

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

(НА ИНДИВИДУАЛНА ОСНОВА)

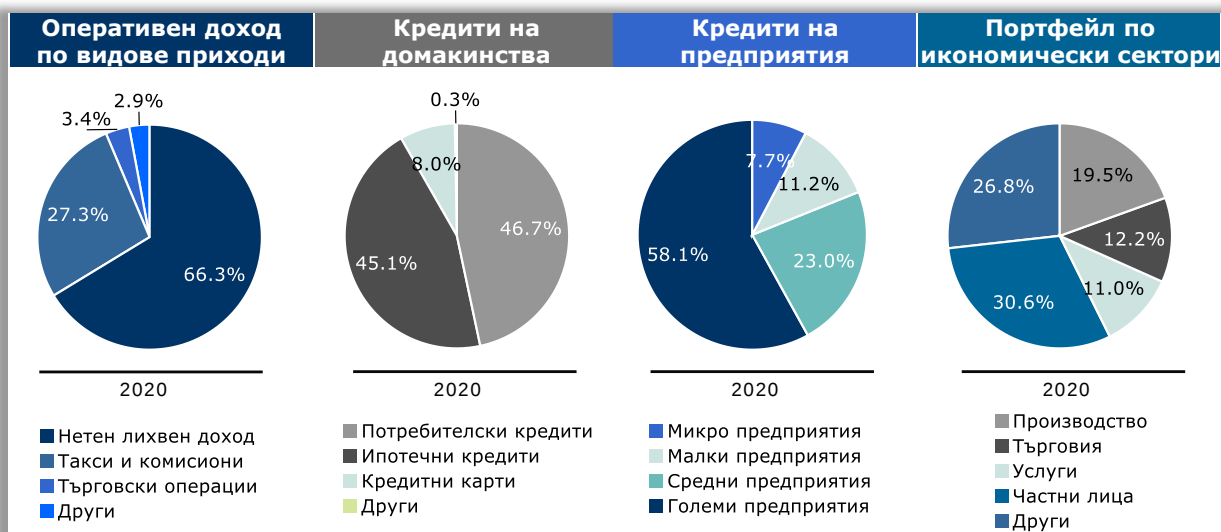
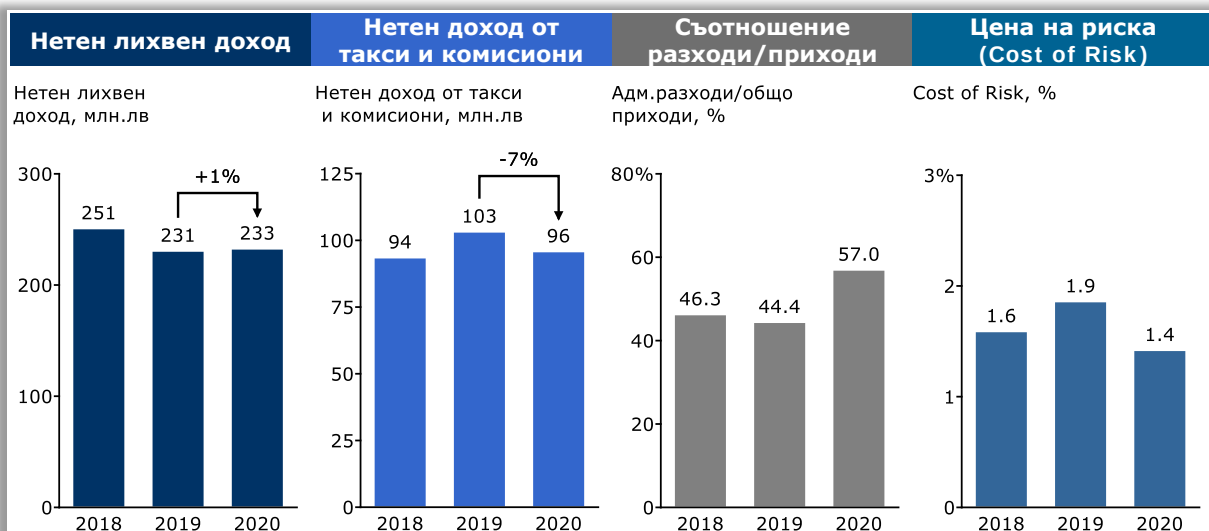
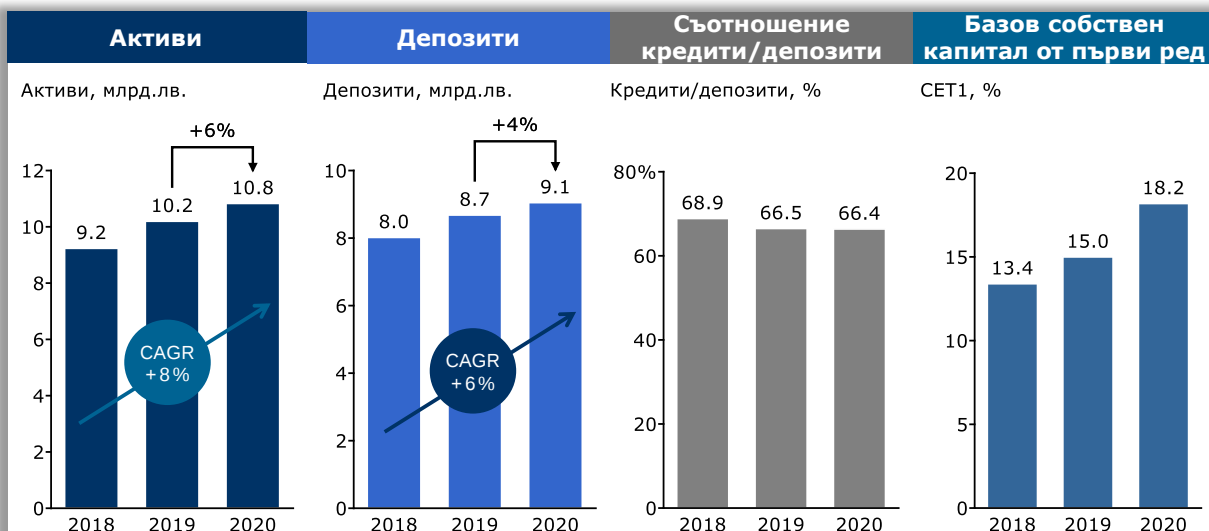
НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

ЗА 2020 г.

АПРИЛ 2021 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 проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници и Националния кодекс за корпоративно управление, одобрен от Комисията за финансов надзор.

ИЗБРАНИ ПОКАЗАТЕЛИ

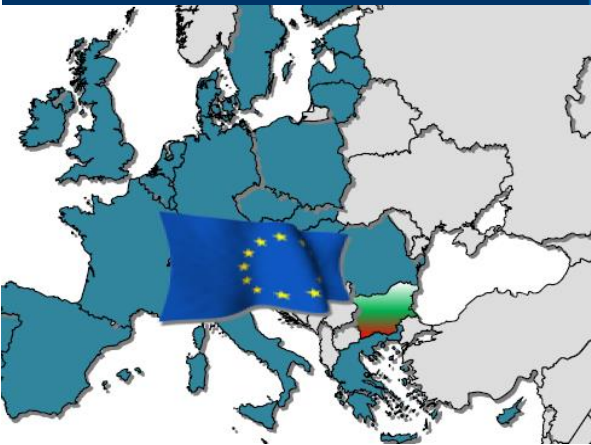


СЪДЪРЖАНИЕ

МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ	6	<i>Колективни органи за у-ние на риска</i>	52
БАНКОВА СИСТЕМА	11	<i>Система от лимити</i>	51
МИСИЯ	17	<i>План за възстановяване</i>	54
РАЗВИТИЕ.....	18	Кредитен риск	55
ПРОФИЛ НА БАНКАТА.....	20	<i>Кредитен процес.....</i>	56
Корпоративен статус	20	<i>Модел за измерване на кред.риск</i>	57
Съучастие и членство в организации.....	20	<i>Техники за редуциране на кред.риск</i>	58
Пазарна позиция	20	<i>Проблемни експозиции и обезценка.....</i>	58
Пазарен дял	21	Пазарен риск	60
Кореспондентски отношения.....	21	<i>Лихвен риск.....</i>	61
Клонова мрежа.....	21	<i>Валутен риск</i>	62
Дъщерни дружества.....	21	Ликвиден риск.....	63
Награди 2020 г.	22	<i>ВААЛ.....</i>	64
ПЪРВА ИНВЕСТИЦ. БАНКА: ДАТИ И ФАКТИ.....	23	Операционен риск	65
АКЦЕНТИ ЗА 2020 г.....	26	<i>Информационна сигурност</i>	66
ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД.....	29	<i>Непрекъсваемост на процесите.....</i>	66
Ключови показатели	30	Рискови експозиции	67
Кредитен рейтинг.....	31	ВААК	67
Финансов резултат	32	КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ.....	70
Баланс.....	35	Клонова мрежа	70
Кредитен портфейл.....	37	Контакт център – *bank (*2265), 0800 11 011.72	72
<i>Кредити</i>	37	Корпоративна интернет страница	73
<i>Сделки между свързани лица</i>	39	Корпоративен блог	73
<i>Условни задължения.....</i>	39	Продажби	73
Привлечени средства.....	41	Дигитално банкиране	73
Капитал.....	43	<i>Електронно банкиране „Моята Fibank“ ...73</i>	
<i>Регулаторен капитал.....</i>	43	ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ	76
<i>Капиталови изисквания.....</i>	45	КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	78
<i>Капиталови буфери</i>	45	Декларация за корпоративно управление по	
<i>Ливъридж.....</i>	46	смысла на чл.100н от ЗППЦК и чл.40 от	
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	48	Закона за счетоводството.....	78
Стратегия за управление на риска	48	Рамка за корпоративно управление	78
<i>Карта на рисковете.....</i>	49	Кодекс за корпоративно управление.....	79
<i>Риск апетит.....</i>	50	Управленска структура	80
<i>Риск култура</i>	50	Надзорен съвет	81
Рамка за управление на рисковете	51	<i>Състав и компетенции</i>	81
<i>Линии на защита.....</i>	51	<i>Политика на многообразие</i>	81
<i>Структура и вътрешна организация.....</i>	51	<i>Участие в капитала</i>	82
		<i>Функции и отговорности.....</i>	82

Оценка на дейността.....	83	Политика за подбор и оценка на пригодността	102
Комитети	83	СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ	103
Управителен съвет	85	Нефинансова декларация по смисъла на чл.48 от Закона за счетоводството	103
Състав и компетенции.....	85	ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА	106
Участие в капитала.....	86	Банкиране на дребно	106
Функции и отговорности	87	Депозити.....	106
Комитети и съвети към УС.....	87	Кредити.....	107
Общо събрание на акционерите.....	88	Корпоративно банкиране.....	109
Контролна среда и процеси	88	Депозити.....	109
Вътрешен одит.....	89	Кредити.....	110
Регистрирани одитори	89	Европрограми.....	114
Защита правата на акционерите	90	Платежни услуги	115
Свикване на ОСА и информираност	90	Картови разплащания.....	115
Основни права и ограничения при прехвърляне.....	90	Международни разплащания	115
Миноритарни акционери и институционални инвеститори	91	Злато и нумизматика	117
Разкриване на информация	91	Частно банкиране	119
Директор за връзки с инвеститорите	93	Капиталови пазари	120
Заинтересовани лица.....	93	ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2020 г.	121
Акционерна структура	94	ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	126
Цена на акциите и пазарна капитализация ...	95	ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2021 г.	127
ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ.....	96	ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ.....	128
Политика за възнагражденията	99	Членове на Надзорния съвет	128
Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията по смисъла на чл.100н от ЗППЦК	99	Членове на Управителния съвет	132

МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ

Република България	Показатели
	Население
	6,95 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
	Baa1, стабилна
	Fitch Ratings
	BBB, стабилна
	S&P
	BBB, стабилна

През 2020 г. българската икономика се развива в условия на несигурност вследствие на разпространението на COVID-19 в глобален мащаб и оттеглянето на Обединеното кралство от Европейския съюз (Brexit). Предприетите през годината стъпки в посока интеграция към Европейския валутен механизъм II и Банковия съюз, заедно с действащата система на Паричен съвет и провежданата фискална политика допринасят за запазване на макроикономическата стабилност.

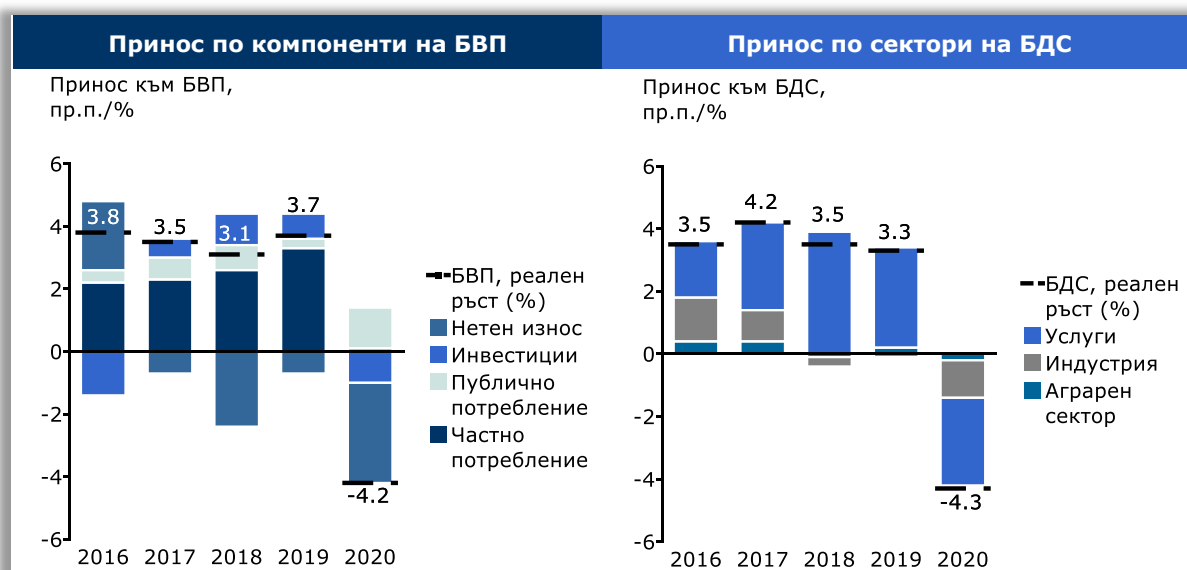
	2020	2019	2018	2017	2016
Брутен вътрешен продукт (млн. лв.)	118 605	119 772	109 743	102 345	95 131
Брутен вътрешен продукт, реален ръст (%)	(4,2)	3,7	3,1	3,5	3,8
- Частно потребление, реален ръст (%)	0,2	5,5	4,4	3,8	3,5
- Публично потребление, реален ръст (%)	7,5	2,0	5,4	4,3	2,2
- Инвестиции, реален ръст (%)	(5,1)	4,5	5,4	3,2	(6,6)
- Нетен износ, реален ръст (%)	(4,7)	(1,3)	(4,0)	(1,7)	3,4
Инфлация, в края на периода (%)	0,1	3,8	2,7	2,8	0,1
Средногодишна инфлация (%)	1,7	3,1	2,8	2,1	(0,8)
Безработица, в края на периода (%)	6,7	5,9	6,1	7,1	8,0
Текуща сметка (% от БВП)	0,1	3,0	1,0	3,5	3,2
Търговско салдо (% от БВП)	(2,9)	(4,7)	(4,8)	(1,5)	(2,0)
Международни резерви на БНБ (млн. лв.)	60 334	48 574	49 037	46 279	46 742
Преки инвестиции в България (% от БВП)	0,9	1,9	1,8	3,1	1,9
Брутен външен дълг (% от БВП)	60,7	57,4	61,5	65,4	71,2
Държавен и държавногарант. дълг (% от БВП)	24,6	19,8	21,8	24,9	28,8
Консолидирано бюджетно салдо (% от БВП)	(3,0)	(1,0)	0,1	0,8	1,5
Курс на щатския долар (левове за 1 долар)	1,59	1,74	1,71	1,63	1,86

Източник: НСИ, БНБ, МФ, Агенция по заетостта

България влиза в кризата с добри макроикономически показатели, като отчита спад в стопанската активност (БВП) по-нисък спрямо отчетените данни за брутния вътрешен продукт в Европейския съюз (2020: -6,2%) и Еврозоната (2020: -6,6%). През 2020 г. брутният вътрешен продукт на страната се понижава с 4,2% на годишна база (2019: +3,7%), като отчетеното

намаление възлиза на 8,5% през второто, 4,2% през третото и 4,7% през четвъртото тримесечие на годината, отражение за което оказва пандемията COVID-19 и обявените във връзка с това в страната извънредно положение и епидемична обстановка. Основен негативен принос оказват нетният износ, който се понижава с 4,7% на годишна база (2019: -1,3%), както и инвестициите в основен капитал, които отчитат спад от 5,1% за 2020 г. (2019: +4,5%), в резултат от неизвестността относно продължителността и обхвата на кризата с коронавируса, включително във връзка с трансграничното сътрудничество и търговията, и придвижването на хора, стоки и предоставянето на услуги.

Положителен принос оказва потреблението, в т.ч. основно публичното потребление – в размер на 7,5% на годишна база (2019: 2,0%), в резултат от фискалните мерки, предприети на държавно ниво за противодействие на последниците от пандемията, вкл. по-високия размер на националните и на съфинансираните от ЕС разходи на правителството. Частното потребление на домакинствата се забавя до 0,2% за годината (2019: 5,5%).

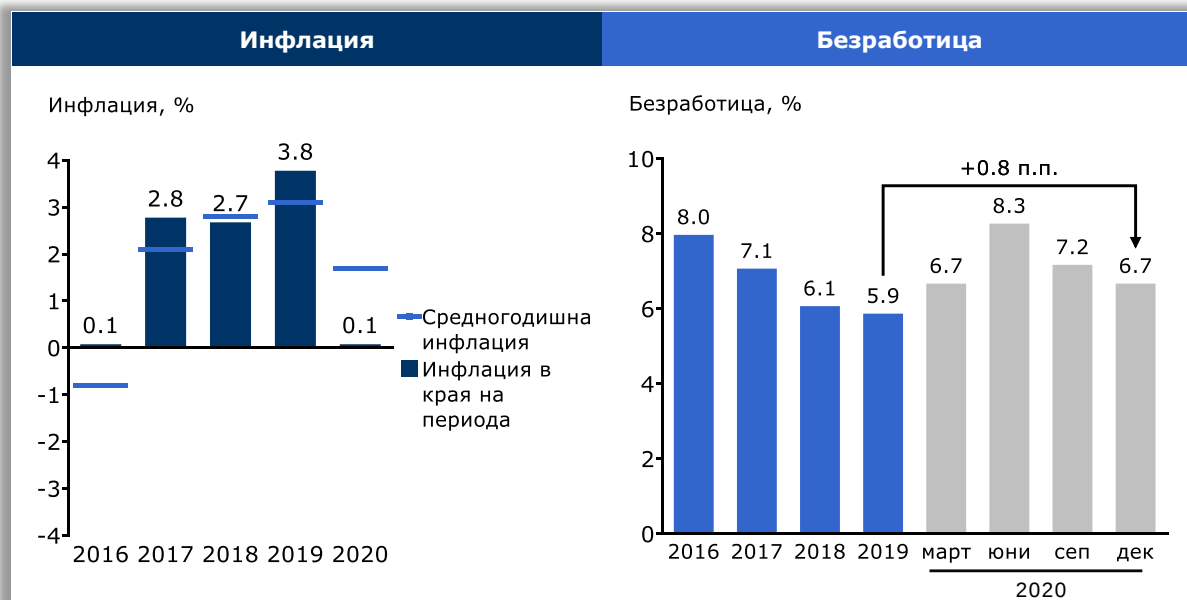


През 2020 г. брутната добавена стойност в икономиката спада с 4,3% (2019: +3,3%), с негативен принос във всички основни сфери на дейност, вкл. при услугите, които спадат с 4,0% (2019: +4,6%), и по-специално секторите на търговията, транспорта и туризма (2020: -11,9%), както и услугите в сферата на културата, спорта и развлеченията (2020: -15,6%), които са сред най-засегнатите от въведените ограничения. Операциите с недвижими имоти също отчитат спад от 3,5% за годината, за сметка на секторите държавно управление и здравеопазване (2020: 5,9%) и финансови и застрахователни дейности (2020: 2,5%), които отчитат ръст.

Негативно влияние за добавената стойност в икономиката оказва и индустриалният сектор, който се понижава с 4,6% общо за периода (2019: -0,5%), в т.ч. при добивната и преработвателната промишленост (2020: -5,2%), вкл. при основните експортно-ориентирани отрасли, както и при строителството (2020: -1,0%). Спад от 5,3% е отчетен в аграрния сектор (2019: +4,1%), за което влияние оказва основно отрасъла на растениевъдството, в т.ч. зърнените и техническите култури.

През 2020 г. пазарът на труда отчита негативни индикации, като коефициентът на безработица бележи повишение до 6,7% в края на годината (2019: 5,9%) и отразява несигурността и негативните очаквания на фирмите по отношение на инвестиции и разходи. Общият брой на заетите лица се понижава до 3127 хил. души за четвъртото тримесечие на 2020 г., като коефициентът на заетост (на лицата 15-64 години) възлиза на 68,8% или с 1,2 пр.п. по-малко спрямо година по-рано. Към края на декември 2020 г. 63% от заетите работят в сектора на

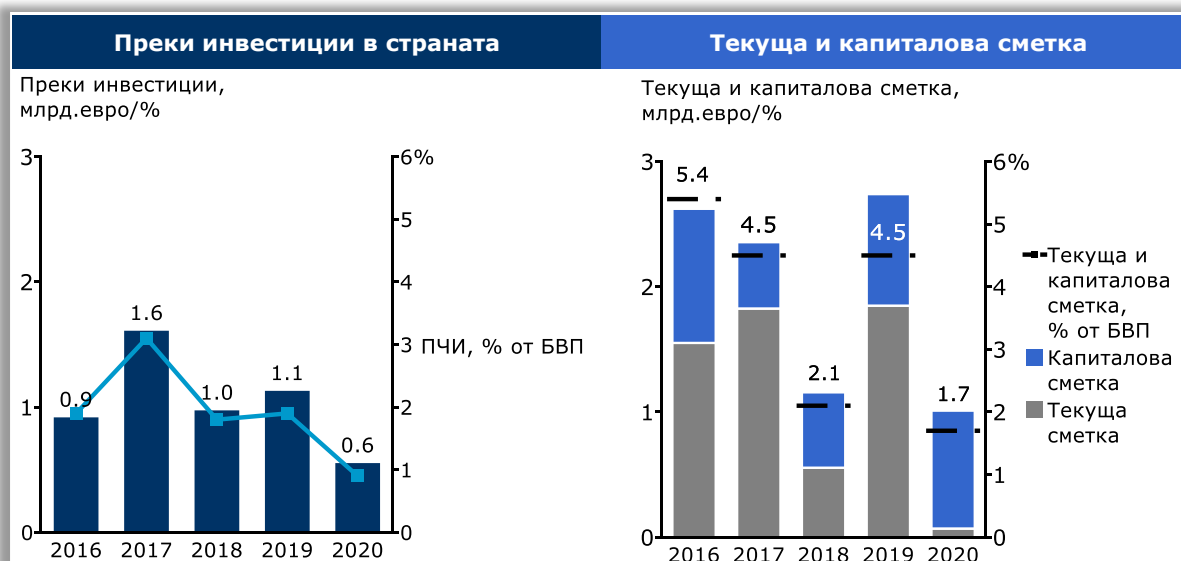
услугите, 31% – в индустрията и 6% – в аграрния сектор. През годината като отговор на последствията от COVID-19 стартира програма за запазване на работните места в страната чрез субсидирана заетост (т.нар. мярка „60/40“), в която се предвижда по-голям дял от компенсацията да се поема от държавата за най-засегнатите сектори, в т.ч. транспорт и хотелиерство и ресторантьорство.



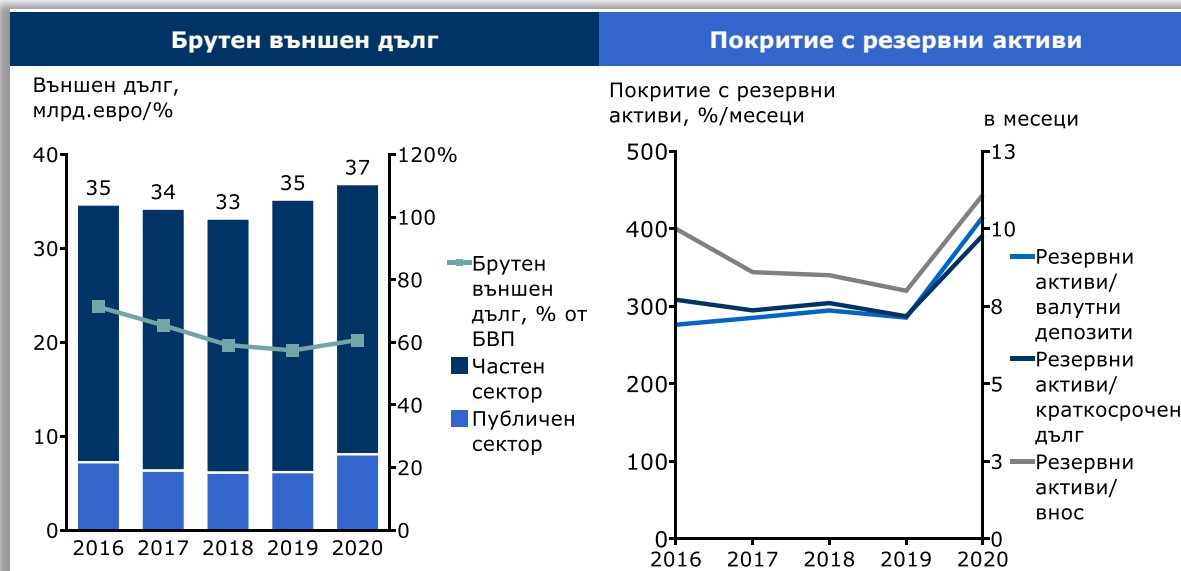
През годината инфлацията в страната следва тенденция към понижаване, като средногодишната инфлация през 2020 г. възлиза на 1,7% (2019: 3,1%), а инфлацията в края на периода е 0,1% (2019: 3,8%). Принос за това има поевтиняването на цените в сектора на нехранителните стоки (-3,1%), в т.ч. при транспорта и облеклата, която група има основно тегло (от 35%) в потребителската кошница. Въздействие върху вътрешните цени оказват и цените на основните суровини на международните пазари, в т.ч. цената на петрола. Ръст е отчетен при хранителните стоки (1,9%), услугите (1,4%) и общественото хранене (3,8%). Хармонизираната инфлация, която е един от критериите за ценовата стабилност за присъединяване към Еврозоната, е 0,0% в края на 2020 г. (2019: 3,1%) и 1,2% средногодишно за периода (2019: 2,5%).

