетоводител-контрольор в дирекция „Финансово-счетоводна“ и скоро след това е повишен в директор на Интернет клон. В периода 2002 г. - 2007 г. израства от началник - отдел „Финансови отчети, анализи и бюджет“ до заместник главен счетоводител, след което до 2011 г. заема длъжността заместник директор на дирекция „Финансово - счетоводна“. От 2011 г. до 2014 г. е Главен финансов директор и директор на дирекция „Финансово-счетоводна“, а в периода 2014 г. – 2020 г. е директор на дирекция „Финанси“. През професионалната си кариера г-н Караколев е участвал в мениджмънта на множество иновативни проекти с принос за въвеждането и прилагането на международните стандарти и развитието на банковата дейност, както и в корпоративни събития

като придобиването на МКБ Юнионбанк и последващото ѝ вливане в „Първа инвестиционна банка“ АД.

Преди да се присъедини към екипа на „Първа инвестиционна банка“ АД г-н Караколев работи в „Българска търговска и индустриална банка“ АД като счетоводител. Той е магистър по „Финанси“ от Университета за национално и световно стопанство в гр. София и има професионални сертификати и квалификации в областта на международните финансови и счетоводни стандарти, европейската регулативна рамка относно банковата дейност и отчетност, мениджмънт, бизнес планиране.

Отговорности в Банката – дирекция „Финанси“, дирекция „Счетоводство“, дирекция „Трежъри“, дирекция „Връзки с инвеститорите“, дирекция „Финансови институции и кореспондентски отношения“ и дирекция „Интензивно управление на кредити“.

Освен позицията си в Банката, г-н Караколев е член на Управителния съвет и на Одитния комитет на First Investment Bank – Albania Sh.a., член на Съвета на директорите на „Болкан файненшъл сървисис“ ЕАД и член на Надзорния съвет на УНИБанка АД, Северна Македония.



Надя Кошинска – Член на Управителния съвет и Директор на дирекция „Банкиране на МСП“

Г-жа Надя Кошинска се присъединява към Fibank през 1997 г. като кредитен инспектор Корпоративно кредитиране. През 2002 г. е назначена за заместник-директор „Кредитна администрация“ и заема тази позиция до 2004 г. От 2004 г. Надя Кошинска е назначена за директор на дирекция „Кредитиране на МСП“, отговарящ за увеличаване на пазарния дял на Банката чрез прилагане на специализирани програми и продукти, насочени към малките и средни предприятия. През 2004 г. тя става и член на Кредитния съвет. В края на 2015 г. г-жа Кошинска е избрана за Главен директор Банкиране на дребно и за член на Управителния съвет, а от септември 2017 г. е член на Управителния съвет и директор на дирекция „Банкиране на МСП“.


Преди да постъпи в „Първа инвестиционна банка“ АД е работила в отдел „Платежен баланс и външен дълг“ на Българска народна банка.

Г-жа Надя Кошинска притежава магистърска степен по счетоводство и контрол от Университета за национално и световно стопанство в гр. София.


Отговорности в Банката – дирекция „Банкиране на МСП“.

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


Настоящият Индивидуален Доклад за дейността за 2021 г. е одобрен от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД по установения в Банката ред на заседание от 30 март 2022 г.



Никола Бакалов
*Главен изпълнителен директор,
Председател на Управителния съвет*



Чавдар Златев
*Изпълнителен директор,
Главен директор Корпоративно банкиране,
Член на Управителния съвет*



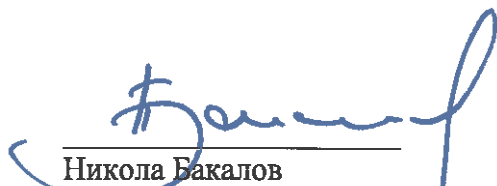
Янко Караколев
*Главен финансов директор,
Член на Управителния съвет*

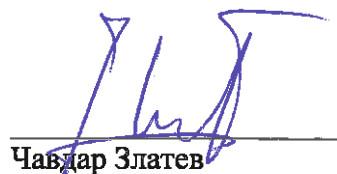
ДЕКЛАРАЦИЯ

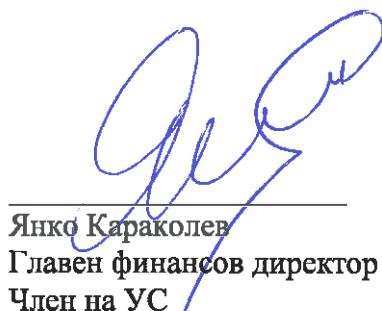
по чл. 100н, ал. 4, т. 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗПЩК)

Долуподписаните, Никола Христов Бакалов, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, Чавдар Георгиев Златев, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД и Янко Ангелов Караколев, главен финансов директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

- Финансовият отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2021 г., съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Първа инвестиционна банка АД.
- Докладът за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2021 г. съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС

30 март 2022 г.
гр. София

ИНФОРМАЦИЯ

ЗА

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

ЗА 2021 г.

Настоящата информация е изготвена на основание чл.10, т.2 от Наредба №2 на Комисията за финансов надзор от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар.

1. Информация относно ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка.

През декември 2021 г. Първа инвестиционна банка структурира едногодишна програма за издаване на хибридни инструменти (безсрочни, некумулятивни, необезпечени, дълбоко подчинени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми облигации), които да отговарят на изискванията за допълнителен капитал от първи ред, с цел замяна на съществуващи емисии хибридни инструменти, издадени от Банката. По програмата се издават отделни емисии, лихвеният купон по всяка от които се определя индивидуално, съгласно пазарните условия. Минималната номинална стойност на една облигация е 100 хил. евро, с включена възможност за допълнителна инвестиция със стъпка над тази сума от 1000 евро или кратна на 1000 евро.

В края на годината Банката успешно издаде при условията на частно предлагане два транша по програмата (ISIN: XS2419929422) – първият в размер на 17,133 млн. евро и втори – в размер на 10 млн. евро, при отчетен висок инвеститорски интерес, с надхвърлен минималния размер на заявките, с които траншът се счита за успешен над три пъти (при първия) и два пъти (при втория транш). Облигациите се издават в глобална форма, като клирингът се извършва чрез Clearstream Banking S.A., с цел последващо допускане до търговия на регулиран пазар на Люксембургската фондова борса (LuxSE). Към 31.12.2021 г. амортизираната стойност на издадения хибриден инструмент възлиза на 53 153 хил. лв.

2. Информация относно прякото и непрякото притежаване на 5 на сто или повече от правата на глас в общото събрание на дружеството, включително данни за акционерите, размера на дяловото им участие и начина, по който се притежават акциите.

Акционерите, които притежават 5% или повече от капитала на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2021 г. са както следва:

в бройки / % от общо	Брой акции	Дялово участие
Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев	46 750 000	31,36%
Г-н Цеко Тодоров Минев	46 750 000	31,36%
Българска банка за развитие АД	27 350 000	18,35%
Valea Foundation	11 734 800	7,87%

Към 31 декември 2021 г. 16 500 000 броя акции (11,06% от акционерния капитал) се търгуват свободно (фрий-флоут) на Българска фондова борса АД.

3. Данни за акционерите със специални контролни права и описание на тези права.

Не съществуват акционери със специални права.

4. Споразумения между акционерите, които са известни на дружеството и които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

Няма такива известни на дружеството споразумения.

5. Съществени договори на дружеството, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане, и последиците от тях, освен в случаите когато разкриването на тази информация може да причини сериозни вреди на дружеството; изключението по предходното изречение не се прилага в случаите, когато дружеството е длъжно да разкрие информацията по силата на закона.

Няма такива договори.

Карта за оценка/Форма за оценка на Корпоративното управление в България

Метод за оценка на компаниите с двустепенна и едностепенна система на управление

Базирано на Методология, разработена от Christian Strenger

Бележки относно методиката

Базиран на Националния кодекс за корпоративно управление в редакцията му от април 2016 год.

Отделните критерии се отнасят към съответните глави от кодекса

Степента на изпълнение по всяка точка се определя като се маркира в полето колона (1)

Тежест на въпросите: Стандартното измерване се отбелязва в колона (2)

Обобщените резултати са отразени като сума от различните критерии с общ резултат в (3)

При необходимост източникът на информация трябва да се отбележи в колоната "Информационен източник"

Удивителните пред всеки критерий изчезват, когато се маркира съответното поле в колона (1)

Картата е разработена в 2 варианта в зависимост от системата на управление, като дружеството попълва варианта, съответстващ на неговата система за управление

Картата следва да бъде подписана от лице с представителна власт в дружество

Наименование на емитента:

Дата на попълване:

Изберете системата на управление на дружеството: [Едностепенна система](#) [Двустепенна система](#)

Карта за оценка/Форма за оценка на Корпоративното управление в България

Метод за оценка на компаниите с двустепенна система на управление

Критерии

Изпълнение (1)			Стандартна оценка (2)	Брой на точките (3) = (1) × (2) Стандартна оценка
1	0.5	0		
да	частично	не		

Информационен източник

Моля, посочете начина, по който бива изпълнено изискването.
Ако изпълнението не е в пълно съответствие, моля посочете причините

I. Управителен съвет

10%

Код	Описание на критерия	Изпълнение (1)	Стандартна оценка (2)	Брой на точките (3) = (1) × (2)
I.1	Структурата и разпределението на задачите на членовете на Управителния съвет гарантират ли ефективната дейност на дружеството?	1	10%	10.0%
I.2	Спазват ли се принципите за съответствие на компетентност на кандидатите, при предложения за избор на нови членове на Управителния съвет, с естеството на дейността на дружеството?	1	15%	15.0%
I.3	В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Управителния съвет, определени ли са техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към дружеството и основанията за освобождаване?	1	15%	15.0%
I.4	Възнаграждението на членовете на Управителния съвет състои ли се от основно възнаграждение и допълнителни стимули?	1	15%	15.0%
I.5	Допълнителните стимули на членовете на Управителния съвет конкретно определени / определяеми ли са?	1	15%	15.0%
I.6	Допълнителните стимули на членовете на Управителния съвет обвързани ли са с ясни и конкретни критерии и показатели по отношение на резултатите на дружеството и/или с постигането на предварително определени от Надзорния съвет цели? Опишете каква е връзката между допълнителните стимули на членовете на Управителния съвет и постиганите резултати на дружеството или други критерии и/или цели определени от Надзорния съвет.	1	15%	15.0%

Съставът и функциите на УС са структурирани съгласно Устава и Кодекса за корпоративно управление. Първа инвестиционна банка функционира с организационна структура, изградена в съответствие с добрите международни стандарти в областта на корпоративното управление, Насоките на Европейския банков орган и принципите на Базелския комитет за банков надзор в тази област.

Първа инвестиционна банка има Политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции, която е съобразена с регулаторните изисквания, дейността на Банката и плановете за развитие. В Банката функционира и Комитет за подбор, който подпомага НС при оценяване на индивидуалната и колективната пригодност на членовете на НС и УС, както и оценява пригодността на лицата, заемащи ключови и други позиции в Банката, при спазване на приложимите нормативни разпоредби в тази област.

В договорите са посочени общо задълженията, уговорено е фиксираното възнаграждение, както и платените разходи във връзка с дейността, вкл. такива за здравно осигуряване, застраховане, обезщетения, а по отношение на допълнителните възнаграждения се реферира към вътрешните политики и правила на Банката. В тях са уговорени също така и принципите на лоялност, както и основанията за прекартяване на договора.

Първа инвестиционна банка прилага Политика за възнагражденията в съответствие с регулативните изисквания, в която се установяват основните принципи при формиране на възнагражденията, като целта на Банката е оптималното структуриране съобразно функциите и в зависимост от категориите персонал.

Принципите за формиране на възнагражденията в Банката са структурирани така, че да допринасят за разумното корпоративно управление и надеждното и ефективното управление на риска.

В съответствие с Политиката за възнаграждения, променливото възнаграждение, ако такова се изплаща, се базира на резултатите от дейността и постигнатите цели при отчетане на икономическия цикъл, нивото и времевия хоризонт на поетите рискове, цената на капитала и необходимата ликвидност. То се предоставя въз основа на критерии за оценка на изпълнението на дейността, която включва подходяща комбинация от финансови (количествени) и нефинансови (качествени) критерии, в т.ч. изпълнение на бюджета, постигане на целевите нива на печалба, капиталова адекватност и ефективност, постигане на стратегическите цели, придържане към политиката на Банката за управление на рисковете, удовлетвореност на клиентите, спазване на вътрешните правила, инициативност, мотивация и др.