През 2020 г. преките инвестиции в страната възлизат на 562 млн. евро или 0,9% от БВП (2019: 1139 млн. евро или 1,9% от БВП), като динамиката отразява основно по-високите постъпленията по дългови инструменти (финансови, облигационни и търговски заеми), за сметка на инвестициите в дялов капитал и реинвестирана печалба. По страни най-много инвестиции са привлечени от Австрия (303 млн. евро), следвани от Германия (295 млн. евро) и Швейцария (207 млн. евро).

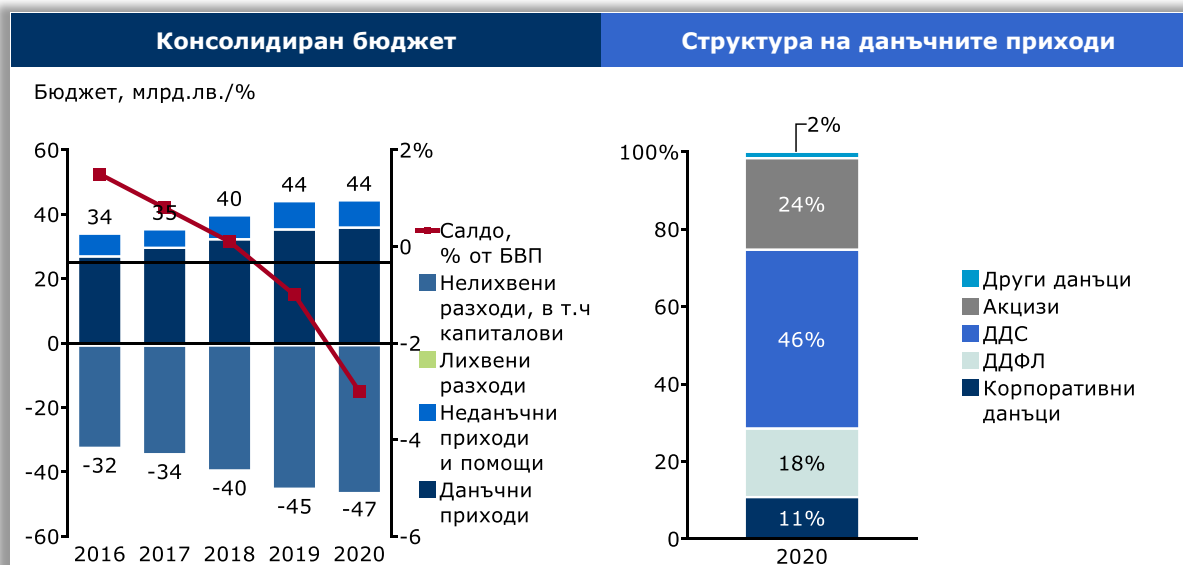
По-високият спад при вноса (-9,7% за 2020 г. на годишна база до 28 892 млн. евро), спрямо износа (-6,7% до 27 164 млн. евро) води до понижаване на дефицита по търговското салдо в размер на -1729 млн. евро или -2,9% от БВП в края на 2020 г. (2019: -2891 млн. евро или -4,7% от БВП). В резултат на това салдото по текущата и капиталовата сметка на годишна база се понижава до 1010 млн. евро или 1,7% от БВП, като допълнително влияние оказват по-ниските приходи в сферата на услугите (туризма и пътуванията), както и увеличение при капиталовите трансфери в т.ч. фискални разходи.



Брутният външен дълг на страната се увеличава до 36 825 млн. евро към края на 2020 г., или 60,7% (2019: 35 178 млн. евро или 57,4% от БВП), с по-изразена динамика при публичния сектор, в резултат от предприетите фискални мерки за противодействие на пандемията от COVID-19. Публичният външен дълг достига 13,3% от БВП към декември 2020 г. (8083 млн. евро), като остава сред най-ниските в ЕС. Общият държавен и държавногарантиран дълг, в т.ч. дълг емитиран на вътрешния пазар, възлиза на 24,6% от БВП към края на 2020 г. (2019: 19,8%), при средни нива над 80% за ЕС и страните от Еврозоната. Резервните активи на БНБ покриват 391,7% от краткосрочния дълг към края на 2020 г. (2019: 287,1%) и 415,4% от валутните депозити (2019: 285,4%) в страната.



През 2020 г. консолидираният бюджет отчита дефицит в размер на 3532 млн. лв. или 3,0% от БВП към края на годината (2019: 1151 млн. лв. или 1,0% от БВП), като отразява по-високия ръст на разходите, спрямо приходите. Разходите по консолидираната фискална програма нарастват до 47 840 млн. лв. (2019: 45 201 млн. лв.), в резултат основно на увеличението при нелихвените разходи, в резултат от предприетите 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 – 1,6% на годишна база до 35 848 млн. лв. към декември 2020 г., като увеличение на приходите е отчетено основно при данъка върху доходите на физически лица (с 6,0% до 3487 млн. лв.), за което влияние оказва увеличената минимална работна заплата и осигурителни прагове през 2020 г., както и предприетите на държавно ниво фискални мерки за заетост. Ръст е отчетен при корпоративния данък (с 0,7% до 2715 млн. лв.), за сметка на приходите от ДДС, които спадат с 0,6% до 11 021 млн. лв. и приходите от акцизи – до 5444 млн.лв., в резултат от намалената стопанска активност. Постъпленията от осигурителни вноски се увеличават, като възлизат на 11 009 млн. лв. към декември 2020 г., от които 7957 млн. лв. социалноосигурителни вноски и 3052 млн. лв. – здравни вноски.

През 2020 г. България официално се присъедини към Европейския валутен механизъм II (ERM II) и към Единния надзорен механизъм (SSM) чрез осъществяване на тясно сътрудничество с Европейската централна банка. Действията са поредната стъпка в посока на присъединяването на България към Еврозоната. Във връзка с това, както и запазената макроикономическа стабилност и очаквания за бъдещо развитие, през октомври 2020 г. международната рейтингова агенция Moody's Investor Service повиши дългосрочните кредитни рейтинги в чуждестранна и местна валута от Baa2 на Baa1, със стабилна перспектива. През годината Standard & Poor's (BBB) и Fitch Ratings (BBB) от своя страна потвърдиха рейтингите на България, като промениха перспективата от положителна на стабилна поради ефектите и последствията от пандемията COVID-19 върху икономиката на страната. След отчетния период, през февруари 2021 г. Fitch Ratings повиши перспективата по рейтингите на страната от стабилна на положителна.

Очакванията за 2021 г. включват възстановяване на икономическия растеж с основен принос на нетния износ и инвестициите, и в по-малка степен при частното потребление съобразно динамиките на вътрешното търсене и инвестиционната активност, в т.ч. във връзка с усвояването на средства по фондовете и програмите на ЕС. Прогнозните нива от Министерството на финансите (есенната макроикономическа прогноза) предвиждат реален ръст на БВП от 2,5-3,2% за периода 2021-2023 г., а тези на Българската народна банка – от 3,6-3,7% за периода 2021-2022г., като рисковете пред прогнозата включват несигурността относно продължителността и обхвата на мерките срещу разпространението на коронавируса.

БАНКОВА СИСТЕМА

През 2020 г. банковата система в България отчита стабилни показатели и развитие, регистрирани в условия на несигурна външна среда, породена от пандемията COVID-19. Банковата система посрещна кризата с добри изходни показатели, вкл. високи нива на ликвидност и капиталова адекватност значително над регулаторно изискуемите, което допринася за продължаване на кредитирането съобразно съществуващото търсене от бизнеса и домакинствата и запазване на доверието в системата. Процесите за интеграция с европейската надзорна рамка и финансова инфраструктура, продължават да оказват допълнително влияние за развитието на банковите политики.

С цел допълнителна устойчивост на системата и прилагане на гъвкавост по отношение на негативните ефекти, произтичащи от коронавируса, през годината Българската народна банка задейства пакет от мерки, насочени към допълнително укрепване на капитала и ликвидността на банките, в т.ч. чрез изисквания за капитализиране на печалбата, отмяна на предвидените увеличения на антицикличния капиталов буфер, както и увеличаване на ликвидността чрез намаляване на чуждестранните експозиции на търговските банки. През април 2020 г. е договорено и предпазно валутно споразумение (суап линия) с Европейската централна банка за осигуряване на ликвидност в евро при необходимост.

През юли 2020 г. в изпълнение на пътната карта за присъединяването на България към еврозоната, българският лев беше включен в Европейския валутен механизъм II (ERM II), при запазване на действащата в страната система на Паричен съвет, както и установено тясно сътрудничество с Европейската централна банка в рамките на Единния надзорен механизъм (SSM) и Единния механизъм за реструктуриране (SRM). Във връзка с това, бяха определени значимите кредитни институции, които да бъдат обект на директен надзор от страна на Европейската централна банка, считано от 1 октомври 2020 г., както и регламентирана отговорността на ЕЦБ относно наблюдението над по-малко значимите институции, които остават обект на директен надзор от БНБ, и относно общите процедури за всички поднадзорни лица.

в % / изменение в пр.п.	2020	2019	2018	20/19	19/18
Базов собствен капитал от първи ред	21,69	19,04	18,99	2,65	0,05
Адекватност на капитала от първи ред	22,10	19,50	19,41	2,60	0,09
Обща капиталова адекватност	22,74	20,16	20,38	2,58	(0,22)
Съотношение на ливъридж	11,48 ¹	10,55	10,11	0,93	0,44
Отношение на ликвидно покритие (LCR)	279,0	269,9	294,1	9,1	(24,2)
Кредити/депозити ²	69,04	72,17	72,02	(3,13)	0,15
Възвръщаемост на капитала (ROE)	6,19 ¹	11,63	12,11	(5,44)	(0,48)
Възвръщаемост на активите (ROA)	0,78 ¹	1,47	1,59	(0,69)	(0,12)
Необслужвани кредити и аванси ³	5,65	6,48	7,63	(0,83)	(1,15)

Източник: Българска народна банка

¹ Данни към 30 септември 2020 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).

Нивото на общата капиталова адекватност на системата се увеличава до 22,74% към края на 2020 г. (2019: 20,16%), а адекватността на капитала от първи ред (T1 ratio) – до 22,10% спрямо 19,50% в края на 2019 г., като показателите са значително над регулаторните изисквания. За динамиката допринася основно нарастването при базовия собствен капитал от първи ред, в т.ч. внесенения капитал и печалбата през годината, както и намалението при рисковопрегледените активи. Съотношението на ливъридж, използвано като допълнителен регулаторен показател, съпоставящ капитала от първи ред и общата експозиция от балансови и задбалансови позиции на банките, е 11,48% към септември 2020 г. спрямо 10,55% към 31.12.2019 г.

Във връзка с пандемията от COVID-19, през март 2020 г. БНБ отмени предвидените за 2020 г. и за първото тримесечие на 2021 г. увеличения на нивото на антицикличния капиталов буфер, като запази равнището от 0.5%. През годината БНБ оповести ежегодния преглед на буфера за други системно значими институции (ДСЗИ) и идентифицира като такива осем банки, за които са определени индивидуални нива през 2020 г. и 2021 г. в интервала от 0,50% до 1%. През 2020 г. буферът за системен риск остава без промяна в размер на 3% от рисковите експозиции в България.

През годината ликвидността остава на високи нива, като отразява поддържаната консервативна оценка при управлението на рисковете, повишената депозитна база, както и пакета от мерки, предприети от БНБ, насочени към допълнително укрепване на ликвидността във връзка с последствията от COVID-19. Съотношението кредити/депозити се понижава до 69,04%, спрямо 72,17% година по-рано. Отношението на ликвидно покритие (LCR), което съотнася поддържаните от банките ликвидни буфери спрямо нетните изходящи потоци за период от 30 календарни дни, се повишава до 279,0% (2019: 269,9%) в края на 2020 г., което е над минималните изисквания от 100%. Съотношението на ликвидния буфер към балансовите активи на системата възлиза на 29,2% към края на декември 2020 г.

През 2020 г. банковата система реализира нетна печалба в размер на 815 млн. лв., спрямо 1675 млн. лв. година по-рано, като намаление е отчетено при нетния лихвен доход и този от такси и комисиони, а увеличение – при разходите за обезценка, които достигат 876 млн. лв. за периода (2019: 431 млн. лв.).

в млн. лв. / изменение в %	2020	2019	2018	20/19	19/18
Нетен лихвен доход	2 649	2 746	2 742	(3,5)	0,2
Нетен доход от такси и комисиони	1 039	1 106	1 066	(6,1)	3,8
Административни разходи	1 677	1 664	1 717	0,1	(3,1)
Обезценка	876	431	479	103,4	(10,0)
Нетна печалба	815	1 675	1 678	(51,4)	(0,2)

Източник: Българска народна банка

Нетният лихвен доход за 2020 г. се понижава с 3,5% до 2649 млн. лв. (2019: 2746 млн. лв.), генериран в среда на продължаващи ниски лихвени равнища, а нетният доход от такси и комисиони – до 1039 млн. лв. (2019: 1106 млн. лв.), като осигурява солиден принос към печалбата, формирайки 25,0% (30,2% на ниво ЕС) от общите оперативни приходи на системата (2019: 26,1%). Отчетените финансови резултати осигуряват възвръщаемост на активите (ROA) в размер на 0,78% за деветмесечието на 2020 г. (2019: 1,47%) и възвръщаемост на капитала (ROE) от 6,19% за същия период (2019: 11,63%), което отразява способността на банковия сектор да генерира рентабилност съобразно развитието и условията на средата.

Общите балансови активи нарастват с 8,6% на годишна база до 124 006 млн. лв. към декември 2020 г. (2019: 114 201 млн. лв.), като структурата на баланса на системата включва основно кредитите и авансите – 58,9% от общите активи (2019: 65,7%), паричните средства и салда при

централни банки – 21,9% от активите (2019: 15,9%) и инвестициите в ценни книжа – 14,6% (2019: 13,1%), които включват основно дългови ценни книжа.

Кредитната активност през 2020 г. се забавя с по-изразена динамика при нефинансовите предприятия, спрямо домакинствата. Брутният кредитен портфейл (без кредитни институции и централни банки) нараства с 4,8% до 69 500 млн. лв. в края на периода (2019: 66 293 млн. лв.), като включва увеличение при всички основни сегменти, с основен принос при кредитите на домакинства, които засилват дела си до 37,2% от общия портфейл (2019: 36,5%). Жилищните ипотечни кредити нарастват с 10,1% до 13 752 млн. лв. (2019: 12 487 млн. лв.), а потребителските кредити – с 3,7% до 12 882 млн. лв. (2019: 12 427 млн. лв.) в края на декември 2020 г. Кредитите на нефинансови предприятия остават структуроопределящи с 54,7% от общите кредити на клиенти, като достигат до 38 042 млн. лв. (2019: 36 573 млн. лв.), а тези към други финансови предприятия – до 46 79 млн. лв. (2019: 4594 млн. лв.).

в млн. лв. / изменение в %	2020	2019	2018	20/19	19/18
Активи	124 006	114 201	105 557	8,6	8,2
Кредити на нефинансови предприятия	38 042	36 573	34 871	4,0	4,9
Кредити на домакинства, в т.ч.:	25 882	24 193	22 075	7,0	9,6
- Жилищни ипотечни кредити	13 752	12 487	10 906	10,1	14,5
- Потребителски кредити	12 882	12 427	10 333	3,7	20,3
Депозити от нефинансови предприятия	31 701	28 150	25 278	12,6	11,4
Депозити от домакинства	62 636	57 616	53 383	8,7	7,9

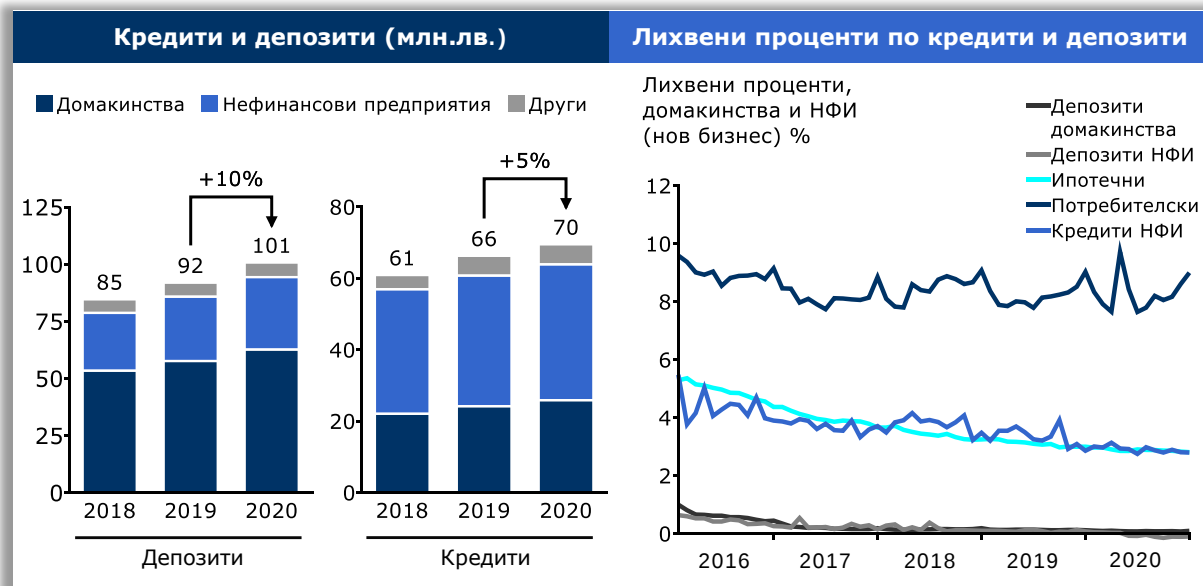
Източник: Българска народна банка

Делът на необслужваните кредити и аванси продължава да намалява до 5,65% от брутните кредити и аванси към декември 2020 г. (2019: 6,48%), 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. Необслужваните кредити са адекватно посрещнати по линия на обезценката и допълнително акумулираните от системата буфери. В структурата на необслужваните кредити най-голям дял заемат кредитите към нефинансови предприятия (66,6%), следвани от домакинствата (31,2%) и другите финансови предприятия (2,1%).

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 преструктуриране или неизпълнение. Към 31 декември 2020 г. са одобрени общо 89 478 бр. кредитополучатели с искания за отсрочване на обща стойност 8 074 млн. лв, които представляват 11,6% от брутния кредитен портфейл на системата. От тях 6 365 млн. лв. са на предприятия, а 1709 млн. лв. – на домакинства.

През 2020 г. привлечените средства в банковата система (без кредитни институции) продължават тенденцията на растеж – с 9,6% до 100 671 млн. лв. към декември 2020 г. (2019: 91 853 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 12,6% до 31 701 млн. лв.), така и при домакинствата (с 8,7% до 62 636 млн. лв.), които остават структуроопределящи с относителен дял от 62,2% от привлечения ресурс. Депозитите на други финансови предприятия възлизат на 3300 млн. лв., а тези в сектор държавно управление – на 3034 млн. лв. Във валутната структура на депозитите делът на левовите депозити спада до 61,9% към декември 2020 г. (2019: 63,2%), за сметка на депозитите в евро, които се увеличават до 31,0% (2019: 29,3%), а тези в друга валута възлизат на 7,1% (2019: 7,5%).



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 2020 г. (претеглени през обемите) съответно до 0,09% и -0,04% (2019: 0,13% и 0,09%). Понижение е отчетено и при лихвените проценти по кредитите (нов бизнес⁵), като при нефинансовите предприятия – до 2,91% средно за периода (2019: 3,32%), а при ипотечните – до 2,88% (2019: 3,09%). При потребителските кредити е отчетен слаб ръст до 8,20% (2019: 8,18%).

В края на декември 2020 г. в страната оперират 24 кредитни институции, от които 6 клона на чуждестранни банки, като дъщерните банки от ЕС формират 71,4%⁶ от активите на системата, местните банки – 22,1%, а чуждестранните клонове на банки от ЕС и извън ЕС, както и банки, собственост на лица извън ЕС – останалите 6,5%. Заеманият дял от групата на значимите банкови институции (съгласно критериите на ЕЦБ) в страната възлиза на 65,6% от банковите активи към септември 2020 г., а на по-малко значимите – съответно 30,7%.

Предизвикателства пред банковата система ще продължат да бъдат свързани основно с преодоляване на последствията от пандемията от COVID-19 и свързаното с това забавяне на икономическата активност и нестабилност в международен план, както и продължаващите консолидационни процеси, технологично развитие и дигитализация, обема на регулациите, влияещи върху конкурентните предимства на банките, и нарастване на конкуренцията в сферата на банковите услуги от навлизането на т.нар. fintech компании.

⁴ Срочни депозити в левове до 1 г.

⁵ Кредити по оригинален матуритет в левове

⁶ Данните са към края на третото тримесечие на 2019 г.

РАЗВИТИЕ НА РЕГУЛАТОРНАТА РАМКА

През 2020 г. голяма част от законодателните инициативи в областта на банковата дейност както на общоевропейско, така и на национално ниво са насочени към структуриране на подходяща рамка и регулаторни мерки като реакция на пандемията от COVID-19.

Със Закона за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г. и за преодоляване на последиците, е отменено прилагането на последствията от забава за плащане на задължения на частноправни субекти, вкл. лихви и неустойки за забава, както и въведена временна забрана за налагане на запори по банкови сметки и други изисквания относно публични продани и въводи във владение за периода на действие на закона. По този начин, както и чрез утвърдения през април 2020 г. Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с COVID-19 (частен мораториум) са реализирани възможностите, които се дават с Насоките на ЕБО относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02).

През годината е приет Регламент (ЕС) 2020/873 на Европейския парламент и на Съвета от 24 юни 2020 г. за изменение на регламенти (ЕС) № 575/2013 и (ЕС) 2019/876 по отношение на някои корекции в отговор на пандемията на COVID-19 (т.нар. „бърза редакция“), с които се цели допълнително укрепване на капиталовата и ликвидна позиция на банките, и съхраняване на капацитета им за предоставяне на кредити. Във връзка с това на национално ниво са взети решения за прилагане и на изискванията, въведени с Насоките относно отчетността и оповестяването на експозициите, предмет на мерки, приложени в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19 (EBA/GL/2020/07); Насоките относно изискванията за надзорна отчетност и оповестяване в съответствие с „бързата редакция“ на Регламента за капиталовите изисквания (РКИ) в отговор на пандемията от COVID-19 (EBA/GL/2020/11), както и Насоките за единно оповестяване съгласно член 473а от Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на преходните мерки за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 върху собствения капитал (EBA/GL/2018/01) за гарантиране съответствие с „бързата редакция“ на РКИ в отговор на пандемията от COVID-19.

Във връзка с включването на страната в Европейския валутен механизъм II (ERM II) и установяването на тясно сътрудничество с Европейската централна банка в рамките на Единния надзорен механизъм (SSM), са направени промени в Закона за Българската народна банка и Закона за кредитните институции, с които се прецизират текстове относно официалния валутен курс на лева към еврото в рамките на ERM II, както и се доразвиват изискванията, касаещи взаимоотношенията между надзорните органи и отговорностите между институциите в рамките на Единния надзорен механизъм.

Рамката за управление на рисковете е доразвита с нови насоки на ЕБО, за които БНБ е взела решение за прилагане, считано от юни 2021 г. – Насоки относно предоставянето и наблюдението на кредити (EBA/GL/2020/06), с които се доразвиват изискванията за прилагане на надеждни правила, процеси и механизми за вътрешно управление и управление на рисковете във връзка с процесите по отпускане на кредити и техния ефективен мониторинг и управление през целия жизнен цикъл на кредитните сделки. Приети за прилагане в страната са и нови: Насоки относно управление на риска в областта на информационните и комуникационни технологии (ИКТ) и сигурността (EBA/GL/2019/04), както и Насоки относно третирането на структурните валутни позиции съгласно член 352, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (EBA/GL/2020/09) и Насоки за редуциране на кредитния риск за институции, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, със собствени оценки на загубата при неизпълнение (LGD) (EBA/GL/2020/05), които са приложими от 2022 г.

През годината в областта на корпоративното управление, чрез промени в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), са въведени в националното законодателство общоевропейските изисквания по отношение на насърчаването на дългосрочната ангажираност на акционерите и определяне на минимални изисквания по отношение на идентификацията на акционерите, предаването на информация и улесняването на упражняването на правата на акционерите. През периода, с оглед пандемията от COVID-19, е отложено с една година прилагането на изискванията, произтичащи от Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 година 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. Съгласно него годишните финансовите отчети и доклади за дейността за 2021 г. на публичните дружества следва да се оповестяват съгласно единния електронен формат за отчитане – във формат XHTML, а определени части от консолидираните финансови отчети следва да се маркират, като се използва маркиращия език XBRL, който е формат четим от машина.

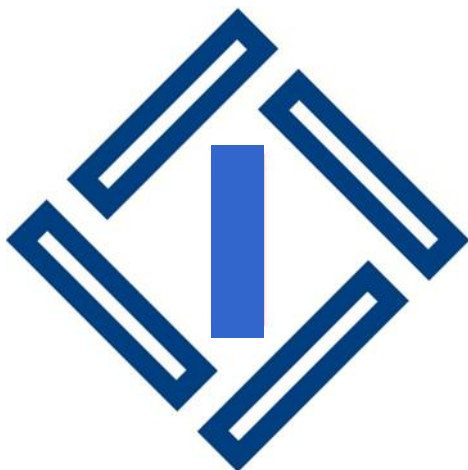
Пандемията ускори процесите на дигитализация и стимулира развитието на бизнес моделите към онлайн банкиране, разработването на нови дистанционни услуги и решения, които едновременно с това носят и предизвикателства – технологични и регулаторни. През периода се развиха процедурите, свързани със сигурността на електронните плащания, платформите за интернет и мобилно банкиране и се насочиха усилия към развитие на нови технологии и способности за разплащания, вкл. развитие на незабавните плащания.

През годината са направени промени в Наредба № 12 на БНБ за Регистъра на банковите сметки и сейфове и указанията на БНБ по нейното прилагане, с които се прецизират спецификациите за подаваната информация за бюджетните сметки, за действителните собственици на титуляри на сметки, както и за идентификацията на чуждестранните физически лица. Промени са направени и в Наредба № 22 на БНБ от 16 юли 2009 г. за Централния кредитен регистър, касаещи възможност за получаване на информация от системата за извършените проверки.

В края на годината е приета нова Наредба №40 на БНБ за определяне на размера на таксите за покриване на административните разходи на Българската народна банка, произтичащи от функциите по надзор и преструктуриране. С нея се регламентира възможността за събиране на годишни такси от поднадзорните лица за покриване на административните разходи, произтичащи от функциите на банковия надзор, платежния надзор и дейността по преструктуриране.

По отношение на изискванията към дейността на инвестиционните посредници е приета нова Наредба № 38 на Комисията за финансов надзор, с която се конкретизират изискванията относно оценяването на знанията и компетентността на брокерите, инвестиционните консултанти и условията към обвързаните агенти, които инвестиционният посредник трябва да осигури, че са изпълнени, когато сключва договор за предоставяне на услуги с такива лица. Детайлизирани са изискванията към практиките на кръстосани продажби, както и сключването на договори, ежедневната отчетност и процедурите във връзка с извършване на маржин покупки и къси продажби.

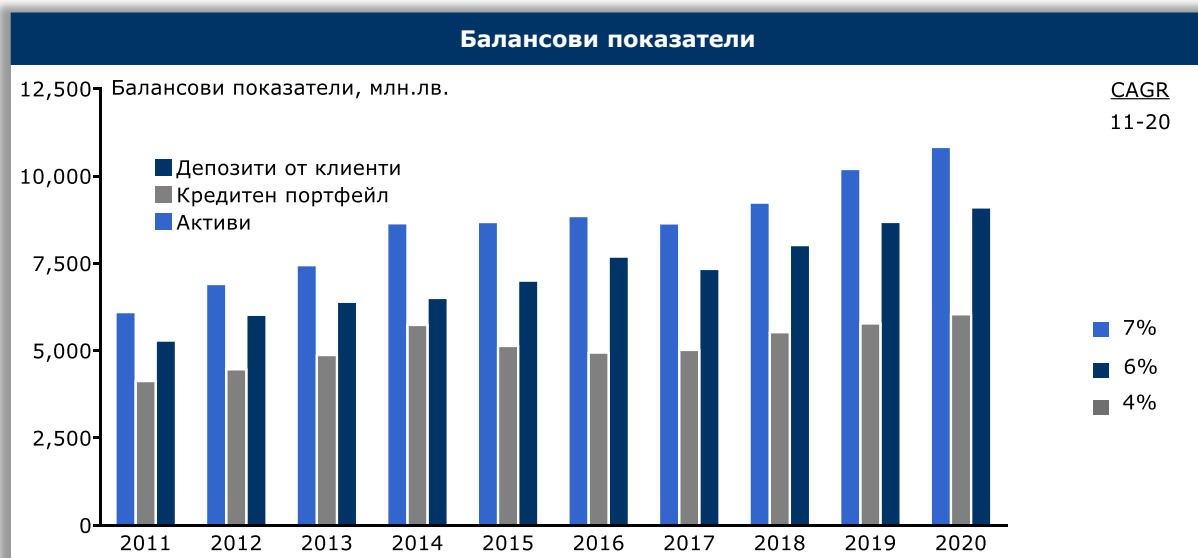
Предизвикателства пред банките остава предстоящото прилагане на т.нар. банкови пакети CRR2/CRD5 относно капиталовите и пруденциалните изисквания, както и BRRD2/SRM2 относно изискванията за възстановяване и преструктуриране, вкл. минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (MREL) и достигане на определените целеви нива до 1 януари 2024 г.



МИСИЯ

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

УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ



УВЕЛИЧЕНИЕ НА КАПИТАЛА

През 2020 г. Първа инвестиционна банка успешно реализира своя стратегически проект за увеличение на капитала, с цел укрепване и засилване на поддържаните капиталови буфери, както и осигуряване изпълнението на стратегията за бъдещ растеж и приоритетно развитие в сегментите на банкирането на дребно и малките и средни предприятия.

По-важните моменти във връзка с увеличението на капитала през 2020 г. са както следва:

-  През януари 2020 г., Първа инвестиционна банка представи на Комисията за финансов надзор (КФН) проспект за предлагане на нови акции, като определи максимален размер на постъпленията от подписката в размер на 200 млн.лв., и успешно реализиране – при набиране на минимум 20 млн.лв.
-  През април 2020 г., КФН потвърди проспекта на Първа инвестиционна банка за публично предлагане на до 40 млн. нови акции с емисионна стойност от 5 лв.

- ❖ През май 2020 г. стартира подписката за увеличението на капитала на Първа инвестиционна банка съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК).
- ❖ В началото на юли 2020 г. подписката приключи успешно и Първа инвестиционна банка увеличи капитала си с 195 424 хил. лв. Нови акционери на Банката са Българска банка за развитие АД с 18,35% акционерен дял и Valea Foundation, фондация на чешкия предприемач г-н Карел Комарек – със 7,87%.
- ❖ В края на юли 2020 г. увеличението на капитала е вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, а през август 2020 г. – новата емисия акции е вписана в регистъра на КФН по чл.30, ал.1, т.3 от Закона за Комисията за финансов надзор.

За повече информация относно увеличението на капитала виж раздели „[Капитал](#)“ и „[Акционерна структура](#)“.

ДЕЙСТВИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВАТА ОТ COVID-19

През 2020 г. Първа инвестиционна банка предприе редица действия във връзка с разпространението на коронавируса и последствията от пандемията COVID-19, в т.ч.:

- ❖ През март 2020 г., Fibank първа сред банките в страната осигури възможност за разсрочване на плащанията за клиентите, изпитващи затруднения във връзка с въведеното извънредно положение и пандемията COVID-19.
- ❖ През април 2020 г., Банката се присъедини към 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), както и към удължаването на сроковете на неговото действие и изменения, допълнително утвърдени през юли и декември 2020 г.
- ❖ През годината Първа инвестиционна банка подписа три споразумения за участие в програми на Българската банка за развитие и Фонда на Фондовете, целящи подпомагане на хората и бизнеса във връзка с пандемията от COVID-19.
- ❖ Fibank предложи редица улеснения/облекчения за клиентите, вкл. специални пакети от безплатни дигитални услуги; дистанционни решения за изцяло онлайн кандидатстване и отпускане на кредити за физически лица; нови кредитни и картови продукти с възможности за разсрочване и плащане на равни месечни вноски; програма за подкрепа на земеделските стопани.
- ❖ Банката предприе поредица от мерки за вътрешна организация на дейността, в т.ч. изисквания за безопасност, социална дистанция, отдалечени работни места, актуализиране на планове за непрекъсваемост на дейността и за възстановяване и т.н.
- ❖ Като социално отговорна компания Fibank се включи в дарителската кампания в борбата с разпространението на коронавируса, както и реализира редица други мерки със социална насоченост в подкрепа на нуждаещите се.

За повече информация относно предприетите действия във връзка с предизвикателствата от COVID-19 виж раздели „[Акценти 2020 г.](#)“, „[Преглед на бизнеса](#)“, „[Социална отговорност](#)“ и „[Човешки капитал](#)“.

ПРОФИЛ НА БАНКАТА

КОРПОРАТИВЕН СТАТУС

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

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

Банката притежава универсален банков лиценз за извършване на банкова дейност на територията на страната и на сделки в чужбина. 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 ПОЗИЦИЯ⁷

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

⁷ Пазарните позиции са определени въз основа на данни на индивидуална основа от БНБ и БОРИКА АД.

ПАЗАРЕН ДЯЛ⁸

- ◆ 8,70% от банковите активи в България
- ◆ 9,91% от кредитите в страната
 - 11,52% от кредитите на предприятия
 - 8,63% от потребителските кредити
 - 6,68% от ипотечните кредити
- ◆ 9,06% от депозитите в страната
 - 10,98% от депозитите на физически лица

КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОТНОШЕНИЯ

Първа инвестиционна банка има изградена широка мрежа от банки кореспонденти, чрез които извършва международни разплащания и операции по търговското финансиране в почти всички части на света. Банката изпълнява международни платежни операции в чуждестранна валута, издава чекове и изпълнява различни документарни операции.

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 2020 г. Първа инвестиционна банка има общо 135 клона и офиса: 134 клона и офиса, в т.ч. централа, покриващи територията на България и един чуждестранен клон в Кипър.

ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Първа инвестиционна банка АД има дванадесет дъщерни дружества към 31 декември 2020 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, Болкан файненшъл сървисис ЕАД, Криейтив Инвестмънт ЕООД, Търнараунд Мениджмънт ЕООД, Лега Салюшънс ЕООД и АМС Имоти ЕАД.

През 2020 г. Първа инвестиционна банка учреди ново дъщерно дружество – „Майфин“ ЕАД, вписано в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ при Агенцията по вписванията през март 2020 г. с предмет на дейност като издател на електронни пари по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи. Дружеството, което притежава лиценз от Българската народна банка, стартира дейността си през ноември 2020 г., предлагайки дигитална платформа за бързи парични преводи и онлайн разплащания, издаване на дигитални и виртуални карти, както и иновативни платежни услуги като нареждане на преводи между физически лица – клиенти на MyFin по номер на мобилен телефон, плащане с линк и други. Към 31 декември 2020 г. внесенят акционерен капитал на дружеството е в размер на 1 млн.лв.

⁸ Пазарните дялове са определени въз основа на данни на индивидуална основа от БНБ.

През януари 2021 г. Първа инвестиционна банка взе решение за закриване на дъщерното си дружество Търнараунд Мениджмънт ЕООД.

За повече информация относно дъщерните дружества виж бележка 36 „Дъщерни предприятия“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

НАГРАДИ 2020 г.

- ❖ Първа инвестиционна банка е отличена като най-добра кредитна институция в категорията „Банки“ на конкурса „Компания на годината 2020“, организиран от списание Business Lady, въз основа на постигнатото през годината, добрите управленски практики и приноса към обществото.
- ❖ За трета поредна година Fibank печели приза „Любима марка 2020“ на българския потребител и първото място в категорията „Финансови институции“ на потребителската класация „My Love Marks“.
- ❖ Fibank е наградена с две отличия в международния конкурс „Продукт на годината 2020“, в категориите „Аксесоари за безконтактно плащане“ и „Дигитални карти“ за въведените услуги – безконтактно плащане със смарт часовник Garmin Pay и мобилни разплащания с дигитализирана карта през Apple Pay.
- ❖ Първа инвестиционна банка получава награда от B2B Media за своята кампания за клиенти във връзка COVID-19 в категорията „Компания с кауза“ за 2020 г.
- ❖ Fibank получава наградата „Златно сърце“ на списание Business Lady за цялостната си корпоративна социална отговорност и благотворителния си календар за 2019 г.



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА: ДАТИ И ФАКТИ

1993 г.	- 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.	Банката се развива и се специализира в обслужването на корпоративни клиенти.
1996 г.	- 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.	- 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.	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.	- 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.	Първа инвестиционна банка започва развитие на бизнеса в областта на банкирането на дребно. Депозитите от физически лица нарастват 2,3 пъти.
2001 г.	- 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.	Fibank е определена за „Банка на клиента“ в класацията на вестник „Пари“.
2003 г.	- 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.	- 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.	- 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. - Матео Матеев (зам. главен изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2006 г.	- 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.	❖ 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 една от първите банки в България, внедрила новата чип технология при издаването на дебитни и кредитни карти. ❖ First Investment Bank – Albania Sh.a. получава пълен лиценз за банкова дейност в Албания.
2008 г.	❖ 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.	❖ Fibank става първата и единствена банка в България, която 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.	❖ Fibank посреща своя едномилионен 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.	❖ Първа инвестиционна банка е обявена за „Най-добра банка в България” за 2011 г. от финансовото списание Euromoney. ❖ Избрани са нови изпълнителни директори на Банката – 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.	❖ 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.	❖ 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 Ойфалов е избрана за изпълнителен директор на Банката.
2014 г.	❖ 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 успешно преодолява натиска върху банковата система благодарение на поддържаната висока ликвидност, висок професионализъм, както и получената ликвидна подкрепа съгласно 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.	❖ Fibank реализира съвместен проект с IFC за надграждане на системите за управление на риска и корпоративното управление в съответствие с 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. ❖ 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.	❖ 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 C(2014) 8959 на ЕК от 25.11.2014 г. ❖ Fibank премина успешно прегледа за качеството на активите и стрес теста на банковата система проведен в страната. ❖ Разработени са нови безконтактни дебитни карти за деца и юноши.
2017 г.	❖ 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.	❖ 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 с Българска банка за развитие за финансиране на микро, малки и средни предприятия, с подкрепата на Европейския фонд за стратегически инвестиции (програма COSME+).
2019 г.	❖ Първа инвестиционна банка успешно пласира, при условията на частно предлагане, дългово-капиталов (хибриден) инструмент (емисия облигации) на обща 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. ❖ Първа инвестиционна банка имплементира регулаторните изисквания в областта на платежните услуги, корпоративното управление. ❖ Стартира дейността на централизиран бек-офис в системата на Банката, с цел повишаване ефективността при обслужване на клиентите. ❖ Fibank премина цялостната оценка (преглед на качеството на активите – AQR и стрес тест), проведена от ЕЦБ през годината. ❖ Предприети са инициативи за повишаване на финансовата грамотност, вкл. на деца и юноши.

АКЦЕНТИ ЗА 2020 г.

ЯНУАРИ

- ❖ Fibank предлага нова сребърна монета за „Годината на мишката – 2020 г.“ от Новозеландския монетен двор, както и нови златни и сребърни кюлчета на швейцарската рафинерия ПАМП.
- ❖ Банката получава наградата „Златно сърце“ на списание Business Lady за цялостната си корпоративна социална отговорност и благотворителния си календар за 2019 г.
- ❖ Стартиран е проект относно SREP (Процес за надзорен преглед и оценка) за усъвършенстване на процесите за корпоративно управление и оценка на рисковете.



ФЕВРУАРИ

- ❖ След получено разрешение от БНБ, Първа инвестиционна банка включва в допълнителния си капитал от първи ред (АТ1) сумата от 30 млн. евро, привлечена чрез издаден от Банката капиталово-хибриден инструмент, представляващ емисия безсрочни, некумулятивни, неконвертируеми облигации.
- ❖ Fibank подкрепя създаването на ново дружество (start-up) в областта на платежните услуги – „Майфин“ ЕАД, лицензирано като дружество за електронни пари с акционерен капитал в размер на 1 млн. лв.

МАРТ

- ❖ Първа инвестиционна банка включва в базовия си собствен капитал от първи ред (СЕТ1) нетната годишна печалба на Банката за 2019 г., след получено разрешение от страна на БНБ.
- ❖ Fibank първа сред банките в страната осигури възможност за разсрочване на плащанията за клиентите, изпитващи затруднения във връзка с въведеното извънредно положение и пандемията COVID-19.
- ❖ Банката предлага специален пакет от безплатни дигитални услуги за противодействие на разпространението на коронавируса COVID-19.
- ❖ Осигуряване на възможност за дистанционно подписване на документи по кредитни сделки с физически лица.



АПРИЛ

- ❖ Потвърден е проспектът на Първа инвестиционна банка за публично предлагане на до 40 млн. нови акции с емисионна стойност от 5 лв. и максимална стойност на постъпленията от увеличението на капитала в размер на 200 млн. лв.
- ❖ Първа инвестиционна банка подписва споразумение с Българска банка за развитие (ББР) по Програма за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19.

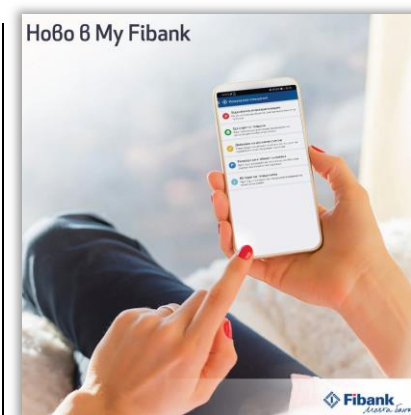
- ❖ Банката се присъединява към изготвения от Асоциацията на банките в България (АББ) и утвърден от БНБ Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции (частен мораториум) във връзка с COVID-19.
- ❖ Г-н Никола Бакалов е избран за Главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка.

МАЙ

- ❖ Стартира подписката за увеличението на капитала на Първа инвестиционна банка съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК).
- ❖ Г-жа Ралица Боева е вписана в Търговския регистър при Агенцията по вписванията като нов изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка, отговарящ за сегмента на банкиране на дребно.
- ❖ Банката развива вътрешните си политики за обща информационна сигурност.

ЮНИ

- ❖ Fibank продължава да развива услугите, предлагани чрез отвореното банкиране (open banking), които са достъпни за клиенти на Банката освен с Android, но вече и на iOS устройства през My Fibank.
- ❖ Г-н Янко Караколев е избран за Главен финансов директор и вписан в Търговския регистър при Агенцията по вписванията като нов член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка.
- ❖ Обновен е дизайнът на мобилното приложение My Fibank и е създадена възможност за плащане на няколко битови сметки едновременно.
- ❖ Банката усъвършенства политиките си в областта на корпоративното управление, в т.ч. относно конфликти на интереси, пригодност, възлагане на дейности на външни изпълнители, вътрешно управление на ниво група.



ЮЛИ

- ❖ Първа инвестиционна банка увеличава успешно 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, фондация на чешкия предприемач г-н Карел Комарек – със 7,87%. Увеличението на капитала е вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията.
- ❖ Fibank се присъединява към предложеното от Асоциацията на банките в България и утвърдено от БНБ искане за удължаване на сроковете в мораториума върху плащанията.
- ❖ Първа инвестиционна банка подписва споразумение с Българска банка за развитие (ББР) по Програма за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на микро-, малки и средни предприятия, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19.
- ❖ Проведено е Редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, на което е решено цялата нетна печалба на Банката за 2019 г. да бъде капитализирана, както и да не се изплащат дивиденди или правят други отчисления от печалбата за 2020 г., с цел включването ѝ в базовия собствен капитал от първи ред.

- ❖ Г-н Юрки Коскело е преизбран за нов 5-годишен мандат като член на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка, а г-жа Росица Асова – за нов 3-годишен мандат като независим член на Одитния комитет на Банката.
- ❖ Fibank е отличена като най-добра кредитна институция в категорията „Банки“ на конкурса „Компания на годината 2020“, както и е обявена за „Любима марка 2020“ на българския потребител сред финансовите институции в потребителската класация „My Love Marks“.

АВГУСТ

- ❖ Първа инвестиционна банка стартира промоционална кампания за новоиздадени кредитни карти Mastercard и Visa за физически лица без такса за годишна поддръжка през първата година, безлихвен промоционален период и cashback програма.
- ❖ Като част от ежегодния преглед, Банката актуализира Стратегията си за управление на риска с 3-годишен хоризонт и приема нова Рамка за рисков апетит, залагаща поддържането на умерено-ниско ниво на риск.

СЕПТЕМВРИ

- ❖ Fibank предлага на клиентите бонус при одобрение на нов потребителски или ипотечен кредит – овърдрафт по дебитна карта в размер до 3 работни заплати и без лихва за първата година.
- ❖ Банката разработва механизъм за плащане на равни вноски (3, 6, 9, 12-месеца) при покупки с кредитни карти на ПОС терминали при търговци, вкл. на виртуален ПОС.

ОКТОМВРИ

- ❖ Първа инвестиционна банка подписва споразумение с Фонд мениджър на финансови инструменти в България (Фонд на Фондовете) за Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от COVID-19 в подкрепа на МСП, финансирано със средства от Оперативна програма „Иновации и конкурентоспособност“ 2014 – 2020 г.
- ❖ Разработен е специализиран кредитен продукт за земеделски производители – кредит „Агроподкрепа“, под формата на револвиращ кредит или овърдрафт с финансиране до 80 лева на декар за обработваеми площи и срок за погасяване до 10 години.
- ❖ Капиталово-хибридният инструмент (емисия облигации) в размер на 30 млн. евро, издаден от Банката при условията на частно пласиране, е допуснат до търговия на регулиран пазар на Люксембургската фондова борса (LuxSE).



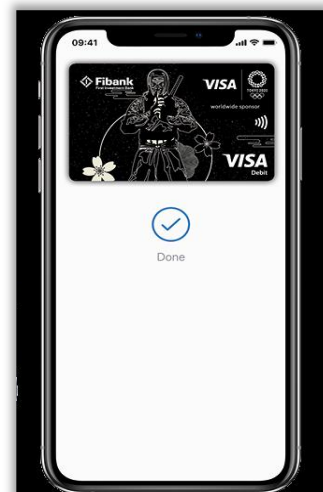
НОЕМВРИ

- ❖ Fibank предоставя на клиентите си с издадена дебитна или кредитна карта Visa услугата Apple Pay за плащане с iPhone и/или Apple Watch.
- ❖ Дъщерното дружество „Майфин“ ЕАД стартира дейността си, предлагайки дигитален портфейл за бързи парични преводи и онлайн разплащания, издаване на дигитални и виртуални карти, както и иновативни платежни услуги между клиенти на MyFin (peer-to-peer), плащане с линк.

- ❖ Първа инвестиционна банка се включва в новата организация на плащанията – сетълмент в реално време Continuous Gross Settlement (CGS) в системата STEP2-T, оперирана от EBA Clearing.

ДЕКЕМВРИ

- ❖ Първа инвестиционна банка осигурява възможност за дигитализиране на издадените от Банката дебитни и кредитни карти VISA за извършване на плащания със смарт телефон през мобилното приложение My Fibank.
- ❖ Fibank се присъединява към предложеното от Асоциацията на банките в България и утвърдено от БНБ допълнително удължаване на сроковете в мораториума върху плащанията във връзка с пандемията COVID-19.
- ❖ Стартира предлагането на нова услуга – „Видео консултация“ за физически лица относно кредитни продукти на Банката, достъпна през корпоративния сайт www.fibank.bg, дигиталното банкиране „Моята Fibank“ и Мобилното приложение „My Fibank“.



ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	2020	2019	2018	2017	2016
Финансови показатели (хил. лв.)					
Нетен лихвен доход	232 649	230 696	250 885	247 578	307 623
Нетен доход от такси и комисиони	95 849	103 230	93 546	98 851	89 175
Нетни приходи от търговски операции	11 991	14 929	12 279	15 435	14 047
Общо приходи от банкови операции	350 833	420 785	372 363	389 314	456 545
Административни разходи	(181 842)	(209 157)	(202 315)	(196 635)	(185 055)
Обезценка	(93 660)	(117 490)	(82 500)	(77 511)	(154 776)
Нетна печалба	38 881	129 221	164 138	85 466	90 185
Балансови показатели (хил. лв.)					
Активи	10 832 829	10 200 031	9 237 837	8 642 571	8 852 470
Вземания от клиенти	6 038 889	5 776 915	5 525 957	5 018 298	4 941 062
Вземания от банки и фин. институции	106 085	79 576	125 472	54 402	54 472
Задължения към други клиенти	9 100 155	8 684 001	8 021 439	7 338 375	7 691 256
Други привлечени средства	104 151	109 723	118 156	118 517	70 367
Хибриден дълг	267 579	267 615	208 786	208 786	208 740
Собствен капитал	1 177 749	943 065	812 913	929 284	841 751
Основни съотношения (%)					
Обща капиталова адекватност	21,78	18,80	16,31	16,18	15,41
Съотношение на капитала от първи ред	21,78	18,80	16,31	16,16	15,38
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	18,18	15,00	13,37	13,08	12,20
Съотношение на ливъридж	13,79	12,13	11,26	11,55	10,31
Ликвидни активи/депозити от клиенти	29,84	27,43	27,09	26,26	29,14
Съотношение за ликвидно покритие (LCR)	236,84	198,25	251,43	320,22	313,88
Съотношение на нетно стабилно финансиране (NSFR)	132,35	130,38	134,23	136,52	137,63
Нетни кредити/депозити	66,36	66,52	68,89	68,38	64,24
Цена на риска (Cost of risk)	1,40	1,86	1,59	1,38	2,68
Нетен лихвен доход/ приходи от банкови операции	66,31	54,83	67,38	63,59	67,38
Административни разходи/ общо приходи	56,99	44,43	46,28	53,31	42,04
Ресурси (брой)					
Клонове и офиси	134	144	155	156	158
Персонал	2 524	2 572	2 651	3 045	2 991

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ

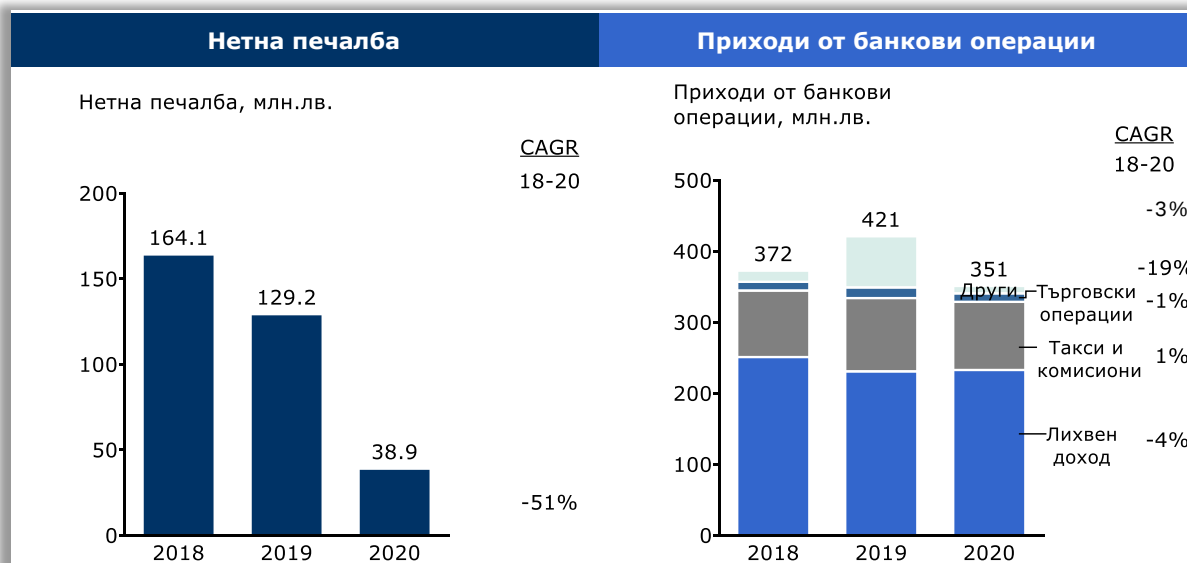
През септември 2020 г. Първа инвестиционна банка сключва нов договор за публичен рейтинг с рейтинговата агенция Fitch Ratings.

Публични рейтинги от Fitch Ratings	09.11.2020	13.08.2019	03.06.2019
Дългосрочен рейтинг	B	B	B
Краткосрочен рейтинг	B	B	B
Рейтинг за жизнеспособност	b	b	b
Рейтинг за подкрепа	5	5	5
Ниво на рейтинга за подкрепа	NF	NF	NF
Перспектива	Негативна	Стабилна	Стабилна

През ноември 2020 г. Fitch Ratings присъжда публични кредитни рейтинги на Първа инвестиционна банка, както следва: дългосрочен рейтинг „B“ с негативна перспектива, краткосрочен рейтинг „B“, рейтинг за жизнеспособност „b“, рейтинг за подкрепа „5“ и ниво на рейтинга за подкрепа „NF (No Floor)“.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

През 2020 г. Първа инвестиционна банка отчита стабилни финансови резултати и устойчиво развитие в условия на предизвикателна външна среда породена основно от пандемията от COVID-19. Нетната печалба възлиза на 38 881 хил. лв. спрямо 129 221 хил. лв. година по-рано, когато са отчетени по-високи приходи във връзка с продажба на портфейли и преоценка на инвестиционни имоти. Общите приходи от банкови операции възлизат на 350 833 хил. лв. (2019: 420 785 хил. лв.). Възвръщаемостта на капитала (след данъци) е 3,69%, а възвръщаемостта на активите (след данъци) – 0,38%.