I.7	Осигурен ли е на акционерите достъп до информация за сделки между дружеството и членовете на Управителния съвет и свързани с него лица? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, на която може да се получи гореописаната информация.	1			15%	15.0%	Информация за сделки със свързани лица, вкл. за лицата контролиращи или управляващи Банката се оповестява във финансовите отчети, които се публикуват и на корпоративната интернет страница www.fibank.bg
					100%	100%	
II. Надзорен съвет						10%	
II.1	Регламентиран ли е в устройствените актове броят на независимите членове и разпределението на задачите между тях?	1			10%	10.0%	Изискванията за независимите членове на НС са регламентирани в Устава, Кодекса за корпоративно управление и Правилата за дейността на НС, като е спазено изискването, приложимо спрямо значимите банки и публичните дружества, 1/3 от членовете на НС да се независими членове.
II.2	Съществуват ли определени изисквания за подходящи знания и опит към членовете на Надзорния съвет, отговарящи на заеманата от тях позиция? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, в които са определени изискванията за подходящи знания и опит към членовете на Съвета на директорите.	1			10%	10.0%	Изискванията за подходящи знания и опит, надеждност и пригодност към членовете на НС са регламентирани в Устава, Кодекса за корпоративно управление, Политиката на ПИБ АД за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции и Правилата за дейността на НС в съответствие с нормативните изисквания. Уставът и Кодексът за корпоративно управление са публикувани на корпоративната интернет страница www.fibank.bg
II.3	Съществуват ли определени изисквания за спазване на принципите за приемственост и устойчивост на работата на Надзорния съвет при избора на членовете му?	1			5%	5.0%	Изисквания за приемственост и устойчивост при избор на членове на НС са регламентирани в Политиката на ПИБ АД за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции и Правилата за дейността на НС. В планирането на приемствеността Банката взема предвид принципите за избягване едновременната замяна на твърде много членове, за спазване на практиките за поетапно оттегляне, съобразяване с изискванията за временно изпълняване на длъжности, както и вземане предвид прилаганата политика по отношение на многообразието.
II.4	Ограничен ли е броят на последователните мандати на независимите членове?			1	5%	0.0%	Съгласно Устава, членовете на НС могат да бъдат преизбирани за следващи мандати без ограничения.
II.5	Има ли поне един член на Надзорния съвет, който да притежава финансова компетентност? Посочете адреса на интернет страницата на дружеството, на който може да бъде намерена информация за компетентността на всеки един от членовете на Надзорния съвет.	1			10%	10.0%	Членовете на Надзорния съвет притежават високи професионални, вкл. финансови компетентности. Информация за професионалния опит и компетенциите на членовете на Надзорния съвет е включена в Годишния доклад за дейността, както и на корпоративната интернет страница www.fibank.bg

II.6	Има ли установена практика новите членове на Надзорния съвет да бъдат запознавани с основните правни и финансови въпроси, свързани с дейността на дружеството?	1			10%	10.0%	Съгласно Правилата за дейността на НС при своето избиране, всеки член на Надзорния съвет участва във въвеждаща програма, която обхваща общите финансови и правни въпроси, финансовата отчетност от страна на Банката, конкретни специфични за Банката и нейната стопанска дейност аспекти, както и отговорностите на всеки член на Надзорния съвет. Изисквания спрямо политиките за въвеждане в работата и обучение на членовете на съветите са включени и в Политиката на ПИБ АД за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемачи други позиции.
II.7	Насърчава ли се обучението на членовете на Надзорния съвет? Посочете действията свързани с повишаване квалификацията на някой или всички членове на Надзорния съвет през последната година?	1			10%	10.0%	Съобразно Политиката на ПИБ АД за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемачи други позиции, на база оценките за пригодност на членовете на съветите (индивидуално и колективно) се набелязват областите, в които има нужда от обучение, като се вземат предвид също така и промени в управлението, стратегически промени, нови продукти и технологии, промени в приложимото законодателство и пазарното развитие. През 2021 г. са организирани презентации във връзка с промени в регулаторните изисквания, в т.ч. касаещи процесите по надзорен преглед и оценка, капиталово планиране, приемливи задължения, кредитен риск и необслужвани експозиции, рискове, свързани с климата (ЕСУ фактори).
II.8	В устройствените актове на дружеството регламентиран ли е броят на дружествата, в които членовете на Надзорния съвет могат да заемат ръководни позиции? Посочете документа и конкретния текст, в които са определени изискванията за броя на дружествата, в които членовете на Надзорния съвет могат да заемат ръководни позиции	1			10%	10.0%	Съгласно Правилата за дейността на НС, членовете на Надзорния съвет ограничават заемането на други позиции, така че да гарантират, че могат да изпълняват своите задължения като членове на Надзорния съвет. Без съгласието на Надзорния съвет те нямат право на повече от конкретно определен брой членства в съвети в дружества. Съгласно Политиката на ПИБ АД за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемачи други позиции, са заложили ограниченията спрямо заеманите директорски длъжности, посочени в Наредба Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции.
II.9	Независимите членове на Надзорния съвет получават ли само основно възнаграждение без допълнителни стимули?	1			5%	5.0%	Съгласно Политиката за възнагражденията, членовете на Надзорния съвет получават преимуществено постоянно възнаграждение.
II.10	Отразява ли възнаграждението на независимите членове на Надзорния съвет участието им в заседания, изпълнението на техните задачи да контролират действията на изпълнителното ръководство и ефективното им участие в работата на дружеството? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, описваща връзката между възнаграждението на независимите директори и изпълняваните от тях функции.	1			5%	5.0%	Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет се определят от Общото събрание на акционерите в съответствие с Политиката за възнаграждения на Банката, като участието в Комитети и изпълнението на задълженията се взима предвид при определяне на индивидуалните възнаграждения.
II.11	Компанията следва ли принципа за некомпенсиране на членовете на Надзорния съвет с акции или опции?	1			5%	5.0%	Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет са структурирани в съответствие с приложимите регулации към кредитните институции и Политиката за възнагражденията в Банката. Членовете на Надзорния съвет получават преимуществено постоянно възнаграждение.
II.12	Осигурен ли е достъп на акционерите до информация за сделки между дружеството и членовете на Надзорния съвет и свързани с него лица? Опишете процедурата и мястото, евентуално адреса на интернет страницата на дружеството, на които може да бъде получена информация за сделките между дружеството и членовете на Надзорния съвет и свързани с него лица.	1			10%	10.0%	Информация за сделки със свързани лица, вкл. за лицата контролиращи или управляващи Банката се оповестява във финансовите отчети, които се публикуват и на корпоративната интернет страница www.fibank.bg

II.13	Процедурите за избор на нови членове отчитат ли изискванията за приемственост и устойчивост на функциониране на Надзорния съвет?	1			5%	5.0%
					100%	95%

Изисквания за приемственост и устойчивост при избор на членове на НС са регламентирани в Политиката на ГИБ АД за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции и Правилата за дейността на НС. В планирането на приемствеността Банката взема предвид принципите за избягване едновременната замяна на твърде много членове, за спазване на практиките за поетапно оттегляне, съобразяване с изискванията за временно изпълняване на длъжности, както и вземане предвид прилаганата политика по отношение на многообразието.

III. Сътрудничество между Управителния и Надзорния съвети 10%

III.1	Съществуват ли вътрешнофирмени правила, регламентиращи регулярния, навременен и изчерпателен обмен на информация между Управителния и Надзорния съвет?	1			20%	20.0%
III.2	Корпоративните ръководства утвърдили ли са политика на дружеството по отношение на разкриването на информация и връзките с инвеститорите? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, на която може да се получи достъп до гореописаната информация. Посочете датата, на която последно са ревизирани и/или актуализирани приетата политика.	1			20%	20.0%
III.3	Процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси регламентиран ли са в устройствените актове на дружеството? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, на която може да се получи достъп до гореописаната информация. Посочете датата, на която последно са ревизирани и/или актуализирани приетите процедури.	1			20%	20.0%
III.4	Съществуват ли определени изисквания за спазване на принципите за приемственост и устойчивост на работа на Управителния съвет при назначаването и освобождаването на членовете му?	1			20%	20.0%
III.5	Корпоративните ръководства приели ли са и спазват ли Етичен кодекс? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, на която може да се получи достъп до гореописания документ. Посочете датата, на която последно е ревизиран и/или актуализиран кодексът, и опишете дали през последната година е имало случаи, изискващи прилагането на заложените в кодекса принципи.	1			20%	20.0%
					100%	100%

В съответствие с принципите за добро корпоративно управление между НС и УС се поддържа открит диалог. Освен регулярно отчитане за изпълнението на поставените цели се провеждат и общи заседания. Членовете на Надзорния съвет имат право на директен контакт с ръководния състав и служителите на Банката. Главният секретар има ключова роля за цялостното подпомагане на този процес. Взаимодействието между НС и УС е регулирано в Кодекса за корпоративно управление и Правилата за дейността на УС и НС.

Първа инвестиционна банка прилага Политиката за оповестяване, като документа е публично достъпен през корпоративния интернет сайт www.fibank.bg. Политиката за оповестяване е последно актуализирана с решение на УС от 16.12.2021 г., одобрена с решение на НС от 22.12.2021 г.

Изискванията за избягване и разкриване на конфликти на интереси са регламентирани в Кодекса за корпоративно управление, Етичния кодекс, Устава, Политиката за управление на конфликти на интереси. Уставът и Кодексът за корпоративно управление са публикувани на корпоративната интернет страница www.fibank.bg

Изисквания за приемственост и устойчивост при избор на членове на УС са регламентирани в Политиката на ГИБ АД за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции и Правилата за дейността на УС. В планирането на приемствеността Банката взема предвид принципите за избягване едновременната замяна на твърде много членове, за спазване на практиките за поетапно оттегляне, съобразяване с изискванията за временно изпълняване на длъжности, както и вземане предвид прилаганата политика по отношение на многообразието.

С цел утвърждаването на професионалните и етични стандарти, приложими и изискуеми спрямо Банката като търговско дружество, работна среда и кредитна институция, Fibank има Етичен кодекс, който определя основните принципи, етични норми и корпоративни ценности, на които се градят политиките и бизнес плановите, правилата, процедурите и ежедневната оперативна работа. Етичният кодекс е последно актуализиран с решение на УС от 12.09.2017 г., одобрен с решение на НС от 28.09.2017 г.

IV. Одит и вътрешен контрол
20%

IV.1	Има ли компанията изградена система за вътрешен контрол, която включително да идентифицира рисковете, съпътстващи дейността на дружеството и да подпомага тяхното ефективно управление?	1			25%	25.0%	Първа инвестиционна банка изгражда и усъвършенства надеждна и всеобхватна рамка за вътрешен контрол, която включва независими контролни функции (функциите по управление на риска, съответствие и вътрешен одит) структурирани съобразно принципа на „трите линии на защита“. Изискванията в тази област са регламентирани в Кодекса за корпоративно управление, Политиката за вътрешен одит, Правилата за вътрешен одит и Етичния кодекс на вътрешния одитор в ПИБ АД, Политиката за управление на рисковете и адекватността на капитала, Правилата за прилагане на функцията Управление на риска, Политиката на ПИБ АД за съответствие на дейността с регулаторните изисквания и стандарти (съответствие), Правилника за прилагане на функцията съответствие.
IV.2	Системата за вътрешен контрол гарантира ли ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация?	1			25%	25.0%	Системата за вътрешен контрол, включва контролни функции с необходимите правомощия и достъп за независимо изпълнение на задълженията, както и контролни органи в т.ч. Одитен комитет, който наблюдава финансовото отчитане и независимия финансов одит. Контролните функции и органи допринасят за ефективното управление на Банката, като дават разумна увереност, че нормативните регулации, правила и процедури са стриктно спазвани и че се вземат подходящи и навремени коригиращи действия, като по този начин помага за намаляване на риска от загуби и постигане на бизнес целите на Банката.
IV.3	Корпоративното ръководство подпомагано ли е за дейността си от одитен комитет?	1			25%	25.0%	В качеството си на дружество от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит в Банката функционира Одитен комитет, който е отговорен за наблюдаване на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на функцията по вътрешен одит и системите за контрол и управление на рисковете в Банката. Комитетът препоръчва избора на регистрираните одитори, които да извършат независим финансов одит на Банката и наблюдава тяхната независимост в съответствие с изискванията на закона, Регламент 537/2014 и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.
IV.4	Прилага ли се принципа за ротация при предложенията и избора на външен одитор? Посочете външните одитори на дружеството за последните три години.	1			25%	25.0%	Първа инвестиционна банка прилага изискванията за ротация на регистрираните одитори, приложими към предприятията от обществен интерес съгласно Закона за независимия финансов одит. Регистрираните одитори на Банката за последните три години са както следва: за 2019 г., 2020 г. и 2021 г. - съвместен одит от две одиторски дружества БДО България ООД и Мазарс ООД.
					100%	100%	

V. Защита правата на акционерите
20%

V.1	Всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните, третира ли се равнопоставено?	1			10%	10.0%	Изискванията за равнопоставено третиране на акционерите, в т.ч. миноритарни и чуждестранни са регламентирани в Кодекса за корпоративно управление на ПИБ АД и Устава.
V.3	Корпоративните ръководства разработили ли са правила за организирането и провеждането на редовните и извънредни Общи събрания на акционерите на дружеството, които гарантират равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред на Общото събрание? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, на която може да се получи достъп до гореописаната информация. Посочете датата, на която последно са ревизирани и/или актуализирани приетите правила.	1			15%	15.0%	Изискванията за свикване и провеждане на Общи събрания на акционерите са регламентирани в Устава на Банката и в Кодекса за корпоративно управление на ПИБ АД. Документите са оповестени на корпоративния интернет сайт www.fibank.bg Уставът е последно актуализиран от ОСА на 23.06.2021 г. Кодексът за корпоративно управление е последно актуализиран с решение на УС от 17.03.2022 г., одобрен с решение на НС от 23.03.2022 г.