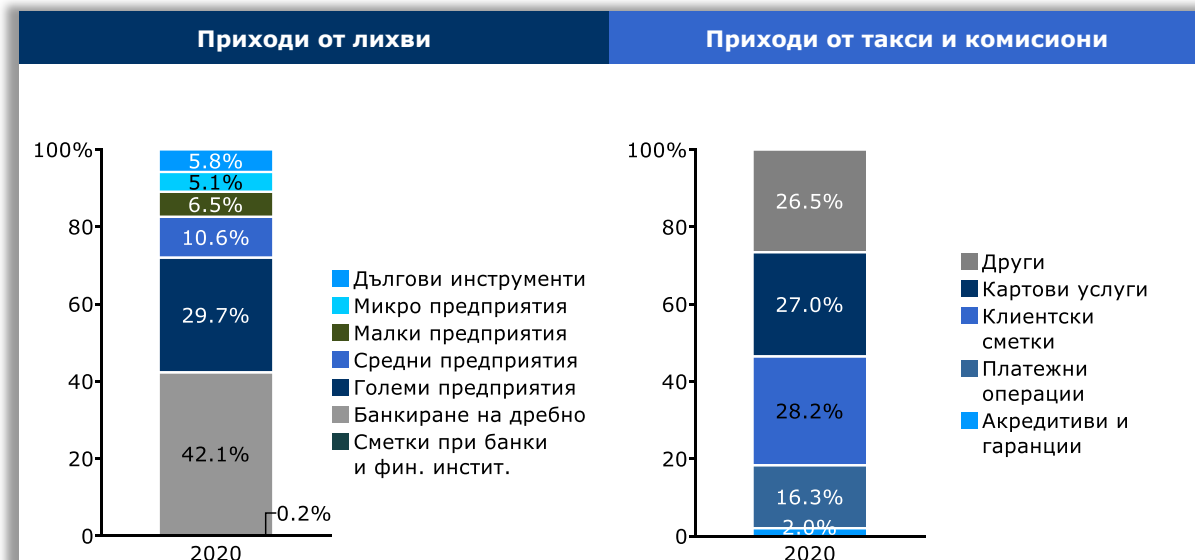
За 2020 г. нетният лихвен доход нараства до 232 649 хил. лв. (2019: 230 696 хил. лв.), като остава основния източник на доход за Банката, съставляващ 66,3% от общите оперативни приходи (2019: 54,8%). Операциите на Fibank в чужбина (клон Кипър) заемат незначителен дял, като формират едва 0,03% от нетния лихвен доход на Банката (2019: 0,1%).

За отчетния период приходите от лихви се повишават до 292 160 хил. лв. (2019: 289 867 хил. лв.), в резултат основно на увеличение при сегмента на домакинствата (2020: 123 142 хил. лв.; 2019: 118 740 хил. лв.) и при инвестициите в дългови инструменти (2020: 17 023 хил. лв.; 2019: 8426 хил. лв.), ползвани като допълнителен източник на лихвен доход. Намаление е отчетено при сегмента на предприятията⁹, в т.ч. при големите предприятия (2020: 86 700 хил. лв.; 2019: 88 237 хил. лв.), средните предприятия (2020: 30 872 хил. лв.; 2019: 36 056 хил. лв.), малките предприятия (2020: 18 897 хил. лв.; 2019: 21 621 хил. лв.) и микропредприятията (2020: 15 015 хил. лв.; 2019: 15 341 хил. лв.).

Тенденцията от последните години при разходите за лихви се запазва, като намаление е отчетено при разходите за депозити от клиенти, които достигат 26 352 хил. лв. спрямо 31 666 хил. лв. година по-рано и формират 44,3% от общите разходи за лихви. През годината Първа инвестиционна банка поддържа лихвените проценти по депозитни продукти в съответствие с пазарните условия и конкурентна среда, както и съобразно нивата на ликвидност. Увеличение е отчетено при разходите за лихви по хибридният дълг (2020: 27,541 хил. лв.; 2019: 23,038 хил. лв.).

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.

в резултат от издадената в края на 2019 г. нова емисия хибридни облигации. Нетният лихвен марж на Банката възлиза на 3,19% за периода.



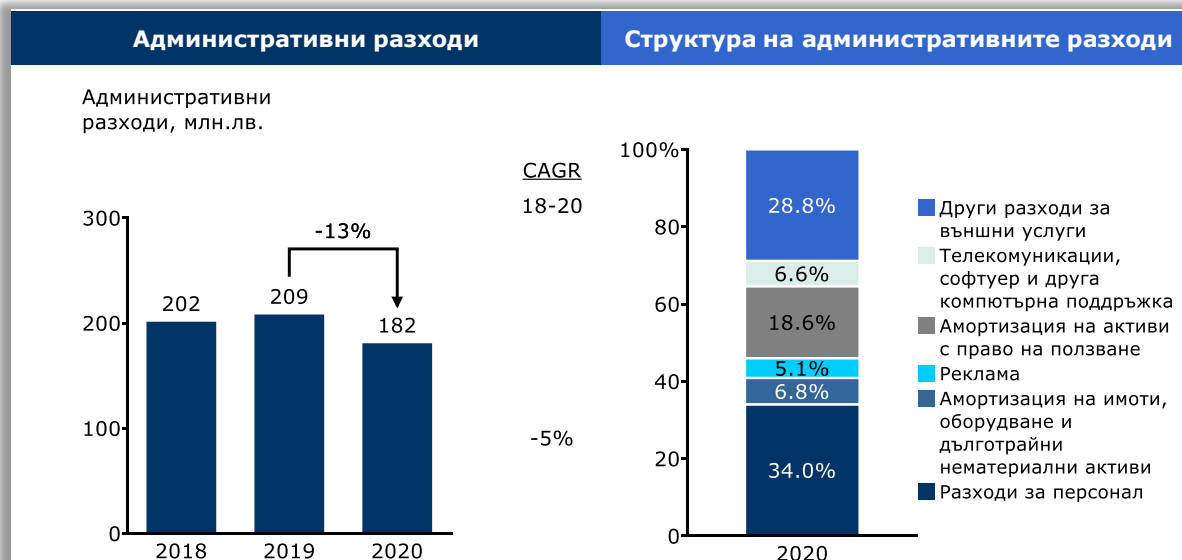
Нетният доход от такси и комисиони за 2020 г. възлиза на 95 849 хил. лв. спрямо 103 230 хил. лв. за предходната година, като формира 27,3% (25% средно за банковата система) от общите приходи от банкови операции (2019: 24,5%), осигурявайки солиден принос към оперативната печалба. Операциите на Fibank в чужбина (клон Кипър) формират 4,6% от нетния доход от такси и комисиони (2019: 2,7%). Намаление е отчетено при картовите услуги (2020: 31 339 хил. лв.; 2019: 33 522 хил. лв.) и платежните операции (2020: 18 936 хил. лв.; 2019: 23 209 хил. лв.), за което влияние оказва намалението на таксите и комисионите в изпълнение на Регламент (ЕС) 2019/518 относно уеднаквяване на стойността на таксите за презграничните плащания в евро в ЕИП с тези на съответните национални плащания в левове. Понижение е регистрирано и при акредитивите и гаранциите (2020: 2381 хил. лв.; 2019: 3508 хил. лв.), както и при другите услуги (2020: 30 850 хил. лв.; 2019: 34 936 хил. лв.), в т.ч. тези, свързани с кредитната дейност. Увеличение е отчетено при клиентските сметки (2020: 32 744 хил. лв.; 2019: 31 214 хил. лв.), в резултат от увеличената клиентска база и повишена събираемост на таксите.

За 2020 г. нетните приходи от търговски операции възлизат на 11 991 хил. лв. (2019: 14 929 хил. лв.), като намалението отразява основно по-ниските приходи от операции с чуждестранна валута, които са в размер на 12 162 хил. лв., спрямо 14 981 хил. лв. година по-рано. Нетни разходи са отчетени при операциите с дългови и капиталови инструменти, които сумарно възлизат на 171 хил. лв. за периода, при 52 хил. лв. за предходната година. Относителният дял на нетните приходи от търговски операции остава незначителен – 3,4% от общите приходи от банкови операции (2019: 3,5%).

Другите нетни оперативни приходи са в размер на 10 344 хил. лв., спрямо 71 930 хил. лв. година по-рано, когато са реализирани по-високи допълнителни приходи от управление на цедирани вземания, в т.ч. продажба на портфейли. Другите приходи включват и приходи от дългови и капиталови инструменти (2020: 3771 хил. лв.; 2019: 9839 хил. лв.) и от наеми (2020: 5740 хил. лв.; 2019: 5542 хил. лв.).

За годината административните разходи се понижават до 181 842 хил. лв. при 209 157 хил. лв. година по-рано, повлияни основно от по-ниските разходи за персонал (2020: 61 877 хил. лв.; 2019: 66 553 хил. лв.), както и за външни услуги (2020: 52 454 хил. лв.; 2019: 71 858 хил. лв.), в резултат от предприетите мерки за оптимизиране ефективността на операциите и разходите. Понижение е отчетено и при разходите за реклама (2020: 9307 хил. лв.; 2019: 12 976 хил. лв.), и

при тези за амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни нематериални активи (2020: 12 435 хил. лв.; 2019: 13 844 хил. лв.). На нива близки спрямо предходната година остават разходите, свързани с телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка (2020: 11 931 хил. лв.; 2019: 11 663 хил. лв.), а увеличение е отчетено при тези за амортизация на активи с право на ползване (2020: 33 838 хил. лв.; 2019: 32 263 хил. лв.). За периода съотношението административни разходи/ общо приходи възлиза на 56,99% на индивидуална основа (2019: 44,43%), повлияно основно от по-високите допълнителни приходи, реализирани през 2019 г.



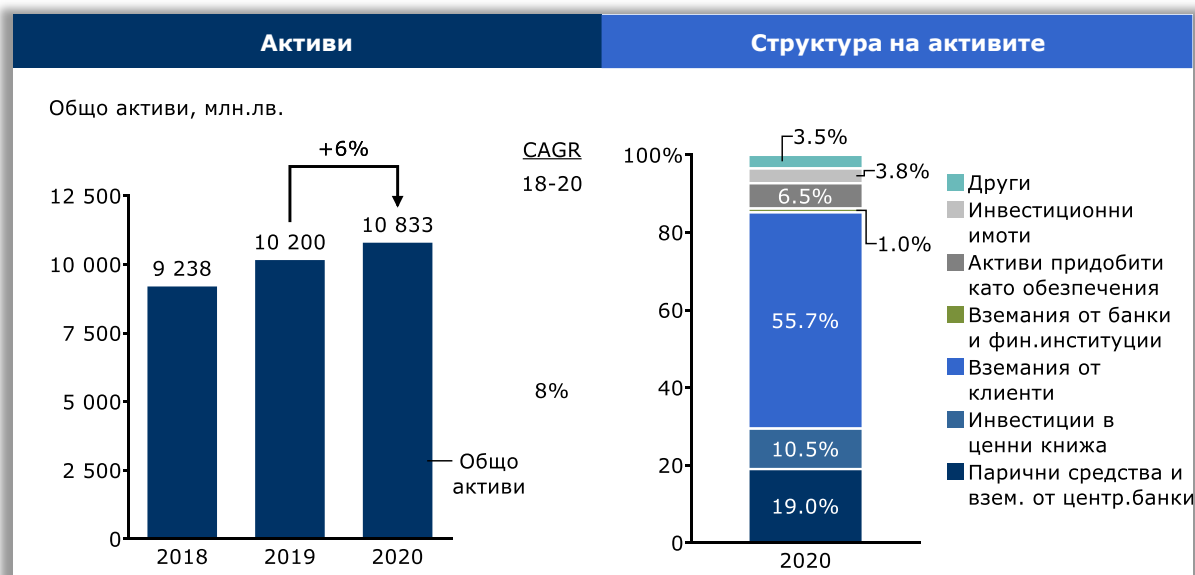
През годината е начислена допълнителна обезценка по кредитни експозиции, задбалансови ангажименти и други инвестиции в размер на 134 012 хил. лв., а реинтегрирана такава в размер на 40 352 хил. лв., в резултат на което нетните разходи за обезценка за 2020 г. възлизат на 93 660 хил. лв. (2019: 117 490 хил. лв.). *За повече виж раздел „Управление на риска“.*

За отчетния период Първа инвестиционна банка отчита други нетни разходи в размер на 31 750 хил. лв., спрямо нетни приходи от 49 997 хил. лв. година по-рано, когато са отчетени допълнителни приходи във връзка с преоценка на инвестиционни имоти. Другите нетни разходи включват основно разходи за вноските, които Банката текущо прави към гаранционни схеми, вкл. фондовете за гарантиране на влоговете в банките, за реструктуриране и за компенсиране на инвеститорите (2020: 34 608 хил. лв.; 2019: 31 828 хил. лв.).

За повече информация виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

БАЛАНС

През 2020 г. общият размер на активите на Първа инвестиционна банка нараства с 6,2% до 10 832 829 хил. лв., спрямо 10 200 031 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 (2019: пето) към края на 2020 г., с пазарен дял от 8,70% на индивидуална основа (2019: 8,81%).

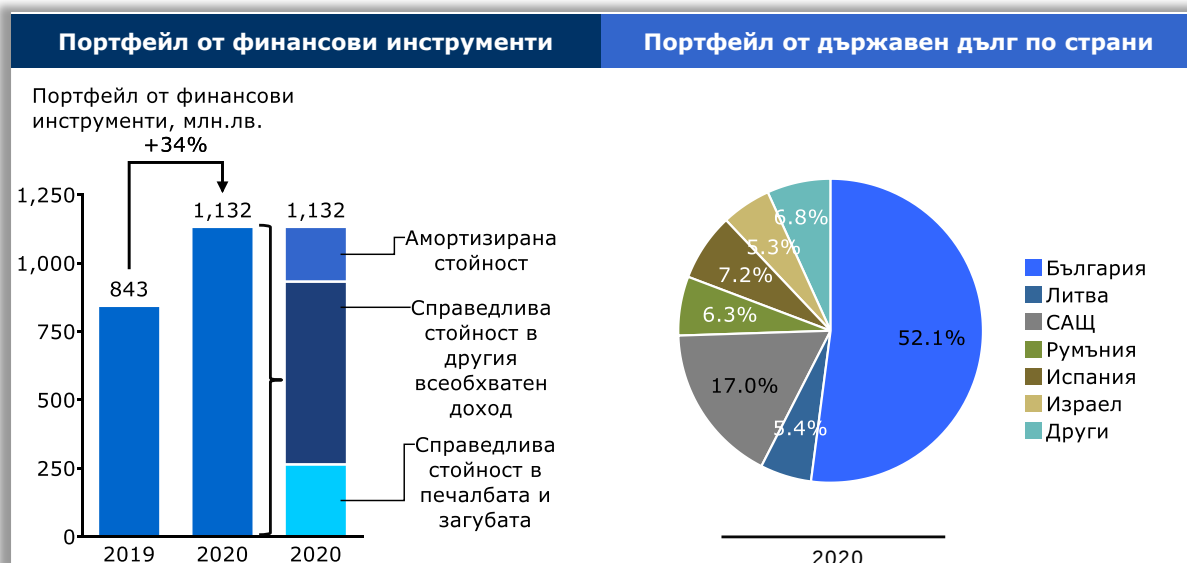


В структурата на активите на Банката вземанията от клиенти остават структуроопределящи с 55,7% от общите активи (2019: 56,6%), следвани от паричните средства и вземания от централни банки – 19,0% (2019: 19,6%) и инвестициите в ценни книжа – 10,5% (2019: 8,3%). Активите, придобити като обезпечение понижават своя дял до 6,5% (2019: 6,9%), а инвестиционните имоти – до 3,8% от активите (2019: 4,0%). Съотношението нетни кредити/депозити възлиза на 66,4% спрямо 66,5% за предходната година в съответствие с консервативната политика за управление на рисковете.

Паричните средства и вземания от централни банки са 2 060 496 хил. лв., като остават на нива близки спрямо предходната година – 1 998 543 хил. лв. Отчетено е намаление при вземанията от централни банки, (2020: 1 620 906 хил. лв.; 2019: 1 718 780 хил. лв.) за сметка на разплащателните сметки в чуждестранни банки, които нарастват до 263 649 хил. лв. в края на периода (2019: 84 920 хил. лв.). Първа инвестиционна банка управлява паричната наличност съобразно клиентските потребности и поддържане на оптимална доходност. Към края на 2020 г. паричните средства на каса са 175 941 хил. лв. спрямо 194 843 хил. лв. година по-рано.

Вземанията от банки и финансови институции възлизат на 106 085 хил. лв. в края на периода (2019: 79 576 хил. лв.). Нарастване е отчетено основно при вземанията от местни банки и финансови институции (2020: 39 570 хил. лв.; 2019: 13 613 хил. лв.), както и в по-малка степен при тези от чуждестранни банки и институции (2020: 66 515 хил. лв.; 2019: 65 963 хил. лв.).

Портфейлът от инвестиции в ценни книжа се увеличава до 1 132 106 хил. лв. в края на годината (2019: 843 378 хил. лв.), управляван съобразно пазарните условия, с цел поддържане на балансирано съотношение между възвръщаемост и риск. Нарастване е отчетено основно при облигациите, издадени от чуждестранни правителства (2020: 404 728 хил. лв.; 2019: 196 767 хил. лв.), както и при държавните ценни книжа, издадени от българското правителство (2020: 439 491 хил. лв.; 2019: 357 281 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 668 385 хил. лв. са отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход (2019: 565 818 хил. лв.), 263 891 хил. лв. – по справедлива стойност в печалбата или загубата (2019: 265 555 хил. лв.), а 199 830 хил. лв. – по амортизирана стойност (2019: 12 005 хил. лв.). Инвестициите в дъщерни предприятия нарастват до 44 872 хил. лв. в края на периода, спрямо 43 872 хил. лв. година по-рано, в резултат на учреденото през годината ново дъщерно дружество Майфин ЕАД.

Към 31 декември 2020 г. операциите на Fibank в чужбина (клон Кипър) формират 0,3% от активите и 3,8% 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 706 042 хил. лв. (2019: 708 428 хил. лв.), като намаление е отчетено при сградите, както и по позицията машини, съоръжения и транспортни средства. Инвестиционните имоти възлизат на 414 021 хил. лв. (2019: 410 511 хил. лв.), като през годината са прехвърлени придобити активи в размер на 2315 хил. лв., както и направена преоценка при прехвърлянето в размер на 2312 хил. лв., а отписани при продажба имоти на стойност 1127 хил. лв.

Другите активи на Банката възлизат на 97 721 хил. лв. (2019: 104 911 хил. лв.), като включват разходи за бъдещи периоди, злато и други вземания. Активите с право на ползване възлизат на 139 837 хил. лв. към края на годината (2019: 144 270 хил. лв.).

За повече информация виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ

КРЕДИТИ

През 2020 г. нетният кредитен портфейл на Първа инвестиционна банка нараства с 4,5% до 6 038 889 хил. лв. (2019: 5 776 915 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	2020	%	2019	%
Домакинства	2 036 996	31,1	1 926 283	30,7
Микро предприятия	349 338	5,3	323 850	5,2
Малки предприятия	505 348	7,7	496 059	7,9
Средни предприятия	1 039 260	15,9	1 088 347	17,3
Големи предприятия	2 618 826	40,0	2 441 869	38,9
Брутен кредитен портфейл	6 549 768	100	6 276 408	100
Обезценка	(510 879)		(499 493)	
Нетен кредитен портфейл	6 038 889		5 776 915	

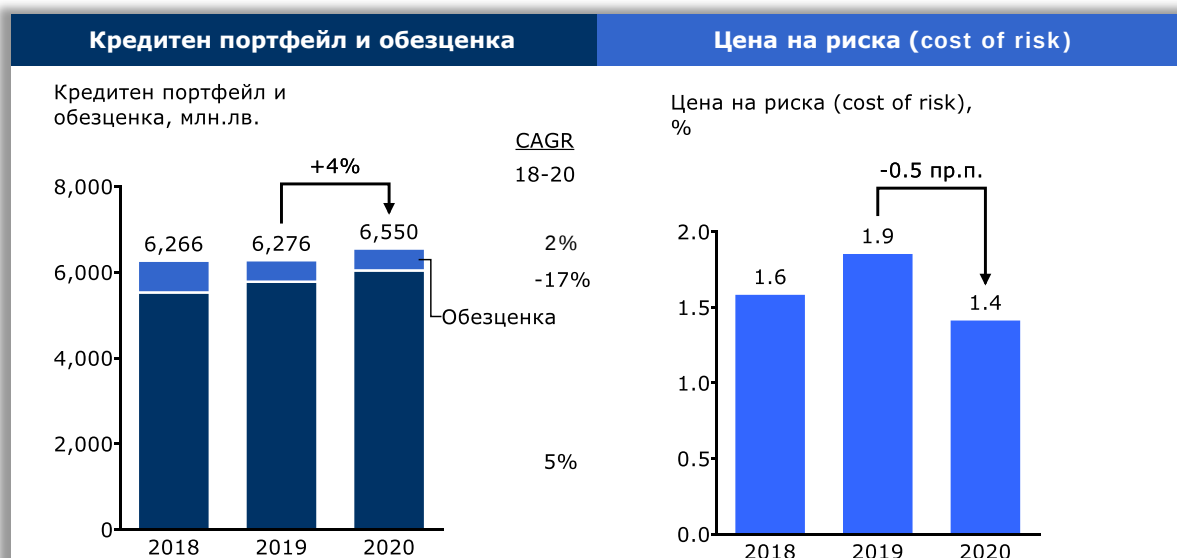
Нарастване е отчетено при кредитите за домакинства, които увеличават дела си до 31,1% от брутния портфейл (2019: 30,7%). При фирмените кредити, съгласно критериите на ЕС¹⁰ за сегментация на клиентите, микро-, малките и средни предприятия формират съответно 5,3%, 7,7% и 15,9% или сумарно 28,9% от общите кредити към края на годината. Кредитите в сегмента на големите предприятия заемат 40,0% от брутния портфейл. Към 31 декември 2020 г. Първа инвестиционна банка заема пето място по кредити сред банките в страната, като отчита пазарен дял от 9,91% (2019: 10,00%).

в хил. лв. / % от общо	2020	%	2019	%
Кредити в левове	3 633 729	55,5	3 366 813	53,6
Кредити в евро	2 685 447	41,0	2 771 026	44,2
Кредити в друга валута	230 592	3,5	138 569	2,2
Брутен кредитен портфейл	6 549 768	100	6 276 408	100
Обезценка	(510 879)		(499 493)	
Нетен кредитен портфейл	6 038 889		5 776 915	

Във валутната структура на кредитния портфейл вземанията в левове се увеличават до 3 633 729 хил. лв. (2019: 3 366 813 хил. лв.) или 55,5% от общия портфейл (2019: 53,6%). Намаление е отчетено при вземанията в евро – до 2 685 447 хил. лв. в края на периода (2019: 2 771 026 хил. лв.), които понижават дела си до 41,0% (2019: 44,2%) в общите кредити. В страната действа система на Паричен съвет, чрез която се минимизира валутния риск – BGN/EUR. През годината България се присъедини към Валутния механизъм II (ERM II) и към Единния надзорен механизъм (SSM), което е стъпка в посока присъединяването на страната към Еврозоната. Кредитите в друга валута възлизат на 230 592 хил. лв. (2019: 138 569 хил. лв.), като формират 3,5% от общите кредити (2019: 2,2%).

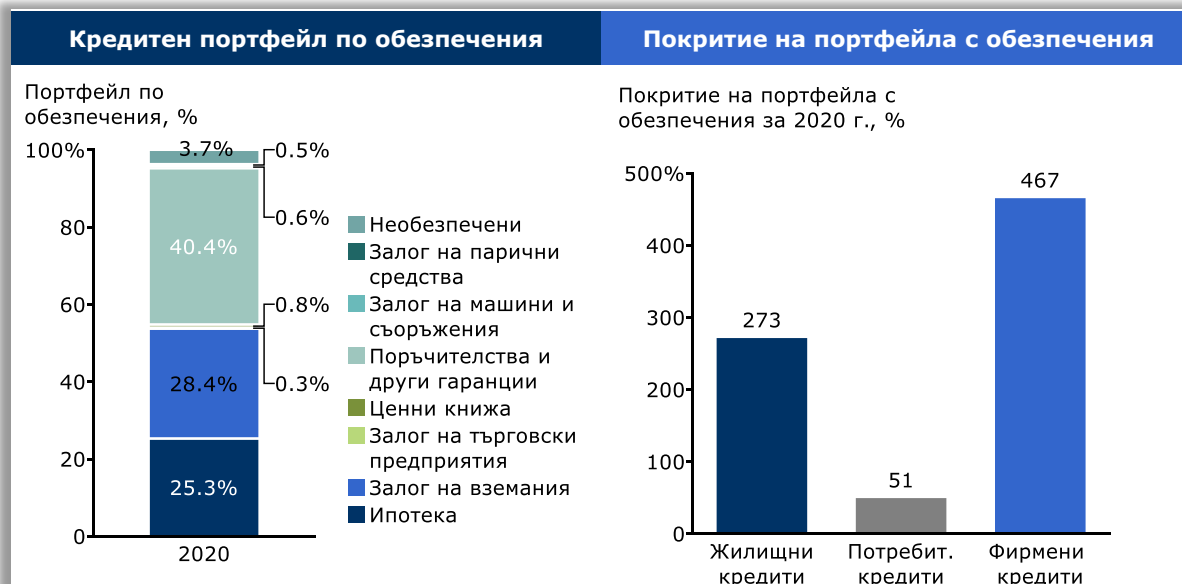
Кредитите, предоставени от клона на Първа инвестиционна банка в Кипър, формират 0,02% от брутния портфейл на Банката (2019: 0,03%).

¹⁰ 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.



В края на периода обезценката за изчисляване на потенциални загуби по кредитния портфейл възлиза на 510 879 хил. лв. спрямо 499 493 хил. лв. година по-рано. През 2020 г. е начислена допълнителна обезценка в размер на 133 522 хил. лв., реинтегрирана такава за 39 998 хил. лв., както и отписани обезценени вземания на стойност 80 582 хил. лв. През годината Първа инвестиционна банка се присъединява към утвърдения Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банките във връзка с COVID-19, като прилага временния принцип, 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 скотиране, в зависимост от очакваната реализуема стойност.



Към края на 2020 г. обезпеченията с най-голям дял в портфейла на Банката са поръчителствата и други гаранции – 40,4%, следвани от залозите на вземания – 28,4% и ипотеките – 25,3%.