V.4	Организиран ли е корпоративните ръководства процедурите и реда за провеждане на Общо събрание на акционерите по начин, който не затруднява или оскъпява ненужно гласуването?	1			10%	10.0%	Мястото на провеждане на заседанието на Общото събрание е лесно достъпно за мнозинството от акционерите. Процедурите по регистрация са удобни и позволяват бърз и лесен достъп. Банката полага нужните усилия да улесни участието и гласуването по точките от дневния ред на акционерите в заседанието на Общото събрание.
V.5	Предприемат ли корпоративните ръководства действия за насърчаване участието на акционери в Общото събрание на акционерите и какви?	1			10%	10.0%	Банката е предприела инициативи за допълнително ангажиране на акционерите, вкл. поддържането на Клуб на инвеститорите, с регистрацията в който всички заинтересовани лица могат да получават на електронната си поща уведомление за всяка оповестена от Банката до обществеността информация, касаеща инвеститорите, както и регулярни срещи с миноритарните акционери. За инвеститорите е разработено и мобилно приложение IR Fibank.
V.6	В материалите на общите събрания на акционерите всички предложения относно основни корпоративни събития представят ли се като отделни точки в дневния ред на Общото събрание (в т.ч. предложенията за разпределение на печалбата)? Посочете адреса на секцията на интернет страницата на дружеството, в която е налична гореспоменатата информация и документите представени на акционерите за последното Общо събрание на дружеството.	1			10%	10.0%	Всяко предложение за решение се структурира в отделна точка. Секцията относно Общите събрания на акционерите е в раздел Инвеститори/ Общи събрания на акционерите на корпоративния интернет сайт www.fibank.bg
V.7	Дружеството поддържа ли на интернет страницата си специална секция относно правата на акционерите и участието им в Общото събрание на акционерите? Посочете адреса на секцията, в която е описана гореспоменатата информация, на интернет страницата на дружеството.	1			10%	10.0%	Секцията относно правата на акционерите е в раздел Инвеститори/ Корпоративно управление/ Права на акционерите на корпоративния интернет сайт www.fibank.bg
V.8	Осигурен ли е механизъм за съдействие на акционерите, имащи право съгласно действащото законодателство да включват допълнителни въпроси и да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред на Общото събрание? Представете описание на гореспоменатия механизъм.	1			10%	10.0%	На акционерите е предоставена информация относно техните права, вкл. да включват допълнителни въпроси в дневния ред на ОСА. Информацията е структурирана в раздел Инвеститори/ Корпоративно управление/ Права на акционерите на корпоративния интернет сайт www.fibank.bg Информация относно правата на акционерите е включена и в Поканата за свикване на ОСА.
V.9	Акционерите уведомявани ли са за резултатите от Общото събрание чрез интернет и в съответния срок? Посочете адреса на секцията, в която е налична гореспоменатата информация, на интернет страницата на дружеството.	1			15%	15.0%	Резултатите от Общите събрания на акционерите е в раздел Инвеститори/ Общи събрания на акционерите на корпоративния интернет сайт www.fibank.bg
V.10	Присъстват ли всички членове на корпоративните ръководства на Общите събрания на акционерите на дружеството? Посочете колко от членовете на корпоративните ръководства са присъствали на последното редовно Общо събрание на акционерите на дружеството.	1			10%	10.0%	Осигурява се възможност за членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет да присъстват на Общите събрания на акционерите (освен ако важни причини налагат отсъствието им). На последното Редовно ОСА са присъствали четирима членове на Управителния съвет и трима членове на Надзорния съвет, вкл. председателите на УС и НС.
					100%	100%	

VI. Разкриване на информация
20%

VI.1	Приели ли са корпоративните ръководства вътрешни правила, които да осигуряват своевременното оповестяване на всяка съществена периодична и инцидентна информация относно дружеството, неговото управление, корпоративните му ръководства, оперативната му дейност и акционерната му структура?	1			10%	10.0%	ПИБ АД прилага Политика за оповестяване, която очертава 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, при спазване на принципа за равнопоставено третиране на адресатите.
VI.2	Системата за разкриване на информация на дружеството гарантира ли равнопоставеност на адресатите на информацията (акционери, заинтересовани лица, инвестиционна общност) и изключва ли злоупотребите с вътрешна информация? Опишете основните характеристики на създадената и поддържана система за разкриване на информация на дружеството и начина, по които дружеството оповестява тя гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията.	1			10%	10.0%	В съответствие с Политиката за оповестяване, Банката оповестява информация към обществеността чрез Електронната система за разкриване на информация X3News (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. Същата информация се публикува и на корпоративна интернет страница www.fibank.bg
VI.3	Системата за разкриване на информация осигурява ли пълна, навременна, вярна и разбираема информация, която дава възможност за обективни и информирани решения и оценки?	1			5%	5.0%	ПИБ АД оповестява информация в качеството си на кредитна институция, публично дружество и инвестиционен посредник в съответствие с Политиката за оповестяване и Кодекса за корпоративно управление на Банката, приложимите регулаторни изисквания и добри практики в тази област. Банката поддържа и финансов календар, който е включен в Политиката за оповестяване, която е публично достъпна в раздел Корпоративно управление на интернет страницата на Банката www.fibank.bg
VI.4	Корпоративните ръководства утвърдили ли са и контролират ли спазването на вътрешни правила за изготвяне на годишните и междинните отчети и реда за разкриване на информация?	1			10%	10.0%	Изискванията са регламентирани в Политиката за оповестяване и Кодекса за корпоративно управление на Банката, като в допълнение ПИБ АД има утвърдени Правила за изпълнение на изискванията за оповестяване, с които се урежда вътрешната организация в Банката относно оповестяването на информация.
VI.5	Компанията поддържа ли актуална корпоративна интернет страница? Посочете адреса на корпоративната интернет страница.	1			10%	10.0%	ПИБ АД поддържа корпоративна интернет страница www.fibank.bg с утвърдено съдържание, обхват и периодичност на разкриваната чрез нея информация в съответствие с нормативните изисквания и добрите корпоративни практики.

VI.6	Компанията разкрива ли на корпоративната си интернет страница цялата информация посочена в Глава 4, 34 от Кодекса? В случай, че дружеството не спазва някоя от препоръките на Кодекса - моля опишете конкретните текстове и причините за неспазването им.	1			15%	15.0%	Изискваната информация е публично достъпна през корпоративната интернет страница www.fibank.bg
VI.7	Компанията поддържа ли англоезична версия на корпоративната си интернет страница с посоченото съдържание в Глава 4, т. 34 от Кодекса?	1			15%	15.0%	Първа инвестиционна банка поддържа англоезична версия на корпоративната си интернет страница www.fibank.bg , която е с утвърдено съдържание и обхват на разкриваната чрез нея информация.
VI.8	Компанията информира ли периодично, в съответствие със законовите норми и добрата международна практика за разкриване на информация от нефинансов характер, за икономически, социални и екологични въпроси, касаещи заинтересованите лица (например: борба с корупцията; работа със служителите, доставчиците и клиентите; социална отговорност на дружеството; опазване на околната среда)?	1			10%	10.0%	ПИБ АД поддържа специални раздели в Годишния доклад за дейността относно оповестяване на информация от нефинансов характер (нефинансова декларация по смисъла на чл.48 от Закона за счетоводството), в т.ч. относно екологични, социални, управленски и етични въпроси, управление на човешкия капитал, описание на бизнес модела и т.н.
VI.9	Осигурен ли е лесен достъп на акционерите до приетата дружествена политика за определяне на възнагражденията и тантиемите на членовете съвета, както и до информацията относно получените от тях годишни възнаграждения и допълнителни стимули?	1			10%	10.0%	Информацията относно прилаганата от Банката Политика за възнагражденията и нейното изпълнение (Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията по смисъла на чл.100н от ЗППЦК) се оповестява в Годишните доклади за дейността, както и количествена информация относно изплатените през годината възнаграждения на ключовия управленски персонал - в Годишните финансови отчети, които са публично достъпни през корпоративната интернет страница www.fibank.bg
VI.10	Корпоративните ръководства оповестили ли са своевременно структурата на капитала на дружеството и споразумения, които водят до упражняване на контрол съгласно неговите правила за разкриване на информацията?	1			5%	5.0%	Изискваната информация се оповестява своевременно и в периодичната отчетност съгласно Политиката за оповестяване и приложимите регулаторни изисквания. Информацията се разкрива чрез електронната система X3News, както и на корпоративната интернет страница www.fibank.bg
					100%	100%	

VII. Корпоративно управление - ангажиране (вкл. заинтересовани лица) 10%

VII.1	Дружеството идентифицирало ли е кои са заинтересованите лица с отношение към неговата дейност въз основа на тяхната степен и сфери на влияние, роля и отношение към устойчивото му развитие?	1			20%	20.0%	Изискването е регламентирано в Кодекса за корпоративно управление и Политиката за оповестяване на ПИБ АД.
VII.2	Корпоративните ръководства осигуряват ли ефективно взаимодействие със заинтересованите лица?	1			20%	20.0%	Първа инвестиционна банка прилага политика на информираност към заинтересованите лица с отношение към нейната дейност. Те включват лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството, като кредитори, притежатели на облигации, клиенти, служители, обществеността и други. Периодично, в съответствие със законовите норми и добрите практики, Първа инвестиционна банка разкрива информация от нефинансов характер, както и поддържа и развива корпоративен блог, който функционира вече десет години като канал за комуникация, целящ открит диалог на достъпен език с клиенти, партньори и други заинтересовани лица.
VII.3	Компанията има ли разработени конкретни правила за отчитане интересите на заинтересованите лица, които правила да осигуряват и тяхното привличане при решаване на определени, изискващи позицията им въпроси?	1			20%	20.0%	Правилата за взаимодействие със заинтересованите лица са регламентираны в Кодекса за корпоративно управление на ПИБ АД, Политиката за оповестяване и Етичния кодекс на Банката.

VII.4	Гарантират ли корпоративните ръководства достатъчна информираност на всички заинтересовани лица относно законово установените им права и ако да - по какъв начин?	1			20%	20.0%	ПИБ АД прилага политика на информираност към заинтересованите лице в съответствие с приложимите нормативни изисквания, като в допълнение Банката публикува информация под формата на презентации и интервюта с висшия ръководен персонал, прессъобщения, специализирани издания (напр. Fibank News), както и подробна информация за продуктите и услугите на Банката.
VII.5	Корпоративните ръководства гарантират ли правото на своевременен и редовен достъп до относима, достатъчна и надеждна информация относно дружеството, когато заинтересованите лица участват в процеса на корпоративно управление и ако да - по какъв начин?	1			20%	20.0%	Изискванията са спазени с утвърдени от Банката писмени политики, чието прилагане се следи съобразно приложимите нормативни и вътрешнобанкови изисквания.
					100%	100%	

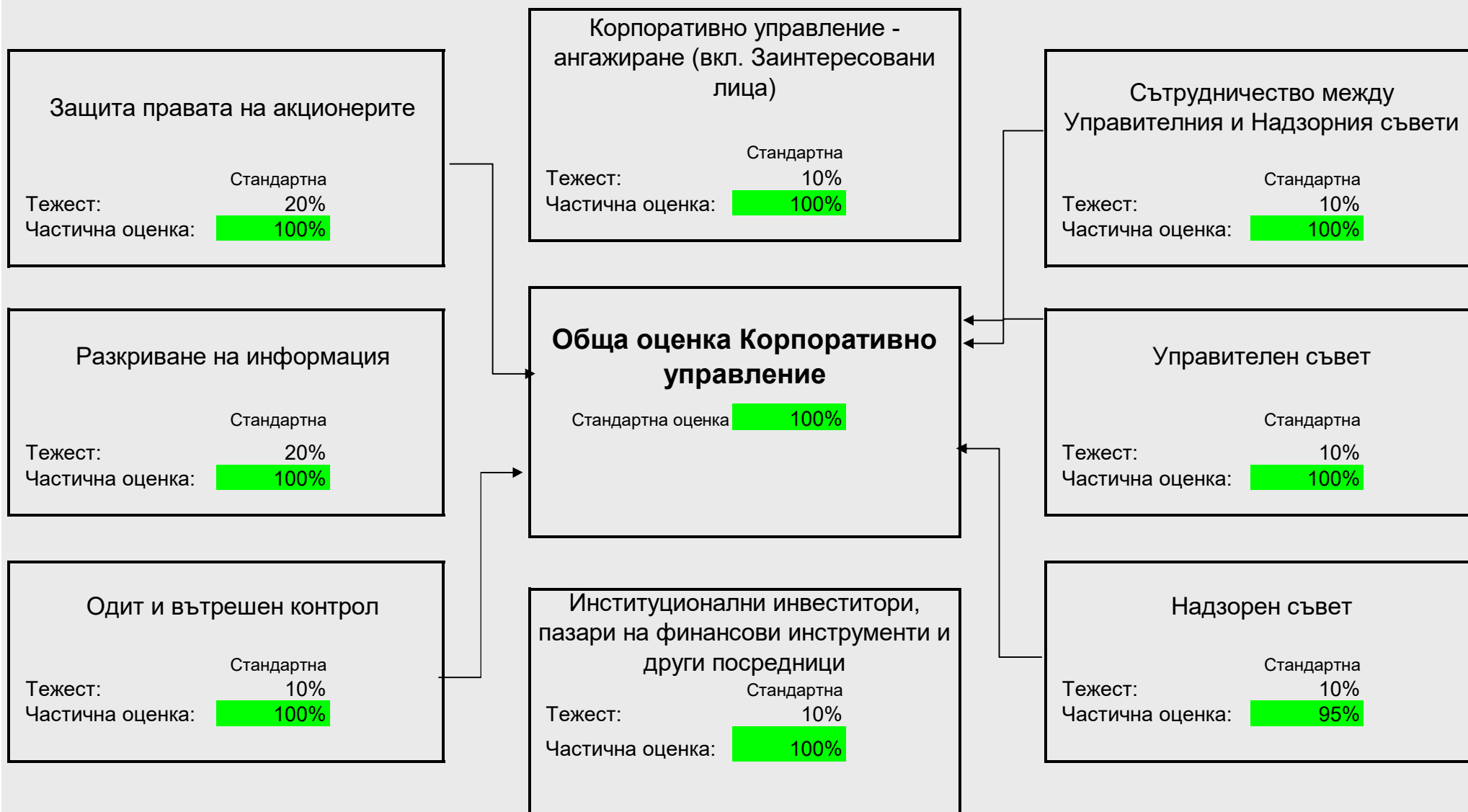
VIII. Институционални инвеститори, пазари на финансови инструменти и други 10%

VIII. 1	Осигуряват ли корпоративните ръководства ефективно взаимодействие на дружеството с неговите акционери - институционални инвеститори, а също така и с регулираните пазари на финансови инструменти и инвестиционните посредници на тези пазари и ако да - по какъв начин?	1			20%	20.0%	С оглед осъществяване на ефективна връзка между Първа инвестиционна банка и нейните акционери и лицата, проявили интерес да инвестират във финансови инструменти, емитирани от Банката, в Първа инвестиционна банка е назначен директор за връзки с инвеститорите. В съответствие с добрите практики за корпоративно управление, Банката развива инициативи за допълнително ангажиране на миноритарните акционери и институционалните инвеститори. В допълнение, в стремежа за поддържане на отворена линия за комуникация с акционерите и инвеститорите, Първа инвестиционна банка поддържа Клуб на инвеститорите, както и организира и провежда регулярни срещи с миноритарните акционери, с които цели да осигури допълнителна прозрачност и възможност за открит диалог и обратна връзка между тях и висшия ръководен персонал на Банката, както и възможност те да допринесат и да работят активно за успешното развитие на ПИБ АД. Банката има и разработено мобилно приложение за връзки с инвеститорите, осигуряващо бърз достъп до финансова информация и финансовия календар на Банката, както и относно други данни и новини, касаещи инвеститорите.
VIII. 2	При избора на инвестиционни посредници и съответно оператори на пазари, на които да се търгуват финансовите им инструменти, корпоративните ръководства отчитат ли в каква степен действията на тези лица се базират на пазарни информация и принципи?	1			20%	20.0%	Банката действа във връзка с тези изисквания по начин, който е в съответствие с регулаторните изисквания и добрите практики.
VIII. 3	Съгласуват ли корпоративните ръководства със своите инвестиционни посредници и институционални инвеститори политиката и практиките на дружеството за корпоративно управление?	1			20%	20.0%	Отчетността относно политиките и процедурите за корпоративно управление се обявява регулярно, вкл. целите за развитие за следващата година и тяхното изпълнение.
VIII. 4	Дружеството изисква ли разкриване и ограничаване на конфликтите на интереси от упълномощените съветници, анализатори, брокери, рейтингови агенции и други, които предоставят анализи или консултации?	1			20%	20.0%	Политиките на Банката по отношение избягването и разкриването на конфликти на интереси е в съответствие с нормативните изисквания, приложими към Банката, в т.ч. в качеството ѝ на кредитна институция, публично дружество и инвестиционен посредник.
VIII. 5	Ако дружеството е допуснато до търговия в юрисдикция, различна от тази, в която е учредено, оповестява ли приложимите и за тази юрисдикция правила за корпоративно управление?	1			20%	20.0%	ПИБ АД съобразява дейността по оповестяване на информация в съответствие с изискванията, които са приложими към мястото, където Банката и нейните финансови инструменти са допуснати до търговия.
					100%	100%	

Corporate Governance Self-evaluation Scorecard[©]

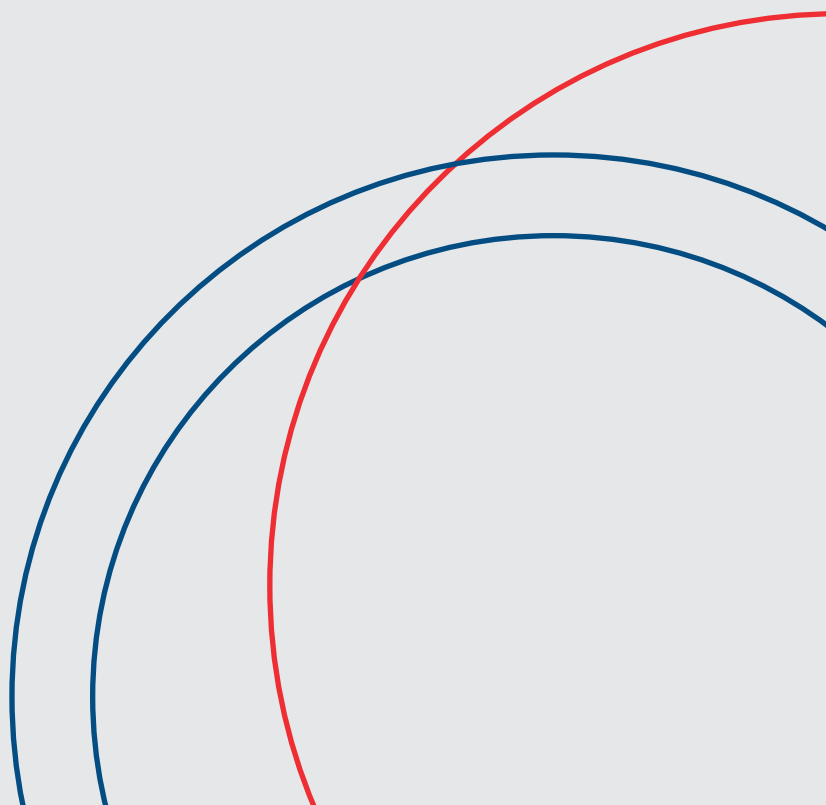
Карта за оценка/Форма за оценка на Корпоративното управление в България

Обобщени резултати за компаниите с двустепенна система на управление





Кодекс
за корпоративно управление
на Първа инвестиционна банка АД



Съдържание:

Въведение	3
Корпоративен статут и профил.....	4
Мисия	4
Обхват и приложение.....	5
Организационна рамка.....	7
Основни органи и функции в корпоративното управление	8
Надзорен съвет	8
Управителен съвет	12
Политика за възнагражденията в Банката.....	16
Контролна среда и процеси.....	16
Управление и контрол на риска.....	17
Съответствие	19
Вътрешен одит	20
Външни одитори (Регистрирани одитори)	21
Одитен комитет.....	21
Права на акционерите и равнопоставено третиране	22
Свикване на Общо събрание на акционерите	23
Провеждане на заседание на Общото събрание.....	24
Резултати	24
Разкриване на информация и прозрачност.....	25
Политика за оповестяване и практики по оповестяване	25
Допълнителни разпоредби.....	27
Преходни и заключителни разпоредби.....	29

Въведение

Корпоративната политика на Първа инвестиционна банка АД /Fibank, Банката/ се основава на професионално и прозрачно управление съобразно международно признатите стандарти и принципи за добро корпоративно управление и устойчиво развитие, отчитайки промените в регулативната и икономическа среда, както и значимостта на Първа инвестиционна банка на финансовия пазар в страната.

Първа инвестиционна банка развива и усъвършенства корпоративното управление като средство за подобряване на ефективността, за успешно изпълнение на стратегията и плановете за дългосрочно развитие, вкл. по отношение на устойчивостта, и за утвърждаване на нейния авторитет.

Целта на настоящия Кодекс за корпоративно управление /Кодекса/ е да очертае основните принципи и изисквания за поддържане и усъвършенстване организацията и методите на управление в Първа инвестиционна банка, насочени към:

- Почтено и отговорно управление, базирано на добавянето на стойност;
- Ефективни практики по надзор върху управлението и контрола;
- Изпълнително ръководство и висш ръководен персонал, които действат в най-добрия интерес на Банката и за повишаване стойността на акционерния капитал;
- Навременно оповестяване на финансова и нефинансова информация и прозрачност;
- Ефективна система за управление на рисковете и вътрешен контрол.

Кодексът има още за цел да очертае рамката и да структурира основните компоненти, функции и отговорности, изграждащи системата на корпоративното управление в Групата на Първа инвестиционна банка. Неговото прилагане ще спомогне за осъществяването на целите и плановете, които са в интерес на Банката като цяло, клиентите, акционерите, кредиторите, заинтересованите лица в страната и чужбина, както и да улесни ефикасния надзор, като по този начин ще допринесе за по-ефективното използване на ресурсите.

Настоящият Кодекс е съобразен с Националния кодекс за корпоративно управление, последно изменен през юли 2021 г., както и с приложимото в Р България законодателство, в т.ч. специфичните изисквания спрямо кредитните институции.

Кодексът отразява също Принципите на Базелския комитет за корпоративно управление на банките, Насоките на Европейския банков орган /ЕБО/ относно вътрешното управление и Принципите на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие /ОИСР/ за корпоративно управление.

Корпоративен статус и профил

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.

В изпълнение на приложимите изисквания, Банката има присъден LEI код (Legal Entity Identifier): 549300UY81ESCZJ0GR95, изгaden от Global Markets Entity Identifier (GMEI) Utility.

Системата на управление в Първа инвестиционна банка е двустепенна, състояща се от Надзорен съвет и Управителен съвет.

Първа инвестиционна банка предлага широк набор от услуги в областта на корпоративното банкиране, кредитирането на предприятия, обслужване на населението, картовите разплащания, платежни и търговски операции на местния и международните пазари.

Банката оперира основно на българския финансов пазар, като извършва банкова дейност и в чужбина чрез клона си в Кипър и дъщерната банка в Албания /First Investment Bank – Albania Sh.a./.

Първа инвестиционна банка е сред водещите кредитни институции в Р България.

Мисия

Първа инвестиционна банка се стреми да бъде една от най-добрите банки в България, призната като бързоразвиваща 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 да развива високотехнологични решения, предоставящи възможности на нейните клиенти да банкират от всяка точка на света и по всяко време.

Обхват и приложение

Корпоративното управление на Първа инвестиционна банка е система от политики, правила, процедури и практики, чрез която Банката се управлява и контролира при ясно дефинирани функции, права и отговорности на всички нива - Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и комитети към него, Управителен съвет и комитети, и съвети към него, Вътрешен одит, структури в централата, клоновете и офисите.

В корпоративното управление на Първа инвестиционна банка са залегнали принципите за корпоративно управление на Базелския комитет за банков надзор /Базелския комитет/, на Европейския банков орган /ЕБО/, на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие /ОИСР/, включително принципите за:

- прозрачност;
- публичност;
- обективност;
- равнопоставеност;
- надеждност;
- независимост;
- устойчивост.