За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2020 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	
	2020	2019	2020	2019
в хил. лв.				
Кредити	1 769	2 327	84 580	20 908
Получени депозити и заеми	13 275	11 718	113 352	118 118
Предоставени депозити	-	-	2 955	18 748
Други вземания	-	-	17 565	16 790
Други задължения	-	-	100	100
Издадени условни задължения	1 031	975	3 412	4 235

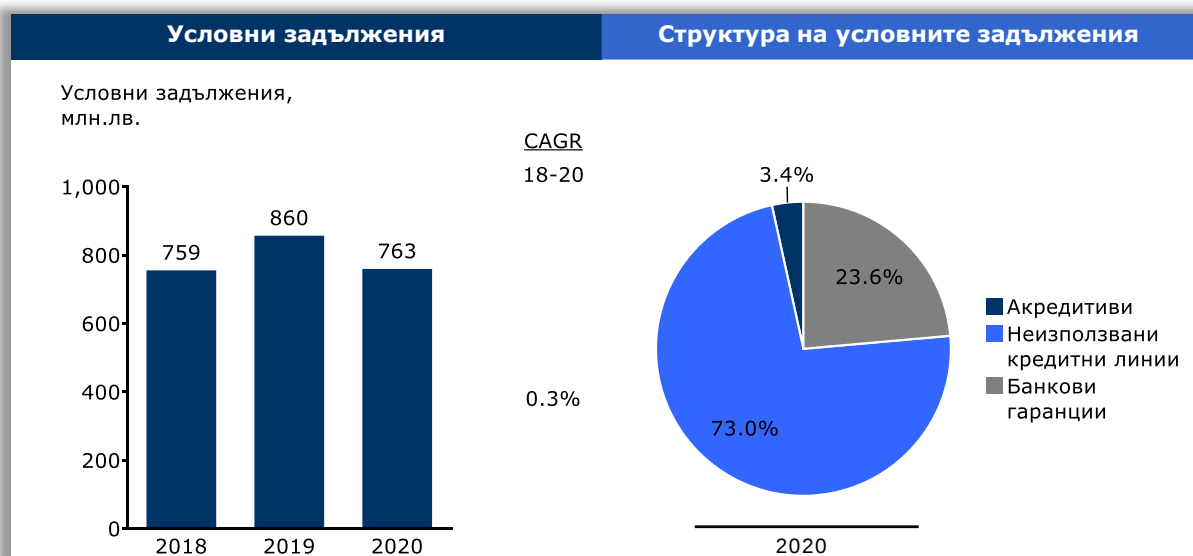
Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката		Предприятия под общ контрол	
	2020	2019	2020	2019
в хил. лв.				
Приходи от лихви	25	38	3 325	1 359
Разходи за лихви	10	3	22	28
Приходи от такси и комисиони	14	19	368	374
Разходи за такси и комисиони	3	2	295	562

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 2020 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 762 885 хил. лв. спрямо 859 990 хил. лв. година по-рано. Намалението е основно при неизползваните кредитни линии – до 556 694 хил. лв. (2019: 639 956 хил. лв.) и при банковите гаранции – до 179 964 хил. лв. (2019: 211 649 хил. лв.). Увеличение е отчетено при акредитивите до 26 227 хил. лв. (2019: 8385 хил. лв.).



За повече информация относно задбалансовите ангажименти виж бележка 32 „Условни задължения“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

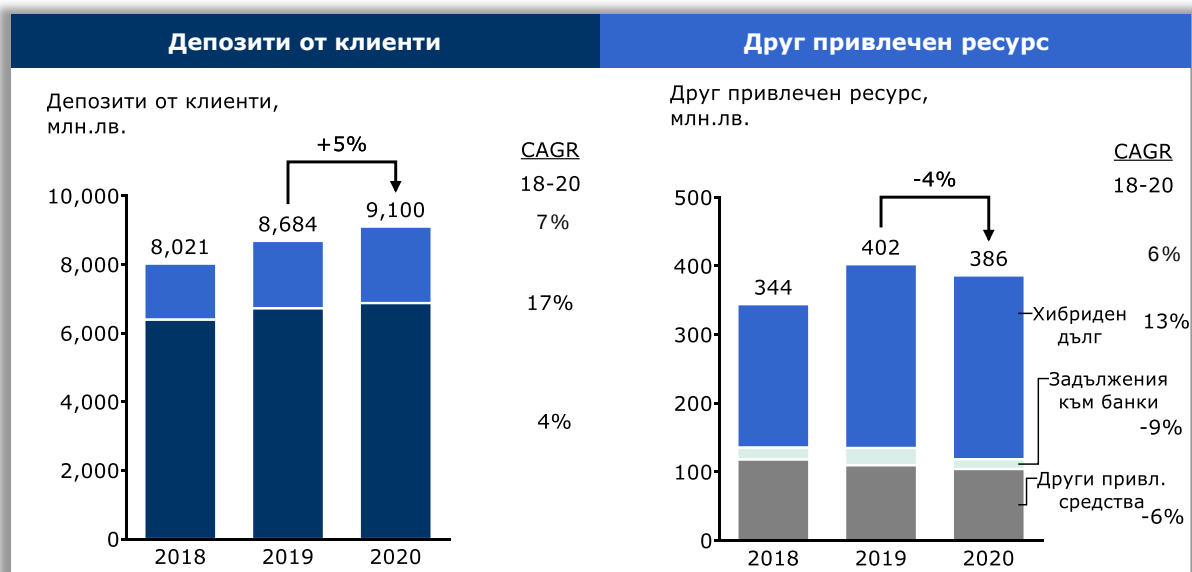
През 2020 г. привлечените средства от клиенти се увеличават с 4,8% и достигат 9 100 155 хил. лв. (2019: 8 684 001 хил. лв.), като остават основния източник за финансиране на Банката, формирайки 94,3% от общите пасиви (2019: 93,8%). Първа инвестиционна банка предлага разнообразни спестовни продукти и пакетни програми, съобразени с пазарните условия и потребностите на клиентите. Към 31 декември 2020 г. Банката заема пето място по депозити от клиенти сред банките в България (2019: четвърто) с пазарен дял от 9,06% на индивидуална основа (2019: 9,53%).

Привлечените средства от физически лица растат с 2,3% до 6 875 257 хил. лв. в края на периода спрямо 6 723 937 хил. лв. година по-рано. Те запазват структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 75,6% (2019: 77,4%). Във валутната структура на привлечените средства от физически лица преобладават средствата в левове – 45,4% от всички привлечени средства от клиенти (2019: 46,4%), следвани от тези в евро – 24,8% (2019: 25,2%) и в други валути – 5,4% (2019: 5,8%).

в хил. лв. / % от общо	2020	%	2019	%	2018	%
Привлечени средства от физически лица	6 875 257	75,6	6 723 937	77,4	6 392 855	79,7
В левове	4 127 979	45,4	4 032 395	46,4	3 709 363	46,2
В евро	2 255 006	24,8	2 187 186	25,2	2 171 366	27,1
В друга валута	492 272	5,4	504 356	5,8	512 126	6,4
Привлечени средства от търговци и публични институции	2 224 898	24,4	1 960 064	22,6	1 628 584	20,3
В левове	1 346 566	14,8	1 296 304	14,9	961 766	12,0
В евро	681 256	7,5	525 002	6,1	494 422	6,2
В друга валута	197 076	2,2	138 758	1,6	172 396	2,1
Общо привлечени средства от клиенти	9 100 155	100	8 684 001	100	8 021 439	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 13,5% до 2 224 898 хил. лв. (2019: 1 960 064 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 2020 г. относителният им дял се увеличава до 24,4% от общите привлечени средства от клиенти (2019: 22,6%). Във валутната структура на привлечените средства от търговци и публични институции средствата в левове формират 14,8% от всички привлечени средства от клиенти (2019: 14,9%), тези в евро – 7,5% (2019: 6,1%), а тези в други валути – 2,2% (2019: 1,6%).



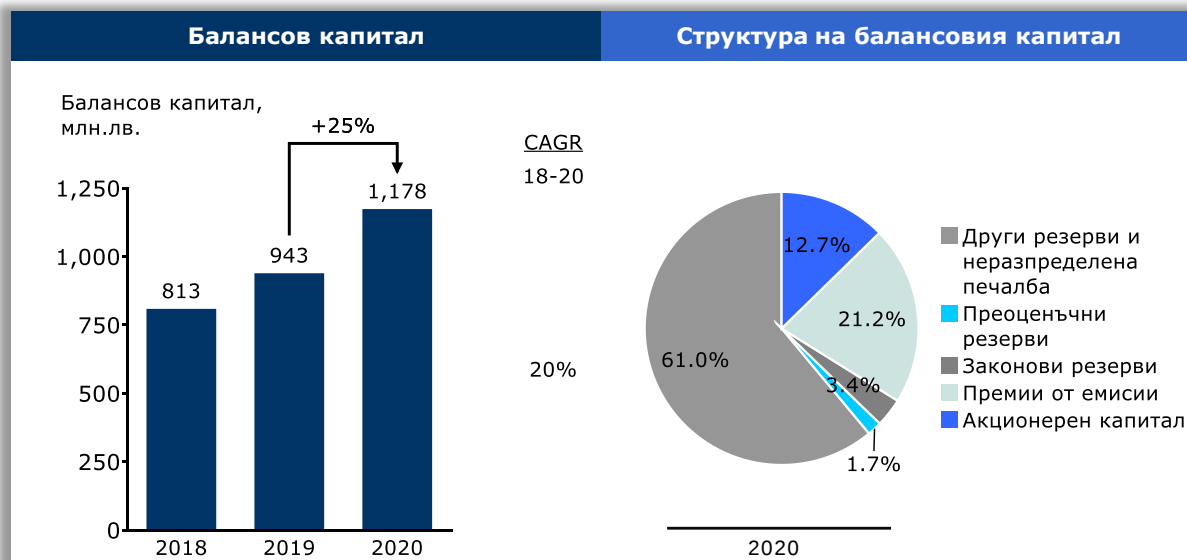
Другите привлечени средства възлизат на 104 151 хил. лв. към 31 декември 2020 г. спрямо 109 723 хил. лв. година по-рано, като намаление основно е отчетено при задълженията по потвърдени акредитиви (2020: 6776 хил. лв.; 2019: 10 164 хил. лв.) и при задълженията по получени финансираня (2020: 23 633 хил. лв.; 2019: 25 809 хил. лв.). Те включват привлечен ресурс основно от Европейския инвестиционен фонд по инициативата JEREMIE 2 – 4244 хил. лв. (2019: 7419 хил. лв.), от Българска банка за развитие АД – 16 137 хил. лв. (2019: 16 137 хил. лв.), както и привлечен ресурс от Фонд мениджър на финансови инструменти в България (Фонд на Фондовете) – 3252 хил. лв. (2019: 2250 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 73 742 хил. лв. (2019: 73 750 хил. лв.).

За 2020 г. задълженията към банки под формата на текущи сметки са в размер на 14 340 хил. лв., спрямо 25 048 хил. лв. година по-рано. Лизинговите задължения възлизат на 139 868 хил. лв. към края на годината.

За повече информация относно привлечените средства виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

КАПИТАЛ

През юли 2020 г. Първа инвестиционна банка успешно увеличава акционерния си капитал при условия на публично предлагане, като издава нови 39 084 800 броя обикновени безналични акции с номинална стойност от 1 лев и емисионна стойност от 5 лева, в резултат на което общата сума на записаните и платени акции от подписката възлиза на 195 424 хил. лв.



Към 31 декември 2020 г. акционерният капитал на Първа инвестиционна банка е в размер на 149 085 хил. лв. (2019: 110 000 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. Премии от емисии на акции във връзка с увеличението на капитала нарастват до 250 017 хил. лв. (2019: 97 000 хил. лв.). В резултат на това, балансовият собствен капитал на Първа инвестиционна банка нараства с 24,9% до 1 177 749 хил. лв. (2019: 943 065 хил. лв.), като влияние оказва и увеличението при другите резерви и неразпределената печалба, които достигат до 718 773 хил. лв. в края на периода (2019: 679 892 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. прилагашите актове на Европейската комисия, и Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките.

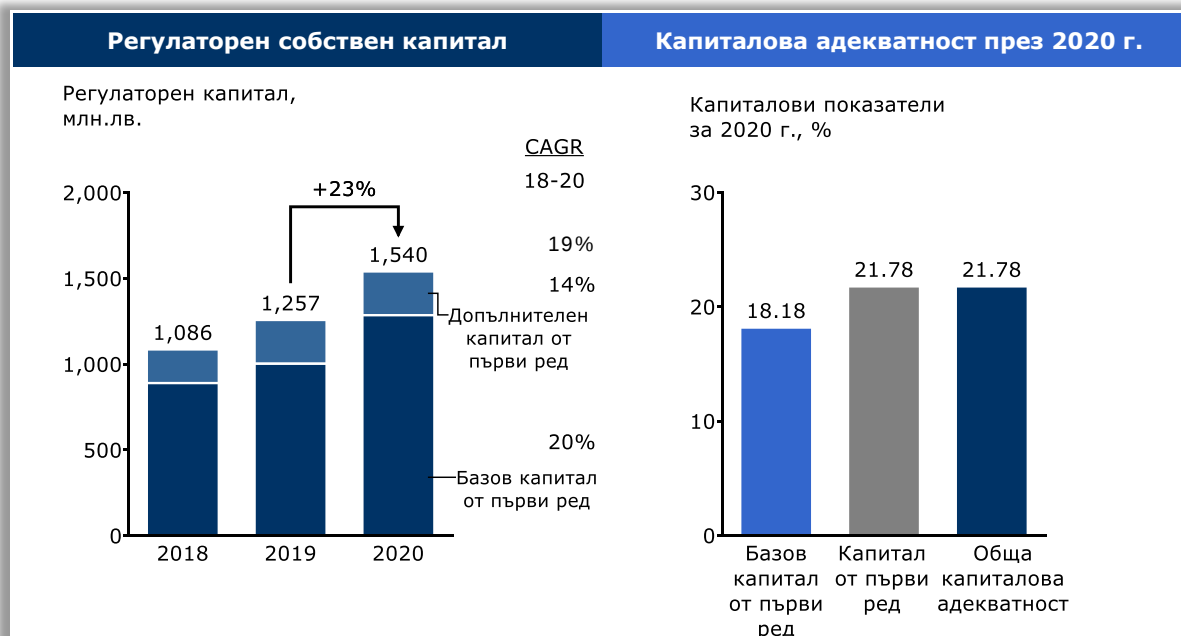
През 2020 г. Първа инвестиционна банка продължава последователната политика за увеличение на капитала с акцент върху базовия собствен капитал от първи ред. През март 2020 г. Първа инвестиционна банка включва в базовия си собствен капитал от първи ред (СЕТ1) нетната годишна печалба на Банката за 2019 г., след получено разрешение от страна на БНБ за това. През юли Банката успешно увеличава акционерния си капитал при условията на публично предлагане, като набраната сума от подписката, вкл. отчетени премии от емисии възлиза на 195 424 хил. лв.

Към края на отчетния период базовият собствен капитал от първи ред нараства с 28,2% до 1 285 945 хил. лв. (2019: 1 003 004 хил. лв.). В резултат от това капиталът от първи ред също се увеличава и достига 1 540 203 хил. лв. (2019: 1 257 262 хил. лв.) в края на периода. Общият

регулаторен собствен капитал възлиза на 1 540 203 хил. лв. спрямо 1 257 262 хил. лв. година по-рано.

През февруари 2020 г., след получено разрешение от БНБ, в допълнителния капитал от първи ред (AT1) на Първа инвестиционна банка се включва сумата от 30 млн. евро, привлечена чрез издаден от Банката при условията на частно предлагане капиталово-хибриден инструмент, представляващ емисия безсрочни, некумулятивни, неконвертируеми облигации. През октомври 2020 г. инструментът е допуснат до търговия на регулиран пазар на Люксембургската фондова борса (LuxSE).

Към 31.12.2020 г. Първа инвестиционна банка има издадени и други два хибридни инструмента (емисии облигации) с оригинална главница в размер на 40 млн. евро (ISIN: BG2100008114) и 60 млн. евро (ISIN: BG2100022123), които са включени в допълнителния капитал от първи ред на Банката. Двете емисии 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 267 579 хил. лв. (2019: 267 615 хил. лв.). *За повече информация виж бележка 29 „Хибриден дълг“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2020г.*



За целите на отчитането на големи експозиции и квалифицирани 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 2020 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 1 540 203 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, включително допълнителното облекчение, предвидено в параграф 4 – т.нар. динамична част от преходното третиране.

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

В края на 2020 г. Първа инвестиционна банка отчита увеличени капиталови показатели, както следва: съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 18,18%, съотношение на капитала от първи ред – 21,78% и съотношение на обща капиталова адекватност – 21,78%, като превишава минималните регулаторни капиталови изисквания.

в хил. лв./% рискови експозиц.	2020	%	2019	%	2018	%
Базов капитал от първи ред	1 285 945	18,18	1 003 004	15,00	889 922	13,37
Капитал от първи ред	1 540 203	21,78	1 257 262	18,80	1 085 505	16,31
Обща капиталова база	1 540 203	21,78	1 257 262	18,80	1 085 505	16,31
Общо рискови експозиции	7 071 866		6 686 583		6 656 398	

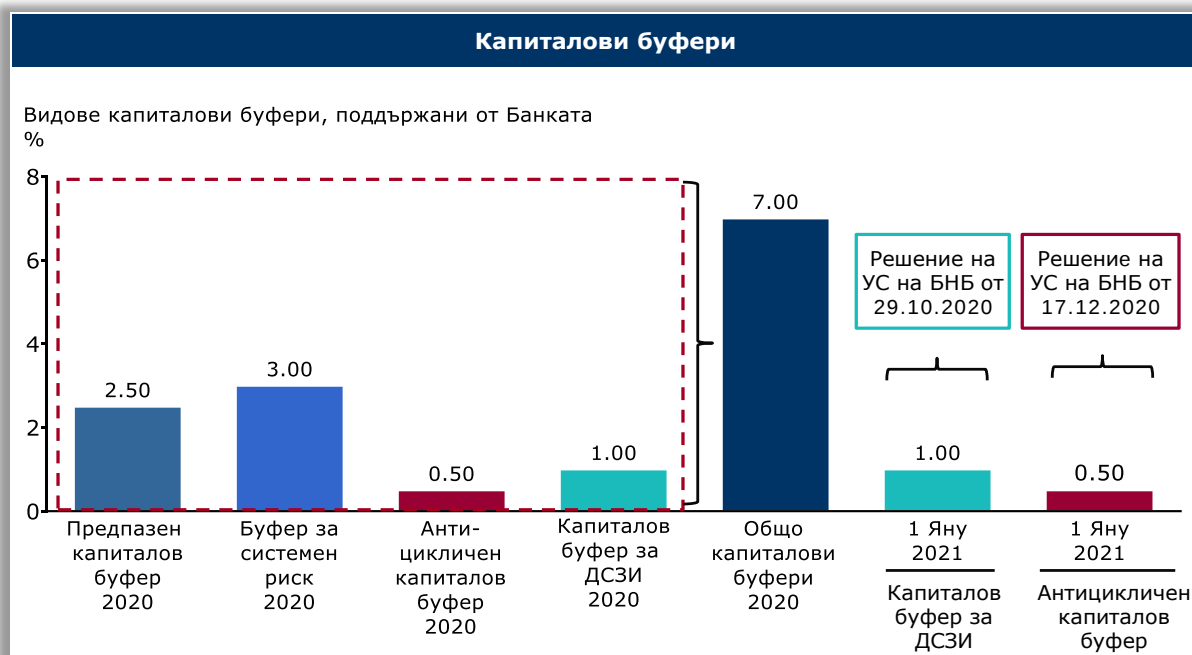
През 2020 г. увеличените капиталови съотношения са резултат от прилагането на комплексни и целенасочени мерки по отношение реализирането на капиталови лостове в ключови области, в т.ч. чрез успешна реализация на нова публична емисия акции, неразпределяне на реализираната печалба, включване на издадения дългово-капиталов (хибриден) инструмент в допълнителния приемлив 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.

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 нециклически системни или макропруденциални рискове в банковата система в страната. През 2020 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.

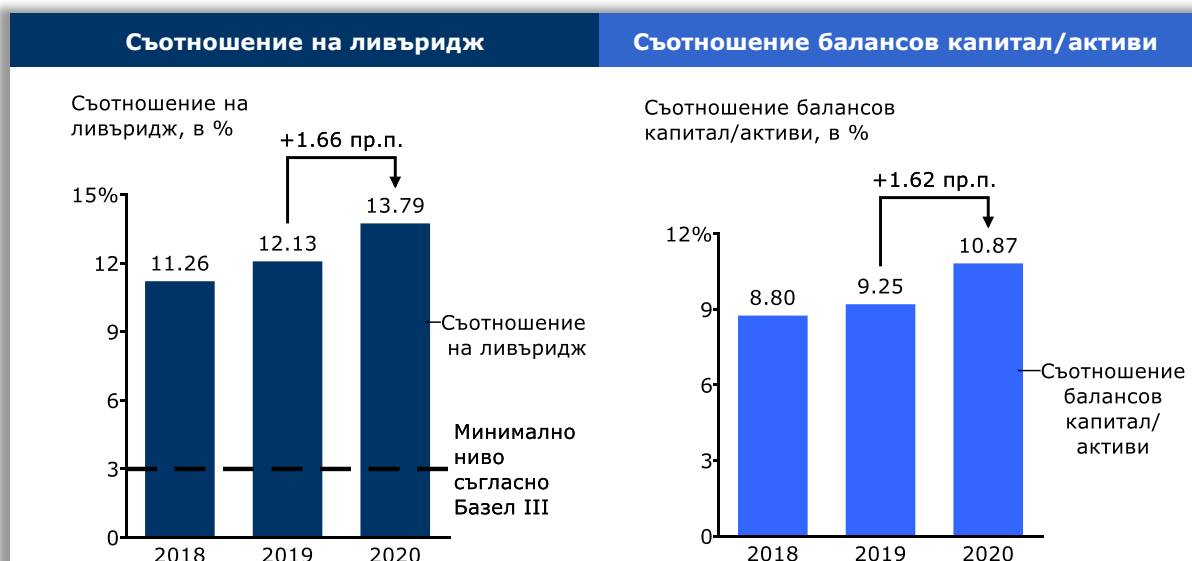
С цел защита на банковата система срещу потенциални загуби, произтичащи от натрупване на циклически системен риск в периоди на прекомерен кредитен растеж, банките в България, в т.ч. и Fibank поддържат антициклически капиталов буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България. Неговото ниво се определя от БНБ всяко тримесечие, като от октомври 2019 г. той е определен в размер на 0,5%. Във връзка с пандемията от COVID-19, през март 2020г. БНБ прие пакет от мерки, включващ отмяна на предвидените за 2020 г. и за първото тримесечие на 2021 г. увеличения на нивото на антициклическия капиталов буфер, приложим към местните кредитни рискови експозиции, и запазване на равнището от 0,5%.



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 финансовата 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 2020 г. и за 2021 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 отчитат и оповестяват показателя, с оглед въвеждането му като задължително изискване съгласно банковия пакет CRR2/CRDV с минимален размер от 3% считано от юни 2021 г.



Първа инвестиционна банка изчислява отношението на ливъридж като съотнася капитала от първи ред спрямо 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 2020 г. отношението на ливъридж възлиза на 13,79% на индивидуална основа спрямо 12,13% 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.

За повече информация относно капитала виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

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

През 2020 г. Банката изпълнява дейността си в съответствие с актуализираната стратегия за управление 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. Акцент през годината бе поставен върху изпълнението на стратегическия проект за изграждане и поддържане на допълнителни капиталови буфери, реализиран чрез успешното увеличение на капитала при условията на публично предлагане, както и структурирането на нова рамка за рисков апетит, залагаща поддържането на умерено-ниско ниво на риска и прилагане на консервативен подход за управление на присъщите рискове.

Банката продължи да следва целите си за редуциране и управление на необслужваните експозиции и дългосрочните приоритети, насочени към намаляване на нелихвоносните активи и осигуряване на тяхната ефективна реализация, отчитайки трудностите на средата и инвеститорския интерес в резултат от разпространението на коронавируса и несигурната обстановка в глобален мащаб от последствията и развитието на пандемията от COVID-19. През годината е приета нова Стратегия за намаление на необслужваните експозиции и придобити активи за периода 2021-2023 г. и оперативен план за нейното изпълнение.

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.



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. Банката 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.

По отношение на рисковия профил, в стратегията на Банката 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.



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.



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



РАМКА ЗА РИСКОВ АПЕТИТ

През годината Първа инвестиционна банка разработи и прие нова **Рамка 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 2020 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 общия 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 са определени **риск индикатори и лимити**, в т.ч. индикатори за ранно предупреждение, за всеки отделен риск съгласно матрица на риска с определени рискови тегла, структурирана с цел агрегиране и определяне на общия рисков апетит и неговата съпоставка с рисковия профил на Банката.

Рамката за рисков апетитът 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.



РИСК КУЛТУРА

Разумната и последователна риск култура е сред основните елементи на ефективното управление на риска. Съобразно добрите стандарти, Банката 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;
-  отговорност на служителите от всички нива към управлението и ескалирането на рисковете, прилагайки консервативен и ориентиран към бъдещето подход при тяхната 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.

През 2020 г. Банката актуализира и доразви своите политики за вътрешно управление, вкл. на ниво група, касаещи рамката за вътрешен контрол и независимите функции по управление на риска, съответствие и вътрешен одит в съответствие с организационната структура и съгласно 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 (EBA/GL/2017/11).

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 слеждане 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 2020 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. Банката изпълнява изискването по отношение на значимите банки, мнозинството от членовете на комитета да са независими по смисъла на чл.10а, ал.2 от ЗКИ.

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, надежната стълбица и ликвидните показатели с оглед възможно ранно предупреждение и предприемане на действия за оптимизирането им. Председател на АЛКО е Председателят на Управителния съвет на Банката, а останалите членове включват Главния директор Риск, Главния финансов директор, Главния директор Банкиране на дребно, Главния директор Корпоративно банкиране и директорите на дирекции „Трежъри“, „Анализ и контрол на риска“ и „Банкиране на дребно“.

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 директорът на дирекция „Проблемни активи“, а останалите членове включват представители на дирекциите „Управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране“, „Интензивно управление на кредити“, „Корпоративно банкиране“, „Банкиране на МСП“, „Банкиране на дребно“ и „Правна“. В заседанията на Комитета по реструктуриране не участват служители на Банката, които са имали пряко отношение към вземането на решения за отпускане на кредитни сделки.

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 постоянни членове включват представители на дирекциите „Картови разплащания“, „Съответствие – регулации и стандарти“, „Счетоводство“, „Операции“ и „Клонова мрежа“. Като допълнителни членове могат да участват и представители от дирекции „Сигурност“, „Правна“ и „Управление на човешкия капитал“.

Освен колективните органи за управление в Първа инвестиционна банка функционират и направление Управление на риска (дирекции „Анализ и контрол на риска“, „Управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране“ и специализирано звено „Управление на стратегическия риск“), както и направление Съответствие (дирекции „Съответствие – регулации и стандарти“, „Съответствие – специализиран мониторинг и контрол“, специализирано звено „Съответствие – инвестиционни услуги и дейности“ и длъжностно лице по защита на данните), които са независими (отделени от бизнес звената) 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. През годината Банката приведе дейността си в съответствие с изискванията на ЗМИП, вкл. във връзка с прилагане на новия Правилник за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП).

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 назначено 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 2020 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 2020 г. Първа инвестиционна банка актуализира плана си за възстановяване, като информацията по отношение на управлението е доразвита и структурирана съобразно отделните фази в процеса, в т.ч. актуализирани нивата на ескалация и вземане на решения. Преразгледани са индикаторите за възстановяване, като нивата са калибрани съобразно регулаторните изисквания, както и в съответствие с текущата макроикономическа среда, отчетност и ефективност при управление на рисковете и финансовия ресурс на Банката. Актуализирани са също така и прилаганите стрес сценарии, вкл. детайлизирани и доразвити основните допускания, с цел адекватно отразяване на предизвикателствата и последствията, свързани с пандемията COVID-19. Допълнени са описателните елементи по отношение на

предвидените варианти/мерки за възстановяване при потенциално реализиране на всяка една от тях, като е представен количествено общият капацитет за възстановяване.

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

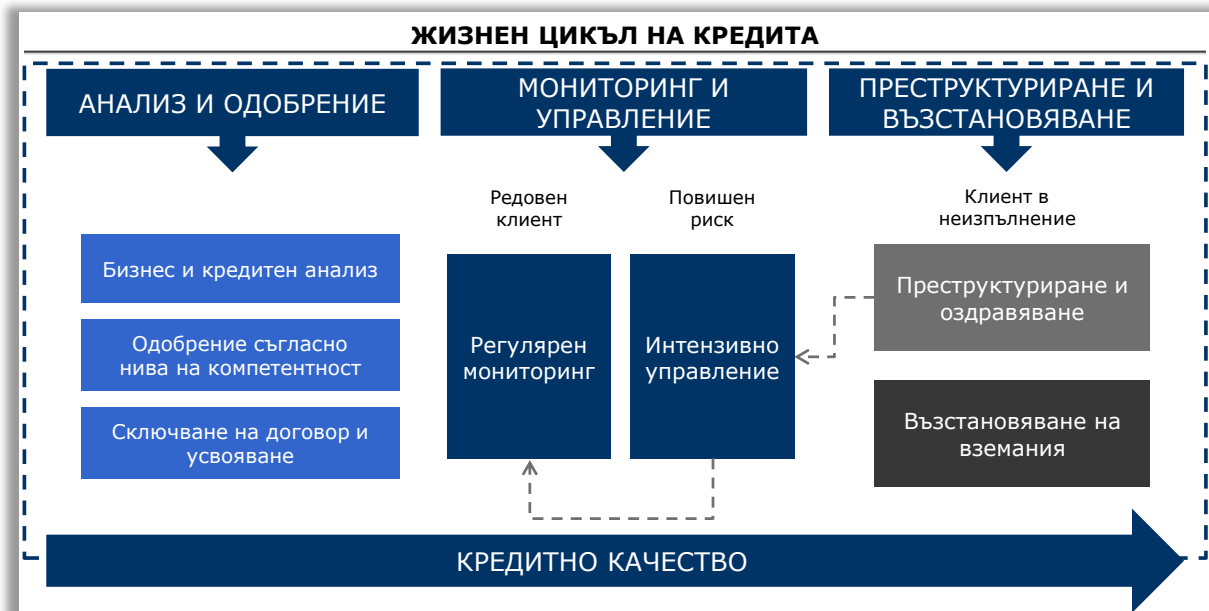
Кредитен риск е рискът, възникващ от невъзможността на длъжника да изпълни изискванията по договор с Банката или невъзможността да действа в съответствие с договорените условия. Видове кредитен риск са концентрационен риск, остатъчен риск, риск от разсейване, риск от контрагента, сетълмент риск. Кредитният 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. Одобренията сделки се административират централизирано в дирекция „Кредитна администрация“, съответно при прилагането на принципа „на четирите очи“.



През 2020 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 отпускане на кредити, отписване на задължения, както и при смяна в реда на погасяване по експозиции с повишен кредитен риск, обект на интензивно управление. През годината са извършени също така и промени в указанията за приемане и обработка на документи, касаещи кредитирането на физически лица и микропредприятията, с цел тяхното прецизиране и усъвършенстване. Във връзка с въведеното извънредно положение и последващи действия, резултат от пандемията COVID-19 са извършени настройки по системите на Банката относно спиране на олихвяването с наказателен лихвен процент (за периода на действие на съответните мерки), както и разработване на методика за извършване на предоговарянията по кредитни сделки в съответствие с изискванията на частния мораториум, утвърден от БНБ.

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 е реализирано внедряването на софтуерно решение за организиране и съхранение на електронни кредитни досиета.

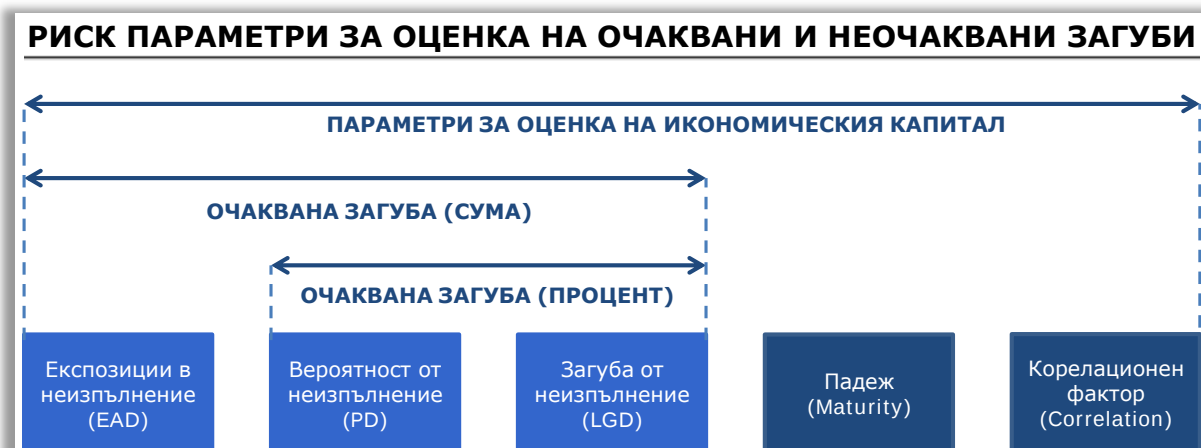
В Банката функционира отделна дирекция „Интензивно управление на кредити“, която управлява експозициите на клиенти прехвърлени от бизнес звената, по които има отчетен повишен кредитен риск спрямо първоначалния момент на отпускане, както и от звеното за

проблемни активи – при наличие на индикатори за оздравяване на експозицията и на обективна възможност за бъдещо редовно обслужване. През годината са заделени усилия за прецизиране на вътрешните правила за трансфер на кредитни експозиции, с цел по-ефективно разпределение на отговорностите и структуриране на ефикасен процес за управление на експозиции в 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), прилагайки 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. С цел автоматизиране и прилагане на централизиран подход през 2020 г. е реализирано тяхното имплементиране и внедряване в информационните системи на Банката.

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 качествени (нестатистически) характеристики, при спазване на приложимите нормативни изисквания и добри банкови практики в тази област. В началото на 2020 г. са променени правилата за валидиране и оценка на модели, с цел по-прецизно отразяване на времевата рамка за изготвяне и представяне на регулярните валидационни доклади.

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.

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.

Сред стратегическите приоритети на Банката, касаещи рисковия профил е редуциране на портфейла от необслужвани експозиции, като за целта са предприети действия за тяхното ефективно управление с цел постигане на устойчиви нива и поддържане на добро качество на активите. Във връзка с това през 2020 г. е разработена и приета нова **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, които са съобразени с Насоките на ЕБО за управление на необслужвани и реструктурирани експозиции (EBA/GL/2018/06). Основните цели, съобразно които е структурирана стратегията 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.



През 2020 г. Първа инвестиционна банка се присъедини към 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, както и към 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 при управлението на кредитните експозиции, вкл. квалифицирането им като необслужвани експозиции Банката прилага временния принцип, че отсрочването по такива експозиции не води до тяхното прекласифициране под формата на реструктуриране или неизпълнение.

Към 31 декември 2020 г. коефициентът на необслужваните експозиции съгласно рамката за финансово отчитане FinREP се понижава с 1,3 пр.п. до 15,6% от брутните кредити и аванси и дългови инструменти, различни от държани за търгуване, а коефициентът на експозициите с просрочие над 90 дни – с 0,3 пр.п. до 8,1%.

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.

За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2020 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.

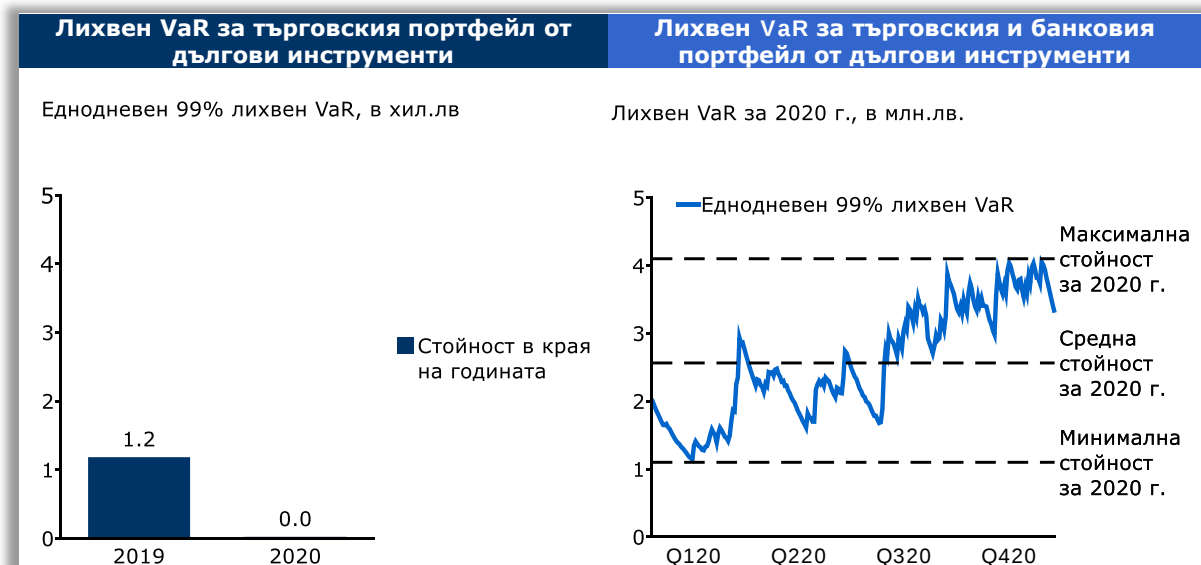
През 2020 г. Банката преразглежда и актуализира лимитите си по отношение на инвестициите в дългови ценни книжа към държави и финансови институции съобразно развитието на пазарните условия и възможностите за генериране на доходност и възвращаемост.

ЛИХВЕН РИСК

Лихвеният риск е текущият или потенциален риск от промяна на доходите на Банката в резултат от неблагоприятно изменение в лихвените проценти. Първа инвестиционна банка е изложена на лихвен риск както от търговския портфейл, така и от банковия портфейл.

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. За количествено измерване на лихвения и позиционния риск в търговския портфейл Банката прилага VaR анализ с 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. 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.

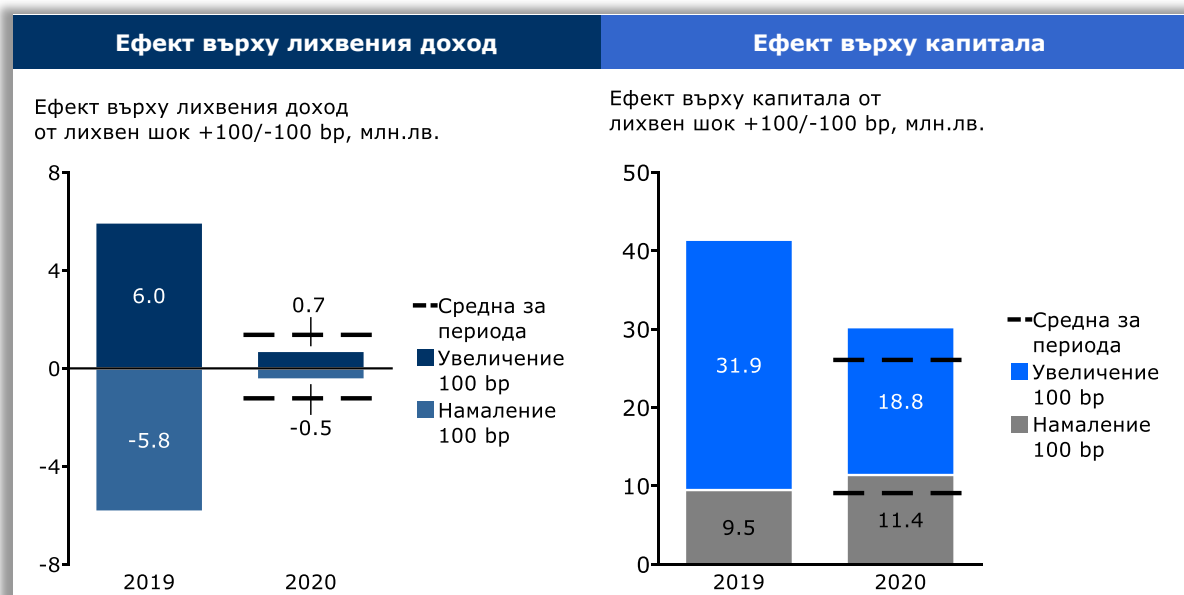


По отношение на лихвения риск в банковия портфейл Първа инвестиционна банка управлява този вид риск чрез писмени правила, лимити и процедури, насочени към редуциране на несъответствието между лихвената чувствителност на активите и пасивите в съответствие с изискванията на Насоките на ЕБО относно управлението 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. Оценката на ефекта върху икономическата стойност на Банката се базира на модели за дюрацията на лихвоносните активи и пасиви. Оценката на ефекта върху нетния лихвен доход се базира на

падежна таблица на лихвените активи и пасиви, и оценка за изменението на лихвените проценти по отделните класове инструменти вследствие на изменение на пазарните лихвени нива.

През 2020 г. Банката актуализира и разшири своята рамка за оценка на лихвен риск в банковия портфейл (IRRBB), отчитайки значимите за Банката източници на IRRBB, в т.ч. риска от несъответствие и опционен риск, и риска от промяна в кредитните спредове на финансовите инструменти (CSRBB). Набора от стрес сценарии е чувствително разширен, разглеждайки и такива с непаралелно изменение в лихвената крива. Отчетени са и редица поведенчески особености при паричните потоци, в контекста на различните стрес сценарии, както и актуализирани лимитите за този вид риск.

Към 31 декември 2020 г. ефектът на лихвения риск върху икономическата стойност на Банката (IRRBB) вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта е +18,8/+11,4 млн. лв., а върху нетния лихвен доход в рамките на една година напред е +0,7/-0,5 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%.

Освен това 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.

За повече информация относно пазарния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2020 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 стълбца, 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.

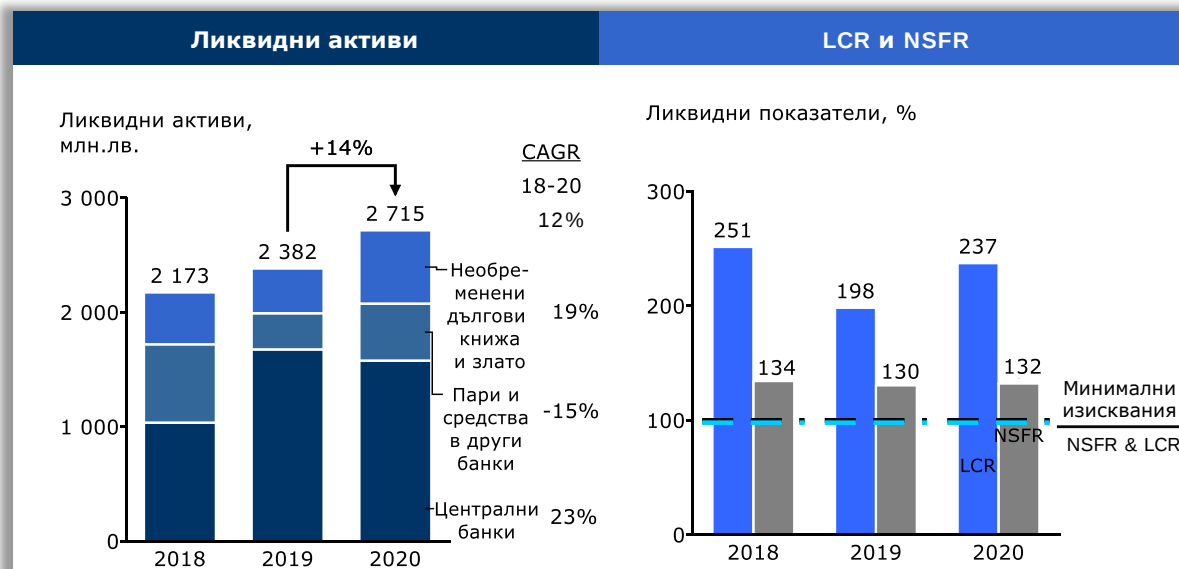
С цел поддържане на умерено-ниско ниво на рисков профил, Fibank е изготвила адекватна рамка за управление на ликвидния риск. Политиката на Банката по управление на ликвидността е насочена към осигуряване посрещането на всички задължения и при стрес, произхождащ от външната среда или от специфики на банковата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

През отчетната година Fibank поддържа адекватен размер ликвидни активи, като към 31 декември 2020 г. съотношението на покритие с ликвидни активи на привлечените средства от други клиенти възлиза на 29,84%, 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 236,84% на индивидуална основа (2019: 198,25%).

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 132,35% на индивидуална основа (2019: 130,38%), като е над референтната стойност от 100% още преди въвеждането му като задължително условие през 2021 г. 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 2020 г., като част от процеса за ежегоден преглед, Банката актуализира отчета за ВААЛ, вкл. по отношение на резултатите от прилаганите стрес сценарии и стрес тестове, както и относно състава на поддържащия ликвиден буфер. 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 има роля на цялостен отговорник, който да контролира процесите по актуализация, да дава предложения за изменения и допълнения по документа, както и да осъществява контрол преди представянето му за одобрение пред компетентните органи в Банката.

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. През 2020 г. е доразвита методологията за допусканията за стрес тестовете, вкл. допълнено ползването на коригиращи коефициенти на ЕЦБ и ФЕД.

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 2020 г.



ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

Операционният риск е рискът от загуба, породен от неподходящи или погрешни процеси, хора или системи, или от външни събития. С цел намаляване 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 2020 г. Първа инвестиционна банка доразви своите политики за управление на операционния риск, вкл. актуализира правилата за регистриране и отчитане на операционни събития и оценка на тяхното въздействие, правилата за самооценка на операционния риск, както и процедурите за събиране на статистически данни за платежни операции, мониторинг и докладване на данни за измами.

ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ

Първа инвестиционна банка разполага с вътрешни правила и политики за информационна сигурност и за достъп до информационните системи, които включват организационната рамка, управлението и отговорностите на служителите за гарантиране сигурността на данните, системите и съответната инфраструктура.

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 2020 г. Банката актуализира вътрешните си политики по информационна сигурност, с цел прилагане на по-усъвършенстван подход, вкл. по отношение на изискванията за отдалечен достъп до информационни ресурси, управление на пароли, както и наблюдение, оценка и тестване на сигурността на информационните системи, мрежи и бази от данни, при отчитане на изискванията, посочени в Насоките на ЕБО относно управлението на риска в областта на ИКТ и сигурността (EBA/GL/2019/04).

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 назначено 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 упражняване на правата на субектите на данни.

НЕПРЕКЪСВАЕМОСТ НА ПРОЦЕСИТЕ

За да осигури ефективното управление на непрекъсваемостта на бизнеса, Първа инвестиционна банка, е установила 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 годината в резултат от пандемията от COVID-19, беше задействан, както и извършена извънредна актуализация на плана за непрекъсваемост на дейността, като бяха предприети редица действия и мерки във връзка с непрекъсваемостта на процесите, в т.ч. въведени изисквания за безопасност, социална дистанция, отдалечени работни места, промяна в работното време и график на работа, вкл. касаещи клоновата мрежа и работата с клиенти.

РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ

Към 31 декември 2020 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	2020	%	2019	%	2018	%
За кредитен риск	6 518 978	92,2	6 092 908	91,1	6 019 548	90,4
За пазарен риск	5 525	0,1	4 750	0,1	5 300	0,1
За операционен риск	547 363	7,7	588 925	8,8	631 550	9,5
Общо рискови експозиции	7 071 866	100	6 686 583	100	6 656 398	100

През 2020 г. в структурата на рисковопретеглените експозиции преобладават тези за кредитен риск с 92,2% от общите експозиции (2019: 91,1%), следвани от тези за операционен риск – 7,7% (2019: 8,8%) и за пазарен риск – 0,1% (2019: 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 (БААК).

ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА

Първа инвестиционна банка АД извършва редовен вътрешен анализ на адекватността на капитала (БААК) в контекста на нейната бизнес стратегия, рисков профил и риск апетит. Оценката

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 2020 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. Доразвита и усъвършенствана е оценката за лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB) съгласно изискванията в Насоките на ЕБО относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (EBA/GL/2018/02). Допълнена е оценката за риска от концентрация на ниво икономически сектори съгласно ползвани насоки на водещи централни банки в ЕС и прилагането на Herfindahl-Hirschman Index (HHI) индекс. Методологията за оценка на операционния риск е актуализирана, с цел отразяване в максимална степен на контролната среда в Банката, вкл. на база резултатите от провежданата ежегодна самооценка на риска и контролите, през която преминават звената в Банката и се идентифицират потенциални сценарии за настъпване на редки, но правдоподобни операционни събития. При изготвянето на анализа 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, 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-усъвършенстван 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.

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. Използват се подходите за оценка на ефекта на лихвените проценти върху нетния лихвен доход на хоризонт от 1 година и ефекта 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; Flattenner – късата част от лихвената крива бележи ръст, а дългата – спад.



За целите на БААК, 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 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 ликвидирание на активи за посрещане на изходящия паричен поток, както и очакваното нарастване на лихвените разходи по привлечения ресурс.

За целите на БААК 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, електронно 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 способи за дистанционно банкиране, в т.ч. в контекста на дигиталната трансформация в сферата на банковата дейност.

През 2020 г. Банката оптимизира клоновата си мрежа, при отчитане на външната среда и пазарни условия, натовареността на локациите и обемите на дейността. През годината са закрити девет офиса, от които четири в София и пет в останалата част от страната. Към 31 декември 2020 г. клоновата мрежа на Първа инвестиционна банка се състои общо от 135 клона и офиса на индивидуална основа (2019: 144), които са разположени в 60 населени места в България – 47 локации в гр. София (2019: 51), 87 клона и офиса в останалата част на страната (2019: 92), 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.



През 2020 г. в резултат от пандемията COVID-19, бяха предприети редица действия и мерки по отношение на вътрешната организация на работа на клоновата мрежа, с цел непрекъсваемост на процесите и същевременно поддържане на високо качество на клиентско обслужване, в т.ч. бяха въведени изисквания за безопасност като инсталирани защитни пана, социална дистанция, отдалечени работни места, промяна в работното време и график на работа, осигурени предпазни средства за служителите и клиентите на Банката.

Като част от действията за постоянно усъвършенстване и оптимизация на процесите продължава работата по проекта – Branch digitalization, целящ дигитализиране и инсталиране на нови модерни устройства за дигитални услуги в офисите на Банката. В Банката функционира централизиран бек-офис, който изпълнява дейности, свързани с насочване, разпределяне, обработка и архивиране на документи на клиенти и платежни документи.

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, голяма част от клонова мрежа работи с удължено работно време, както и разполага с дежурни офиси, които да 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	✓	✓

В допълнение към добре развитата клонова мрежа, Fibank използва и други канали за дистрибуция на своите продукти и услуги – широка мрежа от АТМ и ПОС терминали, дистанционен достъп до информация и услуги през собствен контакт център, директни продажби на място, дигитално банкиране.

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

През 2020 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.

В изпълнение на стратегическия си фокус върху високите стандарти на клиентско обслужване, през годините Fibank целенасочено работи в посока развитие и разнообразяване на предлаганите услуги през Контакт центъра, съобразно потребностите на клиентите и новите технологии. През контакт центъра клиентите могат също да кандидатстват за овърдрафт по дебитна карта или да кандидатстват за потребителски кредит. Във връзка с извънредното положение и мерките, свързани с разпространението на коронавируса в страната се стартира процес за приемане на искания за отсрочване на вноски по кредити и кредитни карти на физически лица и бизнес клиенти. През него може да се получи 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.



През годината през контакт центъра са проведени близо 30 различни 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). Отчетени са над 62 хил. изходящи разговора и висока степен на достигнати адресати.

За отчетния период в контакт центъра са постъпили над 110 хил. входящи разговора, над 10 хил. имейл и над 620 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.

**КОРПОРАТИВНА ИНТЕРНЕТ СТРАНИЦА – www.fibank.bg**

През 2020 г. Първа инвестиционна банка продължава да развива корпоративната си интернет страница, с цел нейното трансформиране в активен канал за продуктова комуникация и кръстосани продажби. През годината стартира предлагането на нова услуга – „Видео консултация“ за физически лица относно кредитни продукти на Банката, 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 бързо да изберат онези от тях, които отговарят в най-голяма степен на техните потребности. Персонализираност на визията спрямо различните типове клиенти е сред

основните иновации, които Fibank прилага в развитието на корпоративната си интернет страница.



КОРПОРАТИВЕН БЛОГ

През 2020 г. поради събитията, свързани с пандемията от COVID-19, корпоративният блог на Първа инвестиционна банка, заедно с останалите онлайн комуникационни канали, в т.ч. социалните мрежи, имат ключова роля в комуникацията с клиентите, като важна част от ключовите съобщения, новини, инициативи, се разпространяват чрез тези онлайн канали.

През годините Банката 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 на Банката 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 (на място при клиента) като допълнителна възможност за дистрибуция на продукти и услуги, включително за комплексно банково обслужване на институционални и корпоративни клиенти.

През 2020 г. чрез директни продажби Fibank продължава да привлича нови бизнес клиенти от различни пазарни сегменти за обслужване в Първа инвестиционна банка. 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 при подготовка участията на Банката в обществени поръчки, както и в обслужването на корпоративни и институционални клиенти, разпоредители с бюджетни средства, държавни и общински предприятия.