Системата за управление на риска е организирана съгласно „трите линии на защита“:

- **Бизнес звената са първата линия на защита**, която поема и управлява рисковете, присъщи за дейността, която изпълняват;
- **Функциите по Управление на риска и по Съответствие представляват втората линия на защита**, като отговарят за по-нататъшното идентифициране, измерване, наблюдение и отчитане на риска в Банката като цяло и са независими от бизнес звената.
- **Функцията по Вътрешен одит представлява третата линия на защита**, която провежда рисков базирани одити и проверки, които осигуряват пред Надзорния съвет, че цялостната рамка за корпоративно управление на Банката, включително за управление на рисковете, е ефективна, и са налице подходящи политики, системи и процеси, които се прилагат системно и последователно.

Членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет, висшият ръководен персонал и служителите в Банката приемат настоящия Кодекс като съвместна отговорност и прилагат неговите изисквания и неговия дух при изпълнение на задълженията си.

Приложение на групово ниво. Компетентните органи за управление на гъщерните дружества следва да се придържат към насоките и принципите на настоящия Кодекс, освен ако законови или надзорни разпоредби изискват друго.

С цел упражняване на адекватен контрол върху дъщерните дружества структурата за корпоративно управление на Първа инвестиционна банка разработва и прилага подходящи средства за наблюдение на всички рискове, които могат да засегнат групата. Банката прилага политики за вътрешно управление на ниво група, което допринася за ефективен контрол върху дъщерните дружества, ясни нива на отчитане и обезпечаване на необходимите ресурси за прилагане на груповите и местните стандарти за управление.

Организационна рамка

Съгласно принципите на Базелския комитет

Надзорният съвет дефинира подходяща управленска структура и практики за своята работа и въвежда средства, чрез които тези практики да бъдат провеждани и периодично оценявани за поддържане на ефективност.

В Банката функционират следните ръководни органи и ключови структури:

Общо събрание на акционерите - най-високопоставеният орган на управление, който дава възможност на акционерите да вземат решения по основополагащи въпроси, касаещи съществуването и дейността на Банката.

Надзорен съвет /НС/ – определя стратегията за развитие и упражнява надзор върху управлението на Банката. Дейността на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка се подпомага от комитети.

Управителен съвет /УС/ – управлява Банката, като решава всички въпроси в рамките на предмета на дейност, освен тези, които са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите или Надзорния съвет. Изпълнява приетата от Надзорния съвет стратегия за развитие на Банката. Дейността на Управителния съвет се подпомага от комитети и съвети към него.

Функция по Управление на риска - идентифицира, измерва и управлява съществените за Банката рискове в съответствие с приетите от Надзорния съвет и Управителния съвет политики.

Функция по Съответствие – управлява риска от неспазване или нарушаване на нормативни регулации, етични стандарти, правила и процедури в съответствие с приетите от Надзорния съвет и Управителния съвет политики.

Вътрешен одит – подпомага Надзорния съвет и Управителния съвет чрез предоставяне на независима и обективна оценка за ефективността на процесите по управление на риска, контрола и корпоративното управление.

Основни органи и функции в корпоративното управление

Надзорен съвет

Съгласно принципите на Базелския комитет

Надзорният съвет упражнява надзор и, където е необходимо, съветва Управителния съвет и наблюдава общата дейност на Банката, включително приема и осъществява надзора върху изпълнението на стратегическите цели, рамката за корпоративно управление и корпоративната култура на Банката.

Надзорният съвет на Първа инвестиционна банка функционира в съответствие с принципите на Базелския комитет и насоките на ЕБО. В Устава на Банката са заложили следните основни функции:

Функции

- изпълнява надзорни функции и представлява Банката в отношенията с Управителния съвет;
- определя основните цели на дейността на Банката и стратегията за тяхното постигане, включително в контекста на устойчивото развитие;
- одобрява решенията на Управителния съвет, които са от компетенциите на Надзорния съвет в съответствие с Устава на Банката, правилата за дейността на Надзорния съвет и закона;
- одобрява общата рамка за корпоративно управление на Банката.

Налагане на корпоративна култура, устойчивост и етични ценности

Надзорният съвет с прилагането на високи етични норми и корпоративни ценности за бизнес поведение определя висока корпоративна култура и бизнес етика - „тон от върха“. Надзорният съвет осигурява осъществяването на контрол върху спазването на етичните стандарти, заложили в прилагания в Банката Етичен кодекс, както и за утвърждаване на култура за устойчиво развитие в Банката.

Риск толеранс/апетит, управление и контрол

Надзорният съвет осъществява надзор върху рамката за управление на риска, рисковия апетит, вътрешната система за управление и контрол на всички видове риск, включително ЕСУ рисковете, като изисква висока риск култура сред служителите.

Надзор върху работата на Управителния съвет и висшия ръководен персонал

Надзорният съвет осъществява надзор върху колективното и индивидуално представяне на членовете на Управителния съвет и висшия ръководен персонал и постигане на заложените цели по устойчив начин.

Комитети

Деятността на Надзорния съвет се подпомага от Главен комитет, Комитет за риска, Комитет по възнагражденията и Комитет за подбор, които функционират съобразно писмено определени компетенции, права и отговорности.

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, както и наблюдение и контрол над дейността на дъщерните дружества.

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. Комитетът съветва Надзорния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на спазване на политиката за риск и рисковите лимити, склонността на Банката към поемане на риск и относно контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал.

Комитетът по възнагражденията 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 подбор подпомага Надзорния съвет при оценяване на пригодността на кандидати или действащи членове на Надзорния съвет и на Управителния съвет, както и на лицата, заемащи ключови позиции в Банката, в съответствие с приложимите нормативни разпоредби и вътрешни политики в тази област.

Надзорният съвет и комитетите към него функционират съгласно писмено дефинирани права, отговорности, компетентности и организация на работа в следните правила на Банката: Правила за дейността на Надзорния съвет, Правилник за работа на Главен комитет към Надзорния съвет, Правилник за работа на Комитет за риска към Надзорния съвет, Правилник за работа на Комитет по възнагражденията към Надзорния съвет, Правилник за работа на Комитет за подбор към Надзорния съвет.

Състав и професионална квалификация на членовете на Надзорния съвет

Съгласно принципите на Базелския комитет

Членовете на Надзорния съвет притежават нужната квалификация и поддържат високо професионално ниво за срока на своя мандат по отношение на индивидуалните и колективните си отговорности. Членовете на Надзорния съвет разбират своята роля при осъществяване на надзор и корпоративно управление, и притежават нужните качества за извършване на правилна, обективна оценка на банковите дейности.

Надзорният съвет се състои от три до седем лица, които отговарят на изискванията, залегнали в приложимото законодателство, в Устава на Банката и Правилата за дейността на Надзорния съвет.

В състава на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка се включват лица с подходяща квалификация и професионален опит, съответстващи на осъществяваните от Банката дейности и основните рискове, пред които тя е или може да бъде изложена.

Членовете на Надзорния съвет се избират от Общото събрание за срок до 5 години.

Независимите членове на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка отговарят на изисквания за независимост, определени в Закона (ЗКИ, чл.10а, ал.2 и ЗППЦК, чл.116а, ал.2).

Първа инвестиционна банка поддържа матрица за пригодността на състава на Надзорния съвет с данни за професионалните знания, умения и опит на неговите членове /Suitability Matrix/. Всеки член на Надзорния съвет притежава опит, знания, квалификации и умения за екипна работа, необходими за ефективно изпълнение на неговите задължения, и осигуряващи способността на Надзорния съвет като колективен орган да осигурява изпълнението на дългосрочните интереси на Банката.

Банката осигурява въвеждаща програма за новите членове на Надзорния съвет, както и възможности за обучителни програми за всички членове на Надзорния съвет за повишаване на професионалната квалификация в най-добър интерес на изпълняваните от тях функции, включително относно новостите в областта на корпоративното управление и устойчивото развитие. Комитетът за подбор осигурява извършването на преглед и оценка на качествата и компетенциите на членовете на Надзорния съвет всяка година. Надзорният съвет и комитетите към него имат възможността да ползват независими експерти при необходимост.

Процедури за работа на Надзорния съвет

Надзорният съвет се събира на свои заседания толкова често, колкото е необходимо. Надзорният съвет заседава най-малко веднъж на всеки 3 месеца. Надзорният съвет се свиква по-рано от предвиденото, ако това се счита за необходимо от Председателя на Надзорния съвет, друг член на Надзорния съвет или от Управителния съвет.

Надзорният съвет работи в съответствие с писмено определени процедури, компетенции и разпоредби /Правила за дейността на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка/, при спазване на установеното в Устава на Банката и приложимото законодателство.

За заседанията на Надзорния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички членове, присъствали на заседанието.

За организационно подпомагане работата на Надзорния съвет има Главен секретар. Освен за организиране на заседанията на Надзорния съвет и изготвяне на протоколите от тях, Секретарят има отговорността да следи за прилагането на процедурите, както и да осигурява информацията да бъде предоставена и обменена между членовете на Надзорния съвет, членовете на комитетите и Управителния съвет.

Роля на Председателя на Надзорния съвет

Надзорният съвет избира председател и заместник-председател измежду своите членове.

Председателят осигурява решенията на Надзорния съвет да се вземат въз основа на надеждна и достатъчна информация. Председателят насърчава и стимулира открит и критична дискусия, така че да могат да бъдат изложени различни гледни точки, които да се обсъдят в рамките на процеса на вземане на решения.

Заместник-председателят замества и поема упражняването и изпълнението на правата и задълженията на Председателя при негово отсъствие.

Конфликт на интереси на членовете на Надзорния съвет

Членовете на Надзорния съвет са длъжни да работят обективно, критично и независимо като избягват конфликти на интереси, а когато това не е възможно, да ги оповестяват своевременно.

Всеки член на Надзорния съвет е длъжен незабавно да уведоми Председателя на Надзорния съвет за всеки конфликт на интереси или потенциален конфликт на интереси и да предостави цялата относима информация. Съответният член на Надзорния съвет не участва при извършване на преценка от Надзорния съвет дали е налице конфликт на интереси. Членовете на Надзорния съвет писмено декларират наличието на конфликт на интереси.

Самооценка на работата на компетентния орган за управление

Надзорният съвет веднъж годишно прави оценка на ефективността и ефикасността на своите дейности, извършвани индивидуално и съответно колективно, на практиките и процедурите за управление, пригодността, както и на функционирането на Управителния съвет и комитетите към Надзорния съвет.

Управителен съвет

Съгласно принципите на Базелския комитет

Под ръководството и надзора на Надзорния съвет, Управителният съвет изпълнява и управлява банковите дейности в съответствие с бизнес стратегията, риск апетита, принципите за възнаграждение и останалите политики, одобрени от Надзорния съвет.

Управителният съвет управлява Банката независимо и отговорно, в съответствие с установените мисия, цели и стратегии на Първа инвестиционна банка, както и предвид приоритетите, свързани с устойчивото развитие.

Управителният съвет функционира съобразно правилата за дейността си, утвърдени от Надзорния съвет, като основните му функции са да:

- 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 Устава на Банката;
- организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;

- докладва за дейността си най-малко веднъж на 3 месеца на Надзорния съвет и уведомява незабавно председателя на Надзорния съвет или неговия заместник за всички обстоятелства, които са от съществено значение за Банката;
- изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание или Надзорния съвет и Закона.

Комитети и съвети

Дейността на Управителния съвет се подпомага от Кредитен съвет, Съвет по управление на активите, пасивите и ликвидността, Комитет по реструктуриране, Комитет по операционен риск, ИТ комитет, които работят съобразно писмено определени структура, обхват на дейности и функции.

Кредитният съвет подпомага управлението на поемания от Банката кредитен риск, като се произнася по кредитни сделки съобразно предоставените му нива на компетентност.

Съветът по управление на активите, пасивите и ликвидността /АЛКО/ – текущо управлява активите, пасивите и ликвидността на Банката. Той извършва системен анализ на лихвената структура на активите и пасивите, надежната стълбичка и ликвидните показатели.

Комитетът по реструктуриране е специализиран орган за наблюдение, оценка, класифициране, обезценка и провизиране на рисковите експозиции и ангажименти. Той дава мотивирани писмени предложения до Управителния съвет, съответно взема решения за реструктуриране на експозиции съобразно предоставените му нива на компетентност.

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.

ИТ комитетът е колективен орган, който отговаря и следи за изпълнението на ИТ стратегическата програма на Банката, както и управлява и контролира ИТ проектното портфолио, целевото използване на ресурсите и одобрения бюджет в тази област.