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 и депозитни и други банкови сметки, да извършват преводи в национална и чуждестранна валута, в т.ч. масови преводи, да осъществяват комунални плащания, да кандидатстват и сключват договори за кредитни продукти, 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.

В съответствие със съвременните тенденции, през 2020 г. процесът по дистанционно подписване на документи е допълнително развит, с включена възможност за кандидатстване и сключване на договори за кредитни продукти (потребителски кредит, кредитна карта) изцяло онлайн през Моята Fibank, без посещение на офис на Банката. Добавена е и функционалността за заявяване на дебитна карта и сключване на договор по електронен път. Във връзка с мерките за противодействие на разпространението на коронавируса COVID-19 през март 2020 г. стартира предлагането на специален пакет от безплатни дигитални услуги. Банката взе участие и в годишната конференция, организирана от в. „Банкеръ“, под надслов „Адаптация и управление на дигиталните портфейли, дигиталните банкови услуги и контакти с клиентите в пандемична криза“.



В изпълнение 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. През годината, Банката осигури изпращането на SMS при потвърждение на преводи чрез хардуерен токен, който осигурява динамично свързване на операцията с конкретна сума и получател.

В изпълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи, транспониращ Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета за платежните услуги във вътрешния пазар (PSD 2) и Делегиран Регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация, 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.

В допълнение, възползвайки се от възможностите на PSD 2, с цел разширяване и интегрираност на услугите към клиентите, Първа инвестиционна банка предлага на своите клиенти ползването на новите услуги по предоставяне на информация за сметка и инициране на плащане чрез мобилното банкиране „Моята Fibank“. През 2020 г. освен за клиенти на Банката с Android, услугите са достъпни вече и на iOS устройства през My Fibank. *За повече информация относно „отвореното банкиране“ (open banking) виж раздел „Платежни услуги“.*

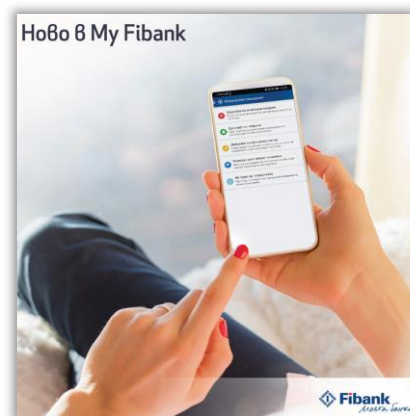
За периода интегрираната платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“ продължава да се утвърждава като канал, който генерира преобладаващ дял от общите преводи на Банката, с отчетен ръст, както при трансакциите, така и при броя на клиентите, ползващи платформата.

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), а от 2020 г. и от още един от големите онлайн магазини за софтуер – Huawei AppGallery.

През него клиентите могат да ползват активни и пасивни операции на електронната платформа при предварително определени от Банката или клиента лимити, като ключово нововъведение направено през 2020 г. предоставя възможност и на клиентите – юридически лица да извършват активни операции през мобилното приложение. 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 годината са извършени нововъведения, вкл. по отношение на изискванията за задълбочено установяване на идентичността на клиента (SCA). Освен добавянето на SMS при потвърждаването на операции с хардуерен токън, е осигурена и възможност за клиенти на мобилното приложение да потвърждават операции, извършени онлайн с банкови карти чрез биометрични данни (пръстов отпечатък/лицево разпознаване).



През периода във връзка с дигитализиране на карти на Банката, вкл. през приложения на външни доставчици, е разширен обхвата на картите, които могат да се дигитализират, като се включват MasterCard и VISA.

Разработена е възможност, в зависимост от поддържаната функционалност според конкретния външен доставчик (напр. Apple Pay), ползвателят на картата да може да достъпи до приложението на външния доставчик и чрез мобилното приложение „Моята Fibank“. *За повече информация относно дигитализиране на карти през външни доставчици виж раздел [„Картови разплащания“](#).*

През годината са доразвити т.нар. „push“ известия, които дават разнообразна информация на клиентите, вкл. за нареден превод през електронното банкиране, приход и разход по сметка, картови авторизации, задължения по кредитна карта, комунални плащания, откриване на сметка, както и за промени в тарифата и общите условия на Банката, което осигурява на клиентите бърз и навременен достъп до измененията, касаещи условията по техните договори.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

За Първа инвестиционна банка развитието на информационните технологии и поддържането на модерна инфраструктура, информационна и технологична среда, е сред стратегическите й 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 с допълнителна стойност за клиентите и нови мултифункционални решения в банкирането.

През 2020 г. Fibank продължава развитието в тази посока, като затвърждава позициите си сред най-технологичните и иновативни институции на българския банков пазар. През годината Първа инвестиционна банка доразвива функционалностите на своя API портал, в т.ч. услугите, предлагани чрез отвореното банкиране (open banking), които са достъпни за клиенти на Банката освен с Android, но вече и на iOS устройства през My Fibank. Стартирани са проекти като „Незабавни плащания в левове“ чрез системата БИСЕРА 6, оперирана от БОРИКА АД, както и за включване в новата организация на плащанията – сетълмент в реално време Continuous Gross Settlement (CGS) в системата STEP2-T, оперирана от EBA Clearing.

В мрежово отношение, Банката продължава да работи за модернизиране и подобрене на своята ИТ инфраструктура. ПИБ АД използва хардуерна платформа Oracle – Exadata X7-8 и 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.

Във връзка с разпространението на коронавируса и предприетите мерки за социална дистанция, Банката успя за много кратко време успешно да осигури отдалечен режим на работа (home office) за голяма част от своите служители, същевременно при поддържане на високо ниво на сигурност на данните и операциите.

По отношение на системната и информационна сигурност Fibank работи в няколко направления, като главният фокус е системата за централизирано събиране и анализ на събития (SIEM). През периода са актуализирани и доразвити вътрешните политики за обща информационна сигурност, с цел прилагане на по-усъвършенстван подход, вкл. по отношение на изискванията за отдалечен достъп до информационни ресурси, управление на пароли, както и наблюдение, оценка и тестване на сигурността на информационните системи, мрежи и бази от данни.

През годината е завършена техническата обезпеченост и реализация на проекти за надграждане и внедряване на иновативни услуги и нови функционалности – осигуряване на възможност за дигитализиране на дебитни и кредитни карти VISA, издадени от Банката; внедряване на механизъм за плащане на равни вноски при покупки с кредитни карти; видео консултации за физически лица относно кредитните продукти на Банката; нововъведения с цел отговаряне на изискванията за задълбочено установяване на идентичността на клиента (SCA); внедряване на система за управление на електронни досиета и документи и др.

Първа инвестиционна банка, като дружество-майка, осигури техническа подкрепа и ноу-хау за реализацията на стартиралия през 2020 г. дигитален портфейл и платформа за бързи парични преводи и онлайн разплащания, предлагани от дъщерното дружество „Майфин“ ЕАД, в т.ч. по отношение на иновативните платежни услуги между клиенти на платформата (peer-to-peer), плащане с линк, дигитализиране на карти и т.н.

В края на ноември 2020 г. Fibank взе участие в международната конференция “Dell Technology Forum” за Централна и Източна Европа (CEE DTF), на която бяха представени иновативни технологични решения и улеснения за бизнеса, както и новости в дигиталната трансформация.

През годината г-жа Мариана Саджаклиева е назначена за Главен директор Информационни технологии и операции, която като доказан професионалист в областта и дългогодишен кадър на Първа инвестиционна банка, да отговаря за цялостната организация и управление на информационните технологии в Банката, както и да спомага за по-ефективното изпълнение и прилагане на ИТ стратегията и целите за развитие в тази област.

В Банката функционира и ИТ комитет, който следи за изпълнението на ИТ стратегическата програма, както и 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 финансов директор, Главния директор „Банкиране на дребно“, Главния директор „Информационни технологии и операции“, както и директорите на дирекции „Информационни технологии“, „Информационна сигурност“ и „Дигитално банкиране“.

В изпълнение на мисията си и напред Първа инвестиционна банка ще продължи да развива своите системи и инфраструктура, с цел имплементиране на високо-технологични решения и нови дигитални услуги, в т.ч. във връзка със стартираните проекти за дигитализиране на клоновата мрежа (branch digitalization), както и за усъвършенстване на workflow системите на Банката.

КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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

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.



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 2020 г. Банката усъвършенства политиките си в областта на корпоративното управление, в т.ч. относно управлението на конфликти на интереси, оценката на пригодността на членовете на

ръководните и контролни органи и лицата, заемащи ключови позиции, относно възлагането на дейности на външни изпълнители, вътрешната организация и отчетност на независимите функции по съответствие и вътрешен одит, както и политиките за вътрешно управление на ниво група. Промените са съобразени с изискванията на Закона за кредитните институции, Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, 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, както и Насоките на ЕБО относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11) и Насоките на ЕБО и ESMA за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2017/12).

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, 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;
-  ефективна система за управление на рисковете и контрол, базирана на принципа на „трите линии на защита“.

В съответствие с изискванията на приложимото законодателство, Първа инвестиционна банка 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>).

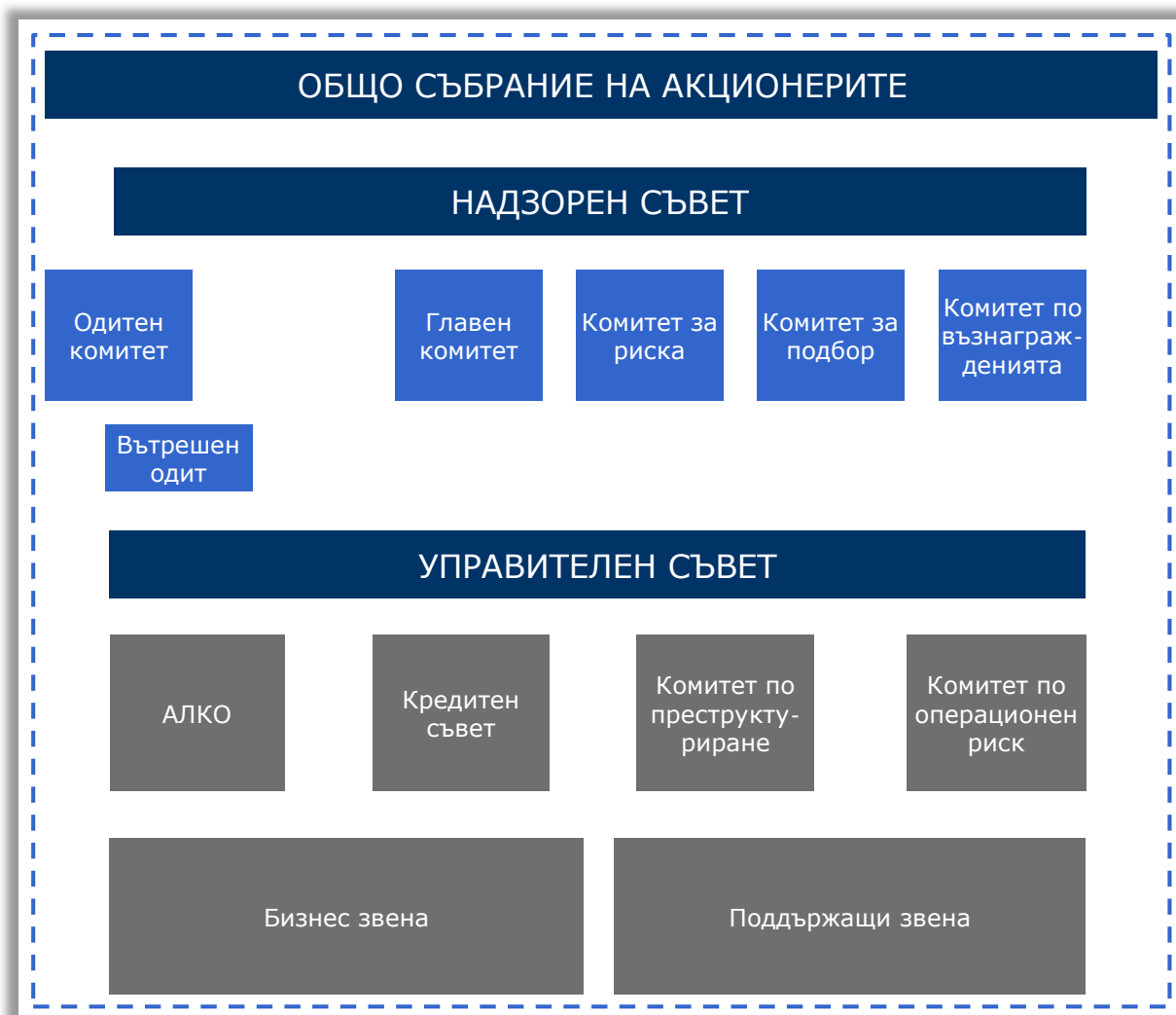
През 2020 г. са изпълнени изискванията, посочени в тях, включително изискванията за разкриване на регулирана информация и такава, съгласно финансовия календар на Банката за 2020 г.

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.

Банката, водена от разбирането, че следването на законосъобразно и етично поведение във взаимоотношенията между ръководния състав, служителите и заинтересованите лица е важен аспект, който стои в основата на цялостната ѝ дейност, има приета Политика за докладване и управление на неправомерни и неетични действия (Whistleblowing policy). Целта на политиката е да систематизира способите и реда за 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

През 2020 г. няма промени в състава на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка. През юли 2020 г. на Общото събрание на акционерите г-н Юрки Коскело е преизбран за нов 5-годишен мандат като член на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка.

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

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

Надзорният съвет се състои от шест лица, избрани от Общото събрание на акционерите, с мандат до 5 години, които разполагат с подходящи знания, умения и професионален опит, в т.ч. високи финансови компетенции, в съответствие с действащите изисквания за надеждност и пригодност и съответстващи на осъществяваните от Банката дейности и основните рискове, пред които тя е или може да бъде изложена. Всеки член на Надзорния съвет притежава опит, знания, квалификации и умения, както и висока репутация, честност и почтеност, необходими за ефективно изпълнение на неговите задължения, и осигуряващи способността му като колективен орган (колективна пригодност) да осигурява дългосрочните интереси на Банката.

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, възраст.

С цел поддържане на разнообразна група от членове в състава на съветите и осигуряване на разнообразни гледни точки и опит за способстване вземането на независими становища/решения и стабилно управление, 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 2020 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 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.

УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА

Към 31 декември 2020 г. членовете на Надзорния съвет притежават общо 377 106 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2020	%
Евгени Кръстев Луканов	337 139	0,23
Мая Любенова Георгиева	11 388	0,01
Георги Димитров Мутафчиев	9 454	0,01
Радка Веселинова Минева	-	-
Йордан Величков Скорчев	19 125	0,01
Юрки Илмари Коскело	-	-
Общо	377 106	0,26

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 2020 г. Надзорният съвет е разглеждал въпроси във връзка с неговите компетенции, като е провел 39 заседания. Акцент в дейността е поставен върху упражняването на регулярен надзор относно изпълнението на стратегията за управлението на рисковете, както и одобрение на актуализирана стратегия с три годишен хоризонт и нова рамка за рисков апетит на Банката, в която си дейност активно е подпомаган от Комитета за риска. Регулярен преглед през първите седем месеца на 2020 г. е осъществен относно процеса на протичане и реализация на стратегическия проект за увеличението на капитала на Банката при условията на публично предлагане. Разглеждани и обсъждани регулярно са също така и въпроси, касаещи развитието на Банката в условията на пандемията, свързана с COVID-19, вкл. мерки и действия за преодоляване и минимизиране на последствията, а в края на годината е одобрена и бюджетната рамка за 2021 г. През годината Надзорният съвет упражнява надзор относно изпълнението на стратегията за развитие на дейността, както и 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, ефективността на клоновата мрежа, както и потенциални области на развитие. Също така членовете на Надзорния съвет са регулярно информирани относно развитието и приваждането 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, както и на функционирането на Управителния съвет и комитетите към Надзорния съвет. Такава оценка за 2020 г. е извършена в края на последното 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. Председател на Главния комитет е г-жа Мая Георгиева.

През 2020 г. Главният комитет е провел 6 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 бюджета на Банката за 2021 г., вкл. очаквания и развитие във връзка с пандемията от COVID-19, както и провеждането на консултации относно привличането на потенциални инвеститори във връзка с процедурата за увеличението на капитала на Банката чрез издаване на нови акции.

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. Банката изпълнява изискването по отношение на значимите банки, мнозинството от членовете на комитета да са независими по смисъла на чл.10а, ал.2 от ЗКИ.

Във връзка със своите компетенции през отчетния период Комитетът за риска е провел 13 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 с три годишен хоризонт, както и нова рамка за рисков апетит на Банката. Регулярно се е информирал относно и следял изпълнението на риск стратегията, 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 предоставял препоръки във връзка със сключването на кредитни сделки, подлежащи на предварително одобрение от

Надзорния съвет, както и е провел дискусии във връзка с очаквания ефект върху кредитния портфейл, резултат 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. Банката изпълнява изискването по отношение на значимите банки (съгласно Наредба №4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките), мнозинството от членовете на комитета да са независими по смисъла на чл.10а, ал.2 от ЗКИ.

През 2020 г. Комитетът по възнагражденията е провел 4 заседания, като е разглеждал въпроси от неговите компетенции относно решения, касаещи възнагражденията, както и е съгласувал предложения за актуализирана Политика за възнагражденията в Първа инвестиционна банка АД и свързаната с нея Методология за оценка и определяне на 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 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. Банката изпълнява изискването по отношение на значимите банки, мнозинството от членовете на комитета да са независими по смисъла на чл.10а, ал.2 от ЗКИ.

През годината Комитетът за подбор е провел 12 заседания, като е разглеждал въпроси във връзка със своите компетенции, в т.ч. дадени препоръки във връзка с избора и пригодността на лица, заемащи ключови позиции в Банката, а също така и относно промените в състава на висшия ръководен персонал, извършени през годината, вкл. избора на нов Главен изпълнителен директор, Главен директор Банкиране на дребно и Главен финансов директор. Комитетът за подбор е обсъждал още теми, свързани с политиките за многообразието, както и относно планираните и бюджетираните обучения в рамките на институцията. В края на годината, като част от ежегодния преглед, е извършена оценка (финализирана януари 2021 г.) на индивидуалната и колективната пригодност на членовете на УС и НС.

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. Председател на Одитния комитет е г-н Георги Тренчев, който притежава високи финансови компетенции, както и познания, професионален опит и квалификации в областта на счетоводството и финансовия

одит, необходими за ефективното изпълнение на неговите задължения. През юли 2020 г. на Общото събрание на акционерите г-жа Росица Асова е преизбрана за нов 3-годишен мандат като независим 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. относно доразвиване на вътрешните политики, касаещи функцията вътрешен одит в Банката, дадени препоръки за избор на регистрирани одитори, както и дейности по текущо наблюдение на финансовото отчитане и независимия финансов одит, на ефективността на функцията по вътрешен одит 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 2020 г. са направени промени в състава на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка. През февруари 2020 г. за нов изпълнителен директор и член на Управителния съвет е избран г-н Никола Бакалов, който впоследствие е избран за Главен изпълнителен директор и Председател на Управителния съвет на Банката. През май 2020 г. г-жа Ралица Богоева е избрана за нов изпълнителен директор и член на Управителния съвет, отговарящ за сегмента на банкиране на дребно, а през юни 2020 г. г-н Янко Караколев е вписан като нов член на Управителния съвет, изпълняващ функциите на Главен финансов директор в Банката. Новите членове на Управителния съвет са дългогодишни служители, заемащи редица ръководни позиции в Банката и/или дружества от групата на Първа инвестиционна банка, с голям професионален опит в банковата и финансовата сфера, и висока професионална квалификация.

През периода освободени от функциите им в Управителния съвет са г-н Неделчо Неделчев и г-н Живко Тодоров, към които ръководството на Fibank изрази благодарност за приноса им в развитието на институцията и уважи избора им за нова професионална реализация.

СЪСТАВ И КОМПЕТЕНЦИИ

Към края на 2020 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
Никола Христов Бакалов	Главен изпълнителен директор (CEO), Председател на Управителния съвет
Светозар Александров Попов	Главен директор Риск (CRO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор
Ралица Иванова Богоева	Главен директор Банкиране на дребно (CRBO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор
Чавдар Георгиев Златев	Главен директор Корпоративно банкиране (CCBO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор
Янко Ангелов Караколев	Главен финансов директор (CFO) и Член на Управителния съвет
Надя Василева Кошинска	Член на Управителния съвет и директор на дирекция „Банкиране на МСП“

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 висока репутация и 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.

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 2020 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 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).

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.

УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА

Към 31 декември 2020 г. членовете на Управителния съвет притежават общо 21 943 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2020	%
Никола Христов Бакалов	374	0,00
Светозар Александров Попов	-	-
Ралица Иванова Боева	-	-
Чавдар Георгиев Златев	21 323	0,01
Янко Ангелов Караколев	12	0,00
Надя Василева Кошинска	234	0,00
Общо	21 943	0,01

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.

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 нелихвоносните 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“ и „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 юли 2020 г. е проведено Редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, с представени 86,29% от акционерния капитал и правата на глас, на което е решено цялата нетна печалба на Банката за 2019 г. да бъде капитализирана, както и да не се изплащат дивиденди или правят други отчисления от печалбата за 2020 г., с цел включването ѝ в базовия собствен капитал от първи ред на Банката. На Общото събрание са избрани регистрирани одитори за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на Банката за 2020 г. – „БДО България“ ООД и „Мазарс“ 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 за преизбиране на членове на Надзорния съвет и на Одитния комитет – 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., от 29.05.2017 г. и от 16.05.2016 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 лева, падеж до 10 г. от датата на издаването и други условия, определени от Управителния съвет (в продължение на 5 години, считано от 23.07.2019г.); за увеличаване на капитала на Банката до достигане на общ номинален размер от 210 000 000 лева чрез издаване на нови акции (в продължение на 5 години, считано от 23.06.2017 г.); както и за издаване на дългови инструменти, включително подчинен срочен дълг и капиталово-дългови (хибридни) инструменти, в общ размер до 2 000 000 000 лева, съответно равностойността в друга валута (в продължение на 5 години, считано от 16.06.2016 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“*.

През 2020 г. Първа инвестиционна банка продължи да надгражда и доразвива вътрешните политики, касаещи рамката за вътрешен контрол в съответствие с изисквания в тази област, вкл.

Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките и Насоките на ЕБО относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11). През периода са актуализирани Политиката за съответствие на дейността с регулаторните изисквания и стандарти (съответствие), както и Правилника за прилагане на функцията Съответствие в Банката, включително направени промени, касаещи вътрешната организация на направление Съответствие, както и доразвиване на изискванията за отчетност и управление на риска от несъответствие.

Първа инвестиционна банка прилага писмени правила и политики във връзка с разкриването на конфликти на интереси, като през 2020 г. е приета нова 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. Във връзка с това е актуализирана и Политиката за докладване и управление на неправомерни и неетични действия (Whistleblowing policy), чиято цел 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.

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 2020 г. на Общото събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка е приет годишният отчет на вътрешния одит за дейността му през 2019 г., с който са информирани акционерите за основните резултати от контролните действия на вътрешните одитори, за предприетите мерки и тяхното изпълнение. През периода са актуализирани правилата, касаещи функцията вътрешен одит съобразно приложимите регулаторни и други изисквания и стандарти в тази област.

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 2020 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
-  „Мазарс“ ООД, ЕИК: 204638408, вписано в регистъра на регистрираните одитори, поддържан от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори под регистрационен № 169.

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 информация 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>).

През 2020 г., като част от процеса по увеличение на капитала на Банката при условията на публично предлагане чрез издаване на нови акции, бяха издадени права съгласно разпоредбите на ЗППЦК, които дават право на акционерите да запишат акции от увеличението пропорционално на участието им в капитала на Банката преди увеличението. Срещу всяка съществуваща акция беше издадено едно право, като всеки 2,75 права даваха възможност за записване на 1 нова акция. Права можеха да се придобият и от трети лица, срещу които в същото съотношение впоследствие да се запишат нови акции от увеличението на капитала.

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 се стреми да 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. Съобразно добрите корпоративни практики и с цел равнопоставеност на адресатите, поканите за срещи с миноритарните акционери, както и резултатите от тяхното провеждане следва да 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 съществени 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 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.33а², 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 (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, рисковете 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 2020 г. в упражнението са взели участие 129 банки и банкови групи от 26 страни – членки на ЕС и държави от Европейското икономическо пространство (ЕИП), както и 6 банки от Обединеното кралство. 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. англезична 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.

Предизвикателство пред публичните дружества, в т.ч. и Първа инвестиционна банка през 2021г. по отношение на оповестяването и разкриването на информация остават изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 година 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, чието прилагане беше отложено с една година във връзка с пандемията от COVID-19. Съгласно него годишните финансовите отчети и доклади за дейността за 2021 г. следва да се оповестяват съгласно единния електронен формат за отчитане – във формат XHTML, а определени части от консолидираните финансови отчети следва да 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 юли 2020 г. директорът за връзки с инвеститорите на Банката е отчетел дейността си за 2019 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 социалната отговорност на

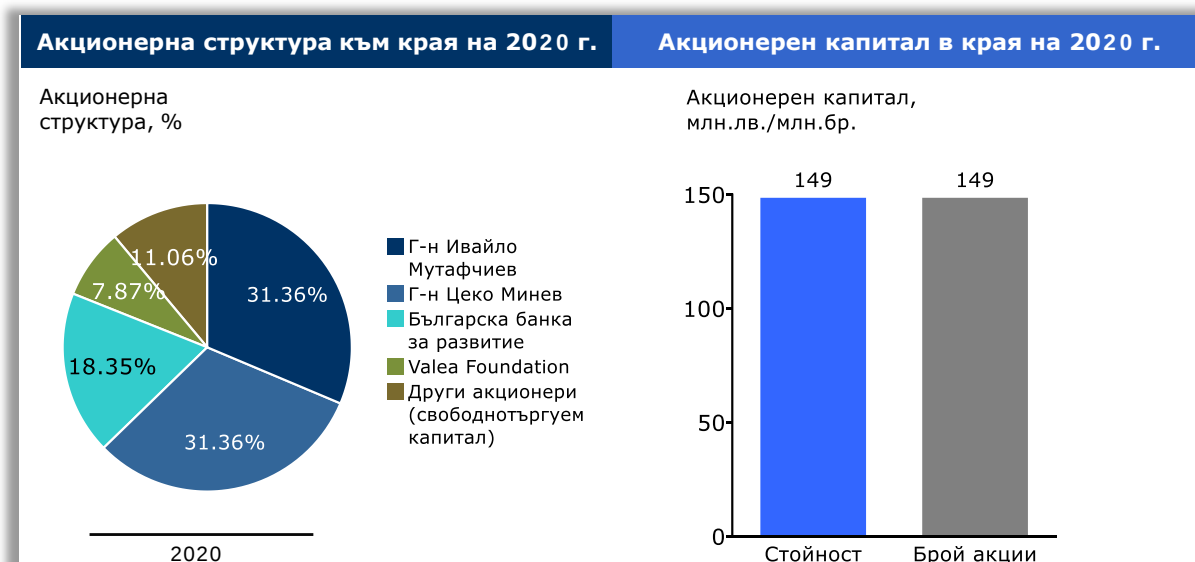
Банката и нейното участие в общественения живот в страната. Банката подкрепя социално значими проекти и инициативи, осигурява спонсорство и развива дарителски програми, насочени приоритетно към хора в неравностойно положение, деца таланти, в подкрепа на българския спорт, култура и образование. *За повече информация виж раздел „Социална отговорност“.*

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

През 2020 г. в резултат на успешно реализирания стратегически проект за увеличението на капитала на Първа инвестиционна банка настъпват промени в акционерната структура на Банката, като нови акционери са Българска банка за развитие АД, собственост на българската държава – с 18,35% акционерен дял и Valea Foundation, фондация на чешкия предприемач г-н Карел Комарек – със 7,87% дял в капитала на Банката. За промяната са получени всички изискуеми съгласно закона и приложимите регулации уведомления и разрешения, като в края на юли 2020 г. увеличението на капитала е вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, а през август 2020 г. – новата емисия акции е вписана в регистъра на КФН по чл.30, ал.1, т.3 от Закона за Комисията за финансов надзор.