Вътрешните правила, в които е дефинирана дейността на комитетите и съветите, техните права, отговорности, компетентности и организация на работа са: Правилник за организацията и дейността на Съвета по управление на активите, пасивите и ликвидността (АЛКО); Правилник за работа на Комитета по реструктуриране на Първа инвестиционна банка; Правилник за работа на Кредитния съвет на Първа инвестиционна банка; Правилник за работа на Комитета по операционен риск на Първа инвестиционна банка; Правилник за организацията и дейността на ИТ комитета.

Управителният съвет предоставя навременна информация на Надзорния съвет по отношение на:

- отклонения в изпълнението бизнес стратегията, риск апетита;
- постигане на целите;
- нарушаване на риск лимити или правила, свързани с нормативното съответствие;
- съществени пропуски в системата на вътрешния контрол;
- правни или регулаторни заплахи.

Състав и професионална квалификация на членовете на Управителния съвет

Управителният съвет се състои от три до седем дееспособни физически лица, които се избират от Надзорния съвет по препоръка на Комитета за подбор. Те отговарят на изискванията на действащото законодателство, Устава на Банката и Политиката на Първа инвестиционна банка за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции. Членовете на Управителния съвет са утвърдени професионалисти с доказани лидерски качества, представляващи предпоставка за постигане на целите на Банката. Всички членове на Управителния съвет имат:

- доверието на членовете на Надзорния съвет, ръководния персонал на Банката и нейните служители;
- способността да работят в полза на всички акционери и Банката, както и да вземат добре обосновани решения;
- професионална квалификация и образование, за да бъдат ефективни ръководители;
- бизнес опит, познания относно националните специфики и тенденции на развитие и добро познаване на пазара, продуктите и конкуренцията;
- капацитет да пренесат знанията и опита си в решения, които могат да бъдат приложени в практиката на Банката.

Банката осигурява въвеждаща програма за новите членове на Управителния съвет, както и възможности за обучителни програми съобразно изпълняваните от тях функции, включително относно новостите в областта на корпоративното управление и устойчивото развитие.

Процедури за работа на Управителния съвет

Управителният съвет заседава регулярно, като дневният ред се съставя предварително. Заседанията на Управителния съвет се ръководят от председателя, който се избира от Управителния съвет. За заседанията на Управителния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички членове, присъствали на заседанието.

Процедурите за работа на Управителния съвет са описани подробно в Правила за дейността на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка.

Конфликт на интереси

Членовете на Управителния съвет са длъжни да избягват действия, които ще или могат да породят конфликт между техните интереси и тези на Банката. В случай че такъв конфликт се появи, те следва да го разкрият и да не участват при обсъждането и при вземането на решение. Членовете на Управителния съвет писмено декларират наличието на конфликт на интереси.

Взаимодействие между Надзорния и Управителния съвет

В съответствие с принципите за добро корпоративно управление между Надзорния съвет и Управителния съвет на Първа инвестиционна банка се поддържа открит диалог. Освен регулярни доклади за изпълнението на поставените цели се провеждат и общи заседания. Членовете на Надзорния съвет имат право на директен контакт с ръководния състав и служителите на Банката. Главният секретар има ключова роля за цялостното подпомагане на този процес.

Главният секретар работи на пълно работно време и притежава необходимите квалификации и умения, за да осигури, че органите на корпоративното управление следват вътрешните правила и външните регулации, подпомага комуникацията между тях, и поддържа членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет, както и ключовия ръководен персонал в течение на развитието на корпоративното управление.

На висшия ръководен персонал е осигурена възможността да присъства на заседанията на Управителния съвет, както и при докладване на Надзорния съвет, което допринася за получаването на директна информация и изграждане на следваща генерация ръководители и бъдещи лидери.

Политика за възнагражденията в Банката

Съгласно принципите на Базелския комитет

Структурата на възнагражденията допринася за разумното корпоративно управление и управление на риска.

Принципите за формиране на възнаграждение в Банката са в съответствие с бизнес стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката, като насърчават надеждното и ефективното управление на риска, и не стимулират поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.

В Банката се прилагат ясни, надлежно документирани и оповестени сред всички служители процедури за определяне на възнагражденията, разписани в Политика за възнагражденията в Първа инвестиционна банка и Правила за определяне и развитие на възнагражденията.

Основната цел на политиката е привличането и задържането на висококвалифицирани кадри, мотивирането им към постигане на високи резултати при умерено ниво на риск и в съответствие с дългосрочните интереси на Банката и нейните акционери.

При определяне на възнагражденията се отчитат не само финансовите резултати, но и етичните норми и корпоративните ценности, залегнали в Етичния кодекс на Банката, както и надеждното и ефективно управление на риска, и устойчиво развитие.

Контролна среда и процеси

Банката изгражда и усъвършенства надеждна и всеобхватна рамка за вътрешен контрол, която включва контролни функции с необходимите правомощия и достъп за независимо изпълнение на задълженията от структурните и спомагателни звена, които наблюдават и контролират.

Подобряването на ефективността на процесите по управление на риска се извършва чрез инициатива от върха /„отгоре надолу“ – „top-down board leadership“/, както и чрез включване на ръководни служители от по-нисък ранг /bottom-up/. Докато определянето на риск апетита може да бъде иницирано от Управителния съвет, успешното му реализиране зависи от ефективното взаимодействие между Надзорния съвет, Управителния съвет, функцията по управление на риска, Главния финансов директор и оперативните бизнес звена.

Процесите, процедурите и изискванията по управление на риска са структурирани съобразно „трите линии на защита“:

- Първа линия на защита - бизнес звената. Те са първата линия, която поема риска и са отговорни да го управляват, което включва: идентифициране, оценяване, докладване съобразно действащите в Банката лимити, процедури и контроли;
- Втора линия на защита - функциите по Управление на риска и Съответствие, които са независими от първата линия на защита. Функцията по управление на риска извършва наблюдение, оценка и докладване на риска независимо от първата линия. Тази втора линия на защита включва и независимата функция по Съответствие, която наблюдава и контролира вътрешната нормативна уредба да отговаря на приложимите регулативни разпоредби;
- Вътрешен одит – независим от първата и от втората линия на защита, който осигурява независим преглед на качеството и ефективността на рамката за управление на риска, включително стратегическото и бизнес планиране и вътрешните процеси и процедури.

Контролните функции са независими от оперативните бизнес звена, които наблюдават и контролират, както и са организационно независими една от друга, тъй като изпълняват различни функции.

Управление и контрол на риска

Управление на риска

Съгласно принципите на Базелския комитет

Банката трябва да има ефективна независима функция по управление на риска, организирана под ръководството на Главен риск мениджър (CRO), с подходящ статут, независимост, ресурси и достъп до Надзорния съвет.

Първа инвестиционна банка създава, поддържа и развива система за управление на риска, която осигурява своевременно идентифициране на значимите за Банката рискове, тяхното наблюдение и измерване, въвеждане на мерки за контрол и дейности по редуциране на рисковете, както и редовно и изчерпателно докладване пред Управителния съвет и Надзорния съвет.

Общият рисков профил на Банката се управлява чрез осигуряване на баланс между поеманите рискове, възвръщаемостта и адекватността на капитала.

В Банката се прилага писмена Политика за управление на рисковете и адекватността на капитала, която очертава рамката за установяване, измерване, управление и вътрешен анализ на рисковете и на адекватността на капитала. Ведно с Политиките за управление на кредитния, пазарния, операционния риск и другите видове рискове, с Политиката за управление на активите, пасивите и ликвидността, както и със свързаните с тях правила, указания и инструкции, се изгражда цялостната рамка за управление на риска.

Политиката, следвана от Банката, във връзка с управлението на рисковете и адекватността на капитала, е в съответствие с бизнес стратегията на Банката и с нейната продуктова политика, като отчита приложимите спрямо Банката ЕСУ рискове/фактори, свързани с устойчивото развитие.

Функцията по управление и контрол на риска е организирана под ръководството на Главен директор Риск, с подходяща позиция в организационната структура, независимост, ресурси и достъп до Управителния съвет, Комитета за риска и до Надзорния съвет.

Идентифициране, наблюдение и контрол на риска

Съгласно принципите на Базелския комитет

Рисковете се идентифицират, наблюдават и контролират на постоянна база на ниво банка и на ниво отделни звена. Сложността на системата за управление на риска и структурата на вътрешния контрол трябва да са в съответствие с промените в рисковия профил на банката, външната среда и банковата практика.

Рисковете в Банката се идентифицират, наблюдават и контролират текущо, както и системно се анализират. Усъвършенстването на системата за управление на риска и рамката на вътрешния контрол се развиват в съответствие на промените във вътрешната и външна среда.

Идентифицирането на рисковете включва всички значими за Банката рискове вкл. рисковете, свързани с климатичните промени и устойчивото развитие (ЕСУ рискове), балансови и задбалансови експозиции, анализ на портфейлна основа и на ниво бизнес линии.

При установяване и измерване на риска Банката използва инструменти за предварителен анализ /инструменти, ориентирани към бъдещето/ и инструменти за последващ анализ /инструменти, ориентирани към миналото – бек тестване/, които допълват наблюдението на текущите експозиции на Банката. Чрез прилагане на инструментите, ориентирани към бъдещето, Банката установява потенциалните рискови експозиции при определени неблагоприятни обстоятелства. Докато чрез прилагане на инструментите, ориентирани към миналото, се прави преглед на текущия рисков профил, в съответствие с рисковия апетит и рамката за управление на риска в Банката, като се насочват към извършването на подходяща корекция.

Използваните инструменти позволяват агрегиране на рисковите експозиции на различните бизнес линии и подпомагат установяването на рискови концентрации.

Банката разглежда рисковете консервативно и прилага рейтингови модели, които подлежат на периодично валидиране.

В Банката е организирана независима функция по контрол на риска, която гарантира, че рисковете се установяват и управляват по подходящ начин от съответните звена в рамките на Банката и предоставя на Управителния съвет и Надзорния съвет цялостен преглед на всички рискове.

Съответствие

Съгласно принципите на Базелския комитет

Надзорният съвет на банката упражнява надзор върху управлението на риска от несъответствие. Надзорният съвет осигурява създаването на функция по съответствие и одобрява политики и процеси за идентифициране, оценяване, наблюдение и докладване, както и съветване във връзка с риска от несъответствие.

Надзорният съвет на Първа инвестиционна банка упражнява надзор върху управлението на риска от несъответствие с разпоредбите на действащото законодателство, вътрешната регулативна уредба на Банката и за прилагането на утвърдени добри норми и практики, и етични стандарти.

Функцията по управление на Съответствието в Банката е независима от бизнес звената и на различно йерархично подчинение и докладване. Функцията по Съответствие консултира Управителния съвет и Надзорния съвет относно прилагането на действащите регулации, добри практики и стандарти, и оценява влиянието на всякакви промени в нормативната рамка върху дейността на Банката.

Тази функция проверява за съответствие новите продукти и процедури със съществуващата правна рамка и с всички известни предстоящи промени в нормативната уредба и надзорните изисквания. Тя извършва мониторинг на операции и сделки, както и управлява риска от нестандартни операции, като по този начин упражнява текущ контрол за съответствието им с регулаторните разпоредби и подпомага прилагането им.

В Банката се прилага писмена Политика за Съответствие. Функцията по Съответствие осигурява прилагането на Политиката за Съответствие и предоставя нужната информация на Управителния съвет и на Комитета за риска, както и на Комитета по операционния риск.

Вътрешен одит

Съгласно принципите на Базелския комитет

Функцията по вътрешен одит предоставя, независимо от останалите функции в банката, увереност на Надзорния съвет и подпомага управителните органи и висшия ръководен персонал в изграждането на ефективен процес по управление и дългосрочна стабилност на банката.

За следене постигането на целите и задачите и упражняване на ефикасен контрол в Банката функционира дирекция Вътрешен одит, която извършва периодични проверки с цел обезпечаване:

- постигането на целите и задачите;
- икономичното и ефективно използване на ресурсите;
- адекватен контрол на различните рискове;
- опазване на активите;
- надеждност и цялостност на финансовата и управленската информация;
- законосъобразност на дейността, съблюдаване на политиката, плановете, вътрешните правила и процедури.

Директорът Вътрешен одит представя на Общото събрание на акционерите, на Надзорния и Управителния съвет годишен отчет за дейността на дирекцията, с който информира за основните резултати от контролните действия на вътрешните проверители, за предприетите мерки и тяхното изпълнение.

Вътрешният одит има писмени правила, по които работи, провежда срещи с Одитния комитет поне веднъж на всеки три месеца при изпълнение на задачите, притежава необходимата независимост от одитираните дейности и има нужната репутация, капацитет, ресурси и правомощия.

Вътрешните одитори се придържат към националните и международни стандарти за вътрешен одит.

Външни одитори (Регистрирани одитори)

Външните одитори се избират от Общото събрание на акционерите по предложение на Надзорния съвет и след препоръка от Одитния комитет на Банката, за да извършват независим финансов одит с цел изразяване на независимо одиторско мнение относно достоверното представяне във всички аспекти на същественост във финансовите отчети на финансовото състояние, отчетения финансов резултат, паричните потоци и собствения капитал на Банката. Външните одитори са независими от Банката одиторски дружества.

Одитен комитет

В качеството си на дружество от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит (ЗНФО) в Банката функционира Одитен комитет, който е отговорен за наблюдаване на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на функцията по вътрешен одит и системите за контрол и управление на рисковете в Банката. Комитетът препоръчва избора на регистрирани одитори, за извършване на независим финансов одит на Банката и наблюдава тяхната независимост в съответствие с изискванията на ЗНФО и Регламент (ЕС) № 537/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година относно специфични изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия от обществен интерес и за отмяна на Решение 2005/909/ЕО на Комисията.

Членовете на Одитния комитет се избират от Общото събрание на акционерите, което гласува и мандата им.

Функциите и отговорностите на Одитния комитет са регламентирани в Правилника за работа на Одитния комитет (Статут на Одитния комитет по смисъла на чл. 107, ал. 7 от ЗНФО). Членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на ПИБ АД и на комитетите към тях, както и служителите на Банката са длъжни да оказват съдействие на Одитния комитет при изпълнение на дейността му, включително да предоставят в разумни срокове поисканата от него информация.

Одитният комитет отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно.

Права на акционерите и равнопоставено третиране

Съгласно принципите на ОИСП

Рамката на корпоративното управление следва да защитава правата на акционерите, вложителите и другите клиенти на Банката.

Корпоративното управление на Първа инвестиционна банка защитава правата на акционерите, вложителите и другите клиенти на Банката, като прилага система от правила и процедури, включващи, но неизчерпващи се със:

- сигурни методи за регистрация на собствеността;
- законосъобразно предаване или прехвърляне на акции;
- редовно и своевременно получаване и оповестяване на финансова и нефинансова информация, свързана с дружеството;
- участие и право на глас в Общото събрание на акционерите;
- участие на акционерите в разпределението на печалбата на дружеството.

Първа инвестиционна банка функционира в съответствие с действащата нормативна уредба и Устава на Банката, регламентиращи правата на акционерите, регистрацията на собствеността, предаването или прехвърлянето на акции, редовното изготвяне и представяне на информация, свързана с финансовото състояние, корпоративно управление и устойчивото развитие на дружеството, участието в разпределението на печалбата.

Информация за всички акционери на Банката и за притежаваните от тях акции се вписва в книгата на акционерите, която се води от „Централен депозитар“ АД.

Разпореждането с акции се извършва в съответствие с Устава на Банката, като за неуредените въпроси се прилага действащото законодателство.

Право на информация - дейността в Първа инвестиционна банка е организирана по начин, обезпечаваш навременност и пълнота на информацията, предоставяна на изпълнителното ръководство, колективните органи на управление – Управителен съвет, Надзорен съвет и нейните акционери.

Съгласно принципите на ОИСП

Рамката на корпоративното управление следва да обезпечава равнопоставено третиране на всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери.

Корпоративното управление на Първа инвестиционна банка третира акционерите на Банката равнопоставено, включително миноритарните и чуждестранните акционери.

Управителните органи на Първа инвестиционна банка осигуряват на акционерите и инвеститорите редовното и своевременно оповестяване на информацията относно основни корпоративни събития, свързани с дейността и състоянието на Банката.

Управителните органи на Банката полагат най-добри усилия за осигуряване на лесен и своевременно достъп до горепосочената информация, с цел информирано упражняване на правата на акционерите, съответно вземане на информирано решение за инвестиране от инвеститорите.

Не се допуска ограничаване на правата на отделни акционери, притежаващи акции от един и същи клас.

Първа инвестиционна банка поддържа специална секция относно правата на акционерите на своята корпоративна интернет страница:

<http://www.fibank.bg/bg/prava-na-aktsionerite/page/3598>.

Уставът на Банката предоставя подробно описание на правата на акционерите и на процедурите за свикване, провеждане и вземане на решение от Общото събрание.

Свикване на Общо събрание на акционерите

Свикването на Общото събрание на акционерите се извършва с писмена покана до акционерите съгласно Устава на Банката с цел насърчаване участието им в Общото събрание и по начин, който не затруднява или оскъпява ненужно гласуването.

Банката предоставя на акционерите навременна и достатъчна информация за вземането на решения, отчитайки обхвата на компетентност на Общото събрание.

Поканата заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, се обявяват в Търговския регистър към Агенция по вписванията, предоставят се на Комисията за финансов надзор и се осигуряват на разположение на обществеността чрез www.x3news.com най-малко 30 дни преди провеждане на Общото събрание. Те се публикуват и на интернет страницата на Банката на български и на английски език за времето от обявяването до приключването на Общото събрание. При поискване, материалите се предоставят на всеки акционер безплатно.

Банката поддържа контактна информация за своите акционери, притежаващи 5 или над 5% от капитала, която цели улесняване на комуникацията с тях или с определено от тях лице.

Провеждане на заседание на Общото събрание

Мястото на провеждане на заседанието на Общото събрание е лесно достъпно за мнозинството от акционерите. Процедурите по регистрацията са удобни и позволяват бърз и лесен достъп.

Банката полага нужните усилия да улесни участието и гласуването по точките от дневния ред на акционерите в заседанието на Общото събрание.

Банката прилага справедлива и ефективна процедура за включване на точка в дневния ред на Общото събрание, включително предложение за избор на членове на Надзорния съвет. Дневният ред не се променя след като е одобрен от Общото събрание.

Всеки акционер има право да вземе гумата и да се изкаже по въпроси от дневния ред.

Резултати

Резултатите от гласуването и други съответни материали се разпространяват до акционерите или в края на заседанието, или във възможно най-кратък срок след провеждането му. Резултатите се обявяват и пред широката общественост чрез публикуването им на корпоративния сайт на Банката и пресата, в Търговския регистър и до надзорните органи.

Разкриване на информация и прозрачност

Съгласно принципите на ОИСП

Рамката на корпоративното управление следва да осигурява своевременно и точно разкриване на информация по всички съществени въпроси, свързани с дружеството, включително относно финансовото положение, резултатите от дейността, собствеността и управлението на дружеството.

Прозрачността и навременното разкриване на информация е ключов принцип в корпоративното управление. Като публично дружество Първа инвестиционна банка оповестява регулярно информация както относно финансовото състояние и всички съществени бизнес и корпоративни събития, така и нефинансова информация, в т.ч. свързана с устойчивото развитие. Банката разкрива всички акционери притежаващи над 5% от акционерния капитал.

Информацията се оповестява по начин, който гарантира равнопоставеност на адресатите, дава възможност за информирани решения и оценки, и не позволява злоупотреби с вътрешна информация. Банката:

- използва електронната система за оповестяване на информация X3News (www.x3news.com), чрез която осигурява ефективното разпространение на информация до възможно най-широк кръг лица едновременно, и по начин, който не ги дискриминира;
- 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.

Политика за оповестяване и практики по оповестяване

Първа инвестиционна банка прилага Политика за оповестяване в качеството ѝ на кредитна институция, публично дружество и инвестиционен посредник.

Банката разкрива и осигурява лесен достъп до цялата съществена информация, включително за финансовото състояние, постигане на целите, акционерна и управленска структура, нефинансова информация и устойчиво развитие. Надзорният съвет одобрява Политиката за оповестяване, която описва подробно информацията, предмет на регулярно оповестяване. Политиката се оповестява на корпоративния сайт на Банката.

Първа инвестиционна банка публикува годишен доклад за дейността, в който е включена подробна информация за развитието на Банката и финансовите ѝ резултати, изпълнението на целите и преглед на бизнеса по видове дейности, както и информация за управленската структура, рамката за корпоративно управление и управлението на рисковете, и нефинансова информация, в т.ч. относно екологични, социални, управленски и етични въпроси.

Банката публикува своевременно всяка съществена информация включително корпоративни събития чрез своята корпоративна интернет страница в секцията за инвеститори.

Допълнителни разпоредби

§ 1. По смисъла на настоящия Кодекс:

Капацитет за поемане на риск:	Максималният обем риск, който Банката е в състояние да поеме съобразно нейната капиталова база, мерките за управление и контрол на риска, както и регулаторните ограничения.
Контролни функции:	Функциите, които независимо от управлението на Банката, осигуряват обективна оценка, отчетност и/или сигурност. Тези функции са функцията по Управление на риска, Съответствие и Вътрешен одит.
Корпоративно управление:	Система от взаимоотношения между Управителния, Надзорния съвет, акционерите и заинтересованите страни, която осигурява структурата, чрез която се определят целите на Банката, средствата за тяхното постигане и контрола върху изпълнението. Дефинира модела на вътрешно управление и вземане на решения в Банката.
Лица с интереси в Първа инвестиционна банка (заинтересовани лица)	Това са лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството като кредитори, притежатели на облигации, клиенти, служители, обществеността и други.
Рамка за управление на риска:	Част от рамката за корпоративно управление, чрез която се вземат решения по отношение на бизнес стратегията и рисковия подход, наблюдава се съвместимостта на рисковия апетит и лимити със стратегията, включително се идентифицира, измерва, управлява и контролира риска.
Рамка на риск толеранс/апетит:	Цялостният подход, включително политики, процедури, контролни механизми и системи, чрез които се определя, оповестява и наблюдава риск толеранса/апетита. Тя включва отчет за риск толеранса/апетита, рисковите лимити и описание на ролите и отговорностите на лицата, ръководещи изпълнението и контрола. Рамката на риск толеранса/апетита взема предвид всички значими рискове за Банката както и ангажиментите към кредиторите, депозантите, инвеститорите и клиентите. Рамката за риск толеранса/апетита трябва да е в съответствие със стратегията.

- Рискови лимити:** Специфични количествени показатели или лимити, базирани на бъдещи допускания, които разпределят обобщения отчет за риск толеранс/апетит по бизнес линии, юридически лица, отделни риск категории, концентрации и когато е подходящо други показатели.
- Риск профил:** Оценка на брутната (преди прилагането на редуциращи мерки) или нетната (след прилагане на редуциращи мерки) рискова експозиция, обобщена по риск категории на базата на текущи или бъдещи допускания.
- Риск толеранс/апетит:** Общото ниво и видовете риск, които Банката е готова да поеме, определени предварително, в съответствие с капацитета за поемане на риск, за постигане на своите стратегически цели и изпълнение на бизнес плана си.
- ESU рискове:** Рискове, свързани с устойчивото развитие, отчитащи екологични, социални и управленски фактори.
- Система за вътрешен контрол:** Система от правила и регулации, определящи организационната и оперативна структура, включително процеса по отчетност и функциите по управление на риска, съответствието и вътрешния одит.
- Управление на риска:** Процесът, установен, за да гарантира, че всички значими за Банката рискове и свързаната риск концентрация, са идентифицирани, измервани, лимитирани, контролирани, редуцирани и докладвани своевременно и изчерпателно.
- Устойчиво развитие:** Развитие на дейността, базирано на цялостен подход, обединяващ икономически, социални, екологични и управленски съображения, които се подсилват и балансират взаимно.

Преходни и заключителни разпоредби

- §.2.** Този Кодекс отменя Програмата на Първа инвестиционна банка АД за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление.
- §.3.** Кодексът е публично достъпен на корпоративния сайт на Банката на адрес: www.fibank.bg.
- §.4.** Настоящият Кодекс се преразглежда веднъж годишно или по-често, ако обстоятелствата налагат това.
- §.5.** Настоящият Кодекс е приет от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка, с решение от 30 юни 2015 г., одобрен с решение на Надзорния съвет от 21 юли 2015 г., изменен в изпълнение на решение на УС от 24.11.2015 г. за отразяване във вътрешно-нормативната уредба на Банката на промени в организационната структура на Първа инвестиционна банка АД, одобрена от Надзорния съвет на 24.11.2015 г.; изм. и доп. с решение на Управителния съвет от 13.04.2017 г. и одобрение от Надзорния съвет с решение от 25.04.2017 г.; изм. и доп. с решение на Управителния съвет от 18.04.2019 г. и одобрение от Надзорния съвет с решение от 24.04.2019 г.; изм. и доп. с решение на Управителния съвет от 17.03.2022 г. и одобрение от Надзорния съвет с решение от 23.03.2022 г.

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), Търговския закон и подзаконовите актове по прилагането им, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници (Регламент (ЕС) № 575/2013), Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година относно пазарната злоупотреба (Регламент (ЕС) № 596/2014), Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (Регламент (ЕС) 2020/852) и актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (Регламент (ЕС) 2019/2088), Делегиран регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 г. за допълнение на Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане (Делегиран регламент (ЕС) 2019/815), Наредба №2 на КФН от 09.11.2021 г. 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) относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11), Националният 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 съотносимите 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), 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) 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).

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. Годишно оповестяване на информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013;

5.1.5. Междинен доклад за дейността за първите шест месеца на годината, както и за първо, трето и четвърто тримесечие на индивидуална и 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).

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.

7.11. 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) 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) 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 2022 г.

9.1. През 2022 г., съгласно 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 2021 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.01.2022 г.;

9.1.2. Тримесечен консолидиран финансов отчет за дейността за четвъртото тримесечие на 2021 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 01.03.2022 г.;

9.1.3. Годишен индивидуален финансов отчет за дейността за 2021 г., заверен от регистриран одитор/и, включващ и годишен доклад за дейността – до 31.03.2022 г.;

9.1.4. Годишен консолидиран финансов отчет за дейността за 2021 г., заверен от регистриран одитор/и, включващ и консолидиран годишен доклад за дейността – до 30.04.2022 г.;

9.1.5. Тримесечен индивидуален финансов отчет за дейността за първото тримесечие на 2022 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.04.2022 г.;

9.1.6. Тримесечен консолидиран финансов отчет за дейността за първото тримесечие на 2022 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.05.2022 г.;

9.1.7. Шестмесечен индивидуален финансов отчет за дейността за първите шест месеца от 2022 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.07.2022 г.;

9.1.8. Шестмесечен консолидиран финансов отчет за дейността за първите шест месеца от 2022 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 29.08.2022 г.;

9.1.9. Тримесечен индивидуален финансов отчет за дейността за третото тримесечие на 2022 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.10.2022 г.;

9.1.10. Тримесечен консолидиран финансов отчет за дейността за третото тримесечие на 2022 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 29.11.2022 г.;

9.1.11. 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.
Съществена информация	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.
Банкова тайна	Фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите на банката.
Търговска тайна	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.

Поверителна информация

Информация, при която са налице задължения към клиенти или други взаимоотношения с контрагенти, съгласно които институцията трябва да запази поверителността на тази информация.

Заинтересовани лица

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.

§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., както и с решение на УС от 16.12.2021 г. и одобрение от НС от 22.12.2021 г.

ver3.0

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	31.12.2021	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил.лв.

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

1.1 Активи

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				част 1, параграф 27 от приложение V
				0010
0010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1		1 904 001
0020	Парични наличности	част 2, параграф 1 от приложение V		247 451
0030	Парични салда в централни банки	част 2, параграф 2 от приложение V		1 455 802
0040	Други депозити на виждане	част 2, параграф 3 от приложение V	5	200 748
0050	Финансови активи, държани за търгуване	допълнение А от МСФО 9		4 510
0060	Деривати	допълнение А от МСФО 9	10	0
0070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	4 495
0080	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	15
0090	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0096	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4	4	260 895
0097	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	24 410
0098	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	236 485
0099	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5	4	0
0120	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	0
0130	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0141	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А	4	901 155
0142	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	0
0143	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	901 155
0144	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0181	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2	4	6 683 984
0182	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	316 139
0183	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	6 367 845
0240	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V	11	0
0250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8		0
0260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 54, буква д) от МСС 1; част 1, параграф 21 и част 2, параграф 4 от приложение V	40	45 873
0270	Материални активи			808 731
0280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1; параграф 47, буква а) от МСФО 16	21, 42	75 881
0290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16	21, 42	732 850
0300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		13 831
0310	Репутация	параграф Б67, буква а) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		0
0320	Други нематериални активи	параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква а) от МСФО 16	21, 42	13 831
0330	Данъчни активи	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		0
0340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		0
0350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ		0
0360	Други активи	част 2, параграф 5 от приложение V		645 890
0370	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 7 от приложение V		0
0380	ОБЩО АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1		11 268 870

ver3.0

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	31.12.2021	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил. BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

1.2 Пасиви

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				част 1, параграф 27 от приложение V 0010
0010	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9	8	0
0020	Деривати	допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9	10	0
0030	Къси позиции	БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9	8	0
0040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	0
0050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	0
0060	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	0
0070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2	8	2 164
0080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	0
0090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	0
0100	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	2 164
0110	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1	8	9 882 134
0120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	9 529 147
0130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	320 733
0140	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	32 254
0150	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 26 от приложение V	11	0
0160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8		0
0170	Провизии	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1	43	1 866
0180	Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква а) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V	43	0
0190	Други дългосрочни доходи на наети лица	параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква а) от МСС 1; част 2, параграф 10 от приложение V	43	0
0200	Преструктуриране	параграфи 71 и 84, буква а) от МСС 37	43	0
0210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10	43	523
0220	Поети задължения и гаранции	МСФО 9.4.2.1(в), (г); 9.5.5; 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V	9 12 43	1 343
0230	Други провизии	параграф 14 от МСС 37	43	0
0240	Данъчни пасиви	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		27 940
0250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		1 332
0260	Отсрочени данъчни пасиви	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ		26 608
0270	Акционерен капитал, платим при поискване	МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V		0
0280	Други пасиви	част 2, параграф 13 от приложение V		85 902
0290	Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 14 от приложение V		0
0300	ОБЩО ПАСИВИ	параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1		10 000 006

им: 3 В
Банка: FINV9150
Опчевна дата: 31.12.2021
Основна на прилагане: индивидуална
Счетоводен стандарт: МСФО

Първа инвестиционна банка АД

Отчетна валута: Хил BGN

1. Балансов отчет (отчет за финансовото състояние)

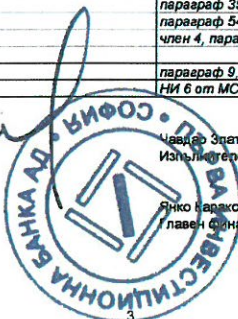
1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				0010
0010	Капитал	параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ	46	149 085
0020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		149 085
0030	Поискан, но невнесен капитал	част 2, параграф 14 от приложение V		0
0040	Премийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКМ	46	250 017
0050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	част 2, параграфи 18-19 от приложение V	46	0
0060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, параграф 18 от приложение V		0
0070	Други емитирани капиталови инструменти	част 2, параграф 19 от приложение V		0
0080	Друг собствен капитал	параграф 10, МСФО 2; част 2, параграф 20 от приложение V		0
0090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКМ	46	11 045
0095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	параграф 89А, буква а) от МСС 1		4 500
0100	Материални активи	параграфи 39-41 от МСС 16		4 500
0110	Нематериални активи	параграфи 85-87 от МСС 38		0
0120	Актьорски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква е) от МСС 19		0
0122	Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0124	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
0320	Промяни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква г) от МСС 1; 5.7.5 и В5.7.1 от МСФО 9; част 2, параграф 21 от приложение V		0
0330	Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.3; параграф 24В от МСФО 7; част 2, параграф 22 от приложение V		0
0340	Промяни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (хеджирана позиция)	МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(б); част 2, параграф 22 от приложение V		0
0350	Промяни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (хеджиращ инструмент)	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(а); част 2, параграф 57 от приложение V		0
0360	Промяни в справедливата стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промяни в кредитния им риск	параграф 7, буква е) от МСС 1; МСС 9.5.7.7; част 2, параграф 23 от приложение V		0
0128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква в), подточка ii) от МСС 1		6 545
0130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности (ефективна част)	МСФО 9 6.5.13(а); Параграф 24Б, буква б), подточка ii) и iii) от МСФО 7; Параграф 24В, буква б), подточка i) и iv), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 24 от приложение V		0
0140	Конвертиране на валута	параграф 52, буква б) от МСС 21; параграфи 32 и 38-49 от МСС 21		0
0150	Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци (ефективна част)	параграф 7, буква д) от МСС 1; параграф 24Б, буква б), подточка ii) и iii) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка i) и параграф 24Д от МСФО 7; МСФО 9 6.5.11(б); част 2, параграф 25 от приложение V		0
0155	Промяни в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква еа) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; част 2, параграф 26 от приложение V		6 545
0165	Хеджиращи инструменти (неопчитани елементи)	параграф 7, буква ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; част 2, параграф 26 от приложение V		0
0170	Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0180	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
0190	Неразпределена печалба	член 4, параграф 1, точка 123 от РКМ		0
0200	Преоценъчни резерви	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, параграф 28 от приложение V		0
0210	Други резерви	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСФО 1		758 634
0220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	параграф 11 от МСС 28; част 2, параграф 29 от приложение V		0
0230	Други	част 2, параграф 29 от приложение V		758 634
0240	(-) Обратно изкупени собствени акции	параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V	46	0
0250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1	2	100 083
0260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
0270	Малцинствени участия (Неконтролиращи участия)	параграф 54, буква р) от МСС 1		0
0280	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКМ	46	0
0290	Други позиции		46	0
0300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква е), НИ 6 от МСС 1	46	1 268 864
0310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		11 268 870

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

Иван Златев
Изпълнителен директор

Янко Каралков
Главен финансов директор



ver3.0

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	31.12.2021	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил.

BGN

2. Отчет за приходите и разходите

с0010

	Пребротки	Разбивка в таблица	Текущ период
			0010
0010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	308 556
0020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V	3
0025	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1	11 801
0030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7	0
0041	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.10-11; МСФО 9.4.1.2А	3 250
0051	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2	293 452
0070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	допълнение А от МСФО 9; В6.6.16; част 2, параграф 35 от приложение V	0
0080	Други активи	част 2, параграф 36 от приложение V	0
0085	Приходи от лихви по пасивите	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 37 от приложение V	50
0090	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	45 412
0100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V	0
0110	(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7	0
0120	(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2	37 502
0130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)	параграф 9 от МСС 39; част 2, параграф 35 от приложение V	0
0140	(Други пасиви)	част 2, параграф 38 от приложение V	12
0145	(Лихвени разходи по активите)	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V	7 898
0150	(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	КРМСФО 2, точка 11	0
0160	Приходи от дивиденди	част 2, параграф 40 от приложение V	401
0170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграф 40 от приложение V	82
0175	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 40 от приложение V	319
0191	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 41 от приложение V	0
0192	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	част 2, параграф 42 от приложение V	0
0200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	143 015
0210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	24 150
0220	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	част 2, параграф 45 от приложение V	4 470
0231	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	МСФО 9.4.12А; МСФО 9.5.7.10-11	1 058
0241	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2	3 412
0260	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2	0
0270	Други		0
0280	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграфи 43, 46 от приложение V	231
0287	Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 46 от приложение V	27
0290	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 44 от приложение V	0
0300	Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	част 2, параграф 47 от приложение V	0
0310	Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21	15 148
0320	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	приложение V, част 2.56	0
0330	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1; част 2, параграф 48 от приложение V	-2 120

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				0010
0340	Други оперативни приходи	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	39 346
0350	(Други оперативни разходи)	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	4 387
0355	ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД			435 125
0360	(Административни разходи)			168 062
0370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	77 825
0380	(Други административни разходи)		16	90 237
0385	(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48и от приложение V		22 122
0390	(Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		11 379
0400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii) от МСС 16		8 864
0410	(Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква г), подточка iv) от МСС 40		0
0420	(Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква д), буква vi) от МСС 38		2 515
0425	Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	МСФО 9.5.4.3, допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 49 от приложение V		0
0426	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 35И от МСФО 7		0
0427	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 35И от МСФО 7		0
0430	(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1	9 12 43	-3
0435	(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48, буква u) от приложение V		0
0440	(Поети задължения и гаранции)	МСФО 9.4.2.1(е), (а); МСФО 9.Б2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 50 от приложение V		505
0450	(Други провизии)			-508
0460	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка viii) от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; част 2, точки 51, 53 от приложение V	12	121 989
0481	(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.2; МСФО 9.5.5.8	12	0
0491	(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8	12	121 989
0510	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	0
0520	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36	16	0
0530	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 73, буква д), подточки v) и vi) от МСС 16		0
0540	(Инвестиционни имоти)	параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40		0
0550	(Репутация)	допълнение Б67, буква а), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
0560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточки iv) и v) от МСС 38		0
0570	(Други)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36		0
0580	Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3		0
0590	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	част 2, параграф 54 от приложение V		0
0600	Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	параграф 37, МСФО 5; част 2, параграф 55 от приложение V		0
0610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		111 576
0620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		11 493
0630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		100 083
0640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 82, буква да) от МСС 1; параграф 33, буква а) и параграф 33А от МСФО 5 част 2, параграф 56 от приложение V		0
0650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5		0
0660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква б), подточки ii) и iv) от МСФО 5		0
0670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква а) от МСС 1		100 083
0680	Комто се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	параграф 81Б, буква б), подточка i) от МСС 1		0
0690	Относимя към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		100 083

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

Чавдар Платев
Изпълнителен директор

Нико Каракотев
Главен финансов директор