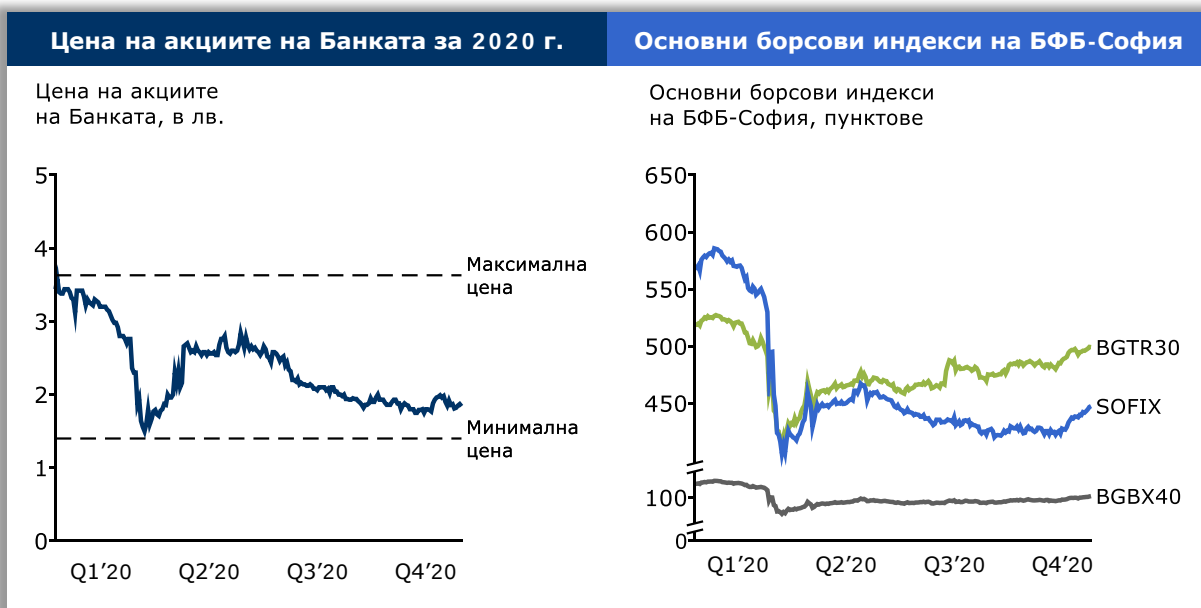
Към 31 декември 2020 г. акционерната структура на Първа инвестиционна банка АД включва следните акционери: г-н Цеко Минев (31,36%), г-н Ивайло Мутафчиев (31,36%), Българска банка за развитие АД (18,35%) и Valea Foundation (7,87%). Останалите 11,06% от акционерния капитал на Банката (16,5 млн. лв.) са 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 1900, 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 2020 г. цената на акциите на Банката се движи в интервала между 1,45-3,58 лв. Последната цена на акциите на Първа инвестиционна банка за отчетния период е 1,84 лв. (2019: 3,56 лв.), а пазарната капитализация на Банката, изчислена на тази база, възлиза на 274 316 хил. лв. (2019: 391 600 хил. лв.). С акциите на Fibank на основния пазар BSE са сключени общо 4219 сделки и реализиран оборот в размер на 8322 хил. лв. спрямо 1291 сделки и 1947 хил. лв. оборот година по-рано.



Към 31.12.2020 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.

 ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ

През 2020 г. основен фокус на дейностите по управление на човешките ресурси в Първа инвестиционна банка включват адекватното реагиране и успешното справяне с предизвикателствата, породени от пандемията от COVID-19. В условията на динамично развиваща се епидемична обстановка, сред основните приоритети, адресирани в HR дейността, са:

-  Грижа за здравето, спокойствието и сигурността на служителите и техните близки, чрез създаване на условия за максимално защитена работна среда, с максимално възможен брой служители, работещи дистанционно от вкъщи или чрез прилагане на режим на работа на смени за екипи, в които не е изцяло възможна дистанционна работа;
-  Структуриране и въвеждане на ежедневен процес на мониторинг, отчетност и анализ на данни, свързани с развитието на епидемичната ситуация в Банката с оглед вземане на навременни информирани решения за действия и управление на ситуацията;
-  По-ефективно и оптимално управление на рисковете за непрекъсваемостта на работа, спрямо спецификата на променящата се ситуация;
-  Предприемане на навременни действия и реализиране на инициативи, свързани с организацията/реорганизацията на работния процес и интензивно управление на вътрешната комуникация, адекватно на текущата епидемична обстановка;
-  Осигуряване ефективността и резултатността на работния процес и запазване качеството и оперативността на обслужването на клиенти и взаимодействието с партньори в извънредната ситуация;

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. В подкрепа на служителите и с цел надеждно и пълно информиране в условията на пандемия са предприети различни инициативи, сред които:

-  Системна, регулярна и навременна комуникация към всички служители с насоки и правила както за прилагане на въведените противоепидемични мерки, така и за запазване ефективността на работа;
-  Съставяне на Ръководство с обобщена, изчерпателна и регулярно актуализирана информация, събрана на едно място за въведените противоепидемични мерки и необходими действия при констатиране на случаи на COVID-19;
-  Откриване на Гореща линия за въпроси, мнения, сигнали и препоръки, към която служителите могат да се обръщат по телефон или по email;
-  Създаване във вътрешния сайт на Банката на нова секция „Информация за COVID-19“ и секция „Въпроси и отговори за COVID-19“.

В рамките на дейностите по опазване здравето на служителите, се поддържа активна комуникация и съдействие с държавните здравни органи по места. В случаи на необходимост, служители бяха подпомагани с организация за ползване на медицински услуги и изследвания.

Същевременно през 2020 г. са реализирани проекти и инициативи също и в други важни области от управлението на човешкия капитал. През годината стартира 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, свързани с

управление на възнаграждения и придобивки, подбор, управление на трудовото представяне и обучение.

Фокус е поставен и върху инициирането и реализацията на програми за вдъхновяване и насърчаване на позитивни примери за продуктивно работно поведение и постигане на максимално високи резултати в работата от страна на служителите. През 2020 г. са инициирани и стартирани две нови корпоративни мотивационни програми със значим награден фонд, даващи възможност на служителите и екипите да се отличат с амбиция, проактивност и способност да постигат максимално високи резултати и полезност в работата през второто полугодие на 2020 г. – Програма FiSales Pro и Програма Most Valuable Team (MVT).



Програма FiSales Pro е търговски турнир за професионалисти, които предлагат и продават банкови продукти и услуги и взаимодействат с клиенти на Банката. В рамките на програмата се излъчват и награждават шампиони в различни категории, като победителите се определят според постигнат най-висок резултат в продажбите на основните продуктови групи. Търговският турнир протича в 2 дивизии:

- ❖ Дивизия FiSales Pro Team – за определяне на банков офис – екипен шампион в продажбите на ритейл продукти;
- ❖ Дивизия FiSales Pro Individual – за определяне на индивидуални шампиони в 7 различни категории – според резултати в продажба на различни продуктови групи на фокус.



Програма **Most Valuable Team (MVT)** дава възможност за определяне на екип на дирекция, който е най-полезен и кооперативен за останалите екипи в Банката. Чрез структурирано анкетиране сред екипите на всички дирекции и клонове във Fibank се избира най-полезен екип, който в най-висока степен отговаря на стандарта на Банката за ефективно взаимодействие и е постигнал най-високи съвкупни резултати от анкетирането.

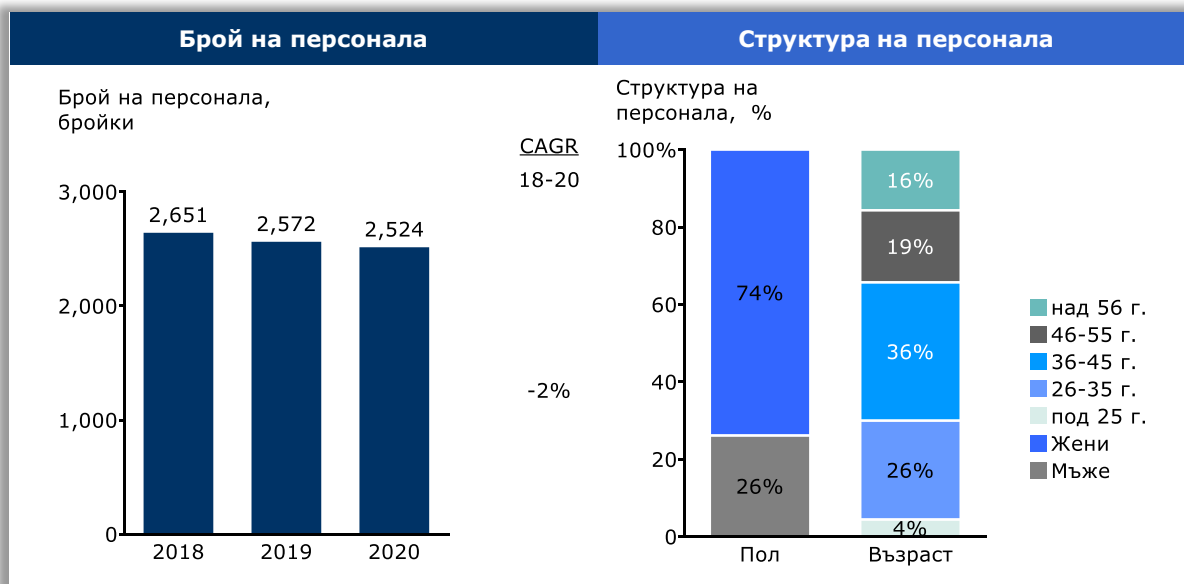
През 2020 г. **Recognition Програма „Заедно можем повече“** отбелязва 5 години от своето стартиране и продължава да дава вдъхновяващ и мотивиращ импулс за служителите в Банката. Към края на годината общо отличените служители за цялото съществуване на програмата са 127 души, а моментите на награждаване са поводи за радост и гордост за победителите и техните ръководители.

През 2020 г. са изпълнени също така значими обучителни инициативи и проекти с дългосрочно влияние върху работната среда и резултатите от дейността на служителите и екипите в Банката, както следва:

- ❖ Реализиране на Програмата за развитие на вътрешни обучители – в рамките на Програмата, през различни дейности за повишаване на познанията и развитие на уменията за обучаване преминават 45 вътрешни тренери, водещи групови обучения и 90 ментори, обучаващи свои колеги на работното място. Програмата се реализира в градовете София, Пловдив, Варна и Велико Търново със съдействието на консултантска фирма с доказано успешен опит при изпълнението на аналогични обучителни проекти.



- Цялостна реорганизация на обучителния процес с фокус върху провеждане на електронни обучения, предвид въведените противоепидемични мерки. През годината над 1200 служители преминават електронни обучения за развитие на познанията и уменията в различни области като кредитиране на юридически и физически лица, валутни разплащания, промени във вътрешната нормативна уредба и развитие на организацията на работа и взаимодействие между различни звена в Банката.
- Продължаване на практиката за инвестиране в развитието на квалификацията и мотивацията на служителите чрез участие в магистърски програми – финансиране обучението на служители с висок потенциал за развитие в магистърската програма „Finance, Banking & Real Estate” на SDA Bocconi School of Management и Американски университет в България. Също така, през годината се дипломират успешно 12 служители на Банката в магистърска програма „Банков мениджмънт и инвестиционна дейност”, която се развива съвместно с Висшето училище по застраховане и финанси и е насочена към изграждане на партньорски отношения и трайно интегриране на бизнеса с образованието.



Към 31.12.2020 г. числеността на персонала на Първа инвестиционна банка на индивидуална основа възлиза на 2524 служители спрямо 2572 година по-рано. Към края на годината 30% от персонала на Банката са служители до 35 годишна възраст, а делът на тези до 45 г. възлиза на 66% от общия персонал. Съобразно общите тенденции преобладаващата част от служителите на Банката са жени.

ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

В качеството си на кредитна институция и публично дружество, Първа инвестиционна банка оповестява информацията 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, 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 състава, функциите и дейността на Комитета по възнагражденията виж раздел „[Надзорен съвет](#)“.*

Политиката за възнагражденията подлежи на преглед най-малко веднъж годишно и на актуализация при необходимост. Тя, както и другите вътрешнобанкови документи, касаещи възнагражденията са публикувани на вътрешния интранет сайт на Банката с цел запознаване и ползване от служителите.

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 2020 г. броят на идентифицирания персонал на Първа инвестиционна банка на индивидуална основа възлиза на 77 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) № 604/2014 за установяване на категориите персонал, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на Банката.

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 градиращи 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 и други инструменти, свързани с акции, 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 три 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 2020 г. са изплащани обезщетения при напускане по отношение на идентифицирания персонал, съгласно сключените договори между Банката и напуснали членове на УС, в размер според описаното по-горе.

ОБОБЩЕНА КОЛИЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ

През 2020 г. изплатените възнаграждения на висшия управленски персонал възлизат на 10 087 хил. лв. (2019: 10 069 хил. лв.).

Кредитната експозиция на лицата, контролиращи или управляващи Банката в края на периода възлиза на 1769 хил. лв. (2019: 2327 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 2020 г.

ПОЛИТИКА ЗА ПОДБОР И ОЦЕНКА НА ПРИГОДНОСТТА

През 2020 г. Първа инвестиционна банка усъвършенства своята Политика 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. разработени вътрешни инструменти, въпросници и матрици за индивидуална и колективна оценка на пригодността, както и при първоначално 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. Промените са съобразени с изискванията и добрите практики в тази област, 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 (EBA/GL/2017/12).

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 Банката. 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 разнообразна група от членове 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, възраст, географски признак/произход. 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 31.12.2020 г. Банката изпълнява целевото ниво, заложено в политиката. *За повече информация относно многообразието виж раздели „[Надзорен съвет](#)“ и „[Управителен съвет](#)“.*

СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ

Нефинансова декларация

по смисъла на чл.48 от Закона за счетоводството.

През 2020 г. Първа инвестиционна банка затвърждава имиджа си на социално-отговорна институция, реализирайки различни проекти в сферата на образованието, културата и спорта – част от програмата за корпоративна социална отговорност.

През годината, белязана от пандемията от COVID-19, Банката се включва в дарителската кампания в борбата с разпространението на коронавируса в страната, както и в други мерки за взаимопомощ. Fibank се включва активно и в други мерки, целящи взаимопомощ към хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19 или към микро, малки и средни предприятия, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от коронавируса.

През юли 2020 г. Първа инвестиционна банка получава награда от B2B Media за своята кампания за клиенти във връзка с COVID-19 в категорията „Компания с кауза“ за 2020 г.



В изпълнение на дългосрочната програма на Fibank за подпомагане на деца, лишени от родителски грижа и на деца и младежи в риск, по време на Световното първенство по зимни спортове в гр. Банско в партньорство с Mastercard и Diners Club International е организирано благотворително събитие в подкрепа на Българската федерация за деца, лишени от родителски грижа (БФДЛРГ), на която са събрани средства от над 65 000 лв. за социалната кауза.



Продължаването на благотворителната инициатива в подкрепа на деца и младежи в риск, която Банката развива от 2018 г. дава възможност за развитие на мрежа от спортни клубове за подпомагане на дейността на Българската федерация за деца и младежи в риск за осъществяване на дейност в обществена полза под егидата на Държавната агенция за закрила на детето.

През годината Първа инвестиционна банка подкрепя и други проекти с образователна и научна насоченост, вкл. предоставени грамоти, парични награди и специални подаръци за отличниците от випуск 2020 г. на Профилираната природо-математическа гимназия в Ловеч., както и подкрепа за инициативата – студентски медиен форум за Югозападна България, засягаща важни

обществени теми и реализация за младите хора, която е организирана в кампуса на Американския университет в България.

Първа инвестиционна банка продължава да подкрепя значими за обществото теми и каузи. През годината Fibank и Mastercard за втора поредна година подкрепят глобалната програма World Food Program (WFP), насочена за борба с глада в световен мащаб. Като част от програмата, на локално ниво в страната, е създадена електронна система за училищно хранене „Здравословно училище“, която се използва в редица училища в България. Банката участва в каузата, чрез която при всеки обяд, закупен с карта Mastercard през платформата част от сумата по трансакцията се дарява за хуманитарна помощ на семейства с деца в предучилищна и училищна възраст.



Като българска банка, полагаща усилия за съхраняване и развитие на българските традиции и култура, са подкрепени и редица инициативи във филмовата, театралната и музикалната сфери, вкл. Международния джаз фестивал в град Банско, както и премиерите на филми на известни български режисьори, излезнали през годината. Fibank подкрепя 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 отпускане на стипендии на талантливи студенти в областта на театъра, намиращи се в неравностойно положение.

Като част от инициативите за по-малко вредни емисии и опазване на околната среда Първа инвестиционна банка се включва през периода чрез дъщерното си дружество MyFin, което стартира официално дейността си през ноември 2020 г. Освен основната насоченост към разплащания с дигитални и виртуални карти издавани от дружеството, физическите пластики, предлагани към клиентите са разработени от иновативен материал от 100% биоразградима пластмаса, който е произведен в партньорство с компанията Austriacard. Поет е ангажимент за засаждане по едно дърво на всеки 100 издадени карти MyFin, като по този начин с нарастване на ползвателите на MyFin, ще се увеличават и засадените от дружеството дървета.



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 2020 г. Fibank получава наградата „Златно сърце“ на списание Business Lady за цялостната си корпоративна социална отговорност и благотворителния си календар, част от социалния проект със спортна насоченост към младите и талантливи български спортисти – в подкрепа на Българската федерация по художествена гимнастика (БФХГ), както и в подкрепа на приюта за

бездомни животни Animal Rescue Sofia.

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 политиките за корпоративна социална отговорност на Банката и нейното участие в обществения живот в страната, както и относно въпроси свързани със служителите и прилаганите политики за многообразие, описание на бизнес развитието и продуктите, практиките за корпоративно управление и целите за развитие – за повече информация освен в раздела *Социална отговорност*, виж раздели „[Мисия](#)“, „[Профил на Банката](#)“, „[Акценти за 2020 г.](#)“, „[Канали за дистрибуция](#)“, „[Информационни технологии](#)“, „[Корпоративно управление](#)“, „[Човешки капитал](#)“, „[Преглед на бизнеса](#)“, „[Цели за развитие през 2021 г.](#)“.

ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА



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, микро, малките и средни предприятия.

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

ДЕПОЗИТИ

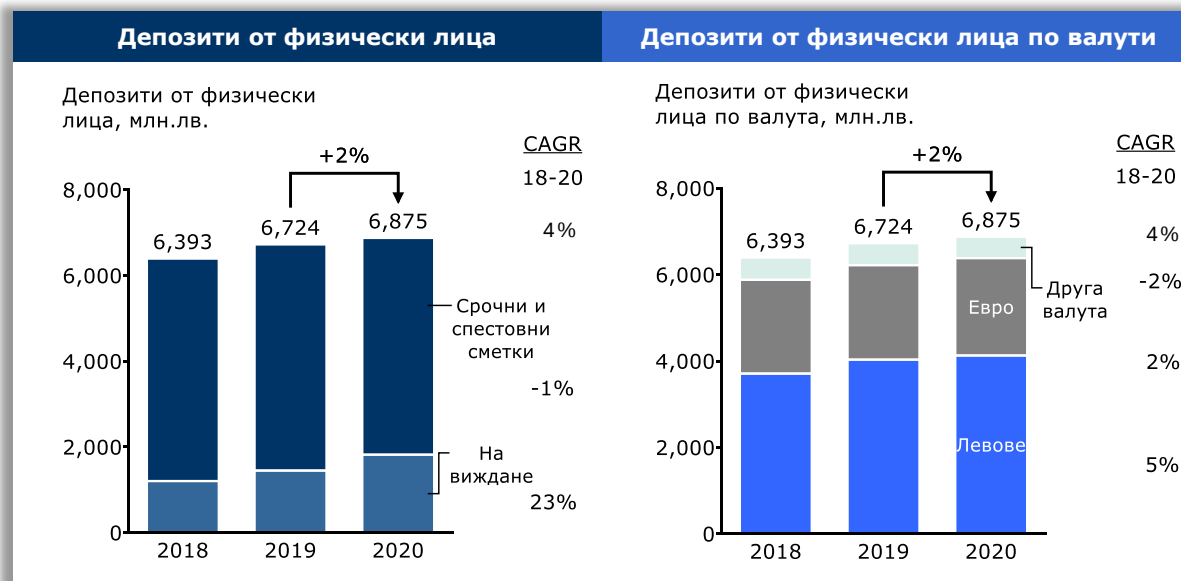
През 2020 г. привлечените средства от физически лица се увеличават и достигат 6 875 257 хил. лв. спрямо 6 723 937 хил. лв. година по-рано, в резултат основно от нарастване при текущите сметки с 25,6% до 1 819 473 хил. лв. (2019: 1 448 789 хил. лв.) и отразяват последователно провежданата политика на Банката за дългосрочни взаимоотношения с клиентите, вкл. за развитие на кръстосаните продажби и трансакционния бизнес.

Fibank предлага широк набор от сметки с текущ характер, включително IQ разплащателна сметка, както и специализирани сметки, съобразени със специфичните потребности на определени клиенти като: сметки за етажна собственост, нотариуси, застрахователни брокери и агенти, частни съдебни изпълнители.

Политиката на Банката е насочена към изграждане на стабилна депозитна база чрез предлагане на разнообразни и гъвкави депозитни продукти, при поддържането на високи стандарти на клиентско обслужване. През 2020 г. Fibank оптимизира условията по депозитните си продукти съобразно пазарната среда и тенденцията за понижаване на лихвените равнища, както и работи активно с цел изграждане и поддържане на партньорство в услуга на клиентите.

Към края на годината срочните и спестовни сметки възлизат на 5 055 784 хил. лв. (2019: 5 275 148 хил. лв.), като запазват структуроопределящ дял в привлечените средства от физически лица – 73,5% (2019: 78,5%). 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 трето място сред банките в страната към края на декември 2020 г. (2019: трето). Пазарният дял на Банката към същата дата възлиза на 10,98% на индивидуална основа (2019: 11,67%).

КРЕДИТИ

Брутният портфейл от кредити на домакинства се увеличава с 5,7% до 2 036 996 хил. лв. спрямо 1 926 283 хил. лв. за предходната година, в резултат от нарастване при потребителските и ипотечните кредити.

в хил. лв. / % от общо	2020	%	2019	%
Потребителски кредити	951 254	46,7	880 581	45,7
Ипотечни кредити	918 117	45,1	863 028	44,8
Кредитни карти	162 527	8,0	177 576	9,2
Други програми и обезпечени финансираня	5 098	0,3	5 098	0,3
Общо кредити на домакинства	2 036 996	100	1 926 283	100

През май 2020 г. е назначен нов изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка, отговарящ за сегмента на банкиране на дребно – г-жа Ралица Богоева, която е дългогодишен служител на Първа инвестиционна банка, заемащ редица ръководни позиции в Банката, с голям професионален опит в банковата сфера и висока професионална квалификация.

ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ

Потребителските кредити растат с 8,0% до 951 254 хил. лв. (2019: 880 581 хил. лв.), за което допринасят конкурентните условия, предлагани от Банката, улеснените процедури за кандидатстване и развитието на нови продукти и програми, в т.ч. сезонни предложения, съобразени с потребностите на пазара и потребителите.

През годината Първа инвестиционна банка 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. Fibank е и сред първите банки в страната, осигурили възможност за разсрочване на плащанията за клиентите, изпитващи затруднения във връзка с въведеното извънредно положение и пандемията от COVID-19.

За допълнително удобство и сигурност на клиентите, Fibank осигурява възможността исканията и документите за сключване на договор за безлихвен кредит и анекс за отсрочване да се подават и подписват изцяло онлайн. Иновативната услуга за дистанционно подписване на потребителски кредити се предлага вече втора година – чрез използване на специализирано кодиращо token устройство (софтуерен/хардуерен) или квалифициран електронен подпис през мобилно приложение на външен доставчик на удостоверителни услуги. Услугата е част от стратегията на Банката за развитие и дигитализация на услугите, разработена с цел допълнително улеснение за клиентите и спомагане за устойчиво екологично развитие.

В края на годината стартира предлагането на нова услуга – „Видео консултация“ за физически лица относно кредитни продукти на Банката, 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 8,63% (2019: 8,51%) в края на декември 2020 г., като Fibank заема пето място (2019: шесто) по потребителски кредити сред банките в страната на индивидуална основа.

КРЕДИТНИ КАРТИ

Усвоените лимити по кредитни карти възлизат на 162 527 хил. лв. в края на периода (2019: 177 576 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 8,0% (2019: 9,2%).

През годината са стартирани нови картови продукти, както и промоционални предложения, вкл. за новоиздадени кредитни карти Mastercard и Visa за физически лица без такса за годишна поддръжка през първата година, безлихвен промоционален период и cashback програма.

В изпълнение на стратегическите си планове, Банката ще 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 2020 г. ипотечните кредити нарастват с 6,4% до 918 117 хил. лв., спрямо 863 028 хил. лв. година по-рано, като формират дял от 45,1% в портфейла от кредити на домакинства към края на периода (2019: 44,8%). Към 31 декември 2020 г. пазарният дял на Банката в този сегмент възлиза на 6,68% (2019: 6,91%), като Fibank заема шесто място сред банките в страната на индивидуална основа (2019: шесто).

През годината, в изпълнение на стратегията си 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, вкл. предлагане на бонус при одобрение на нов потребителски или ипотечен кредит – под формата на овърдрафт по дебитна карта в размер до 3 работни заплати и без лихва за първата година. За всички искания за ипотечен кредит, подадени до 31.03.2021 г., е осигурена възможност за отсрочване на плащането на първите до 3 месечни вноски по кредита.

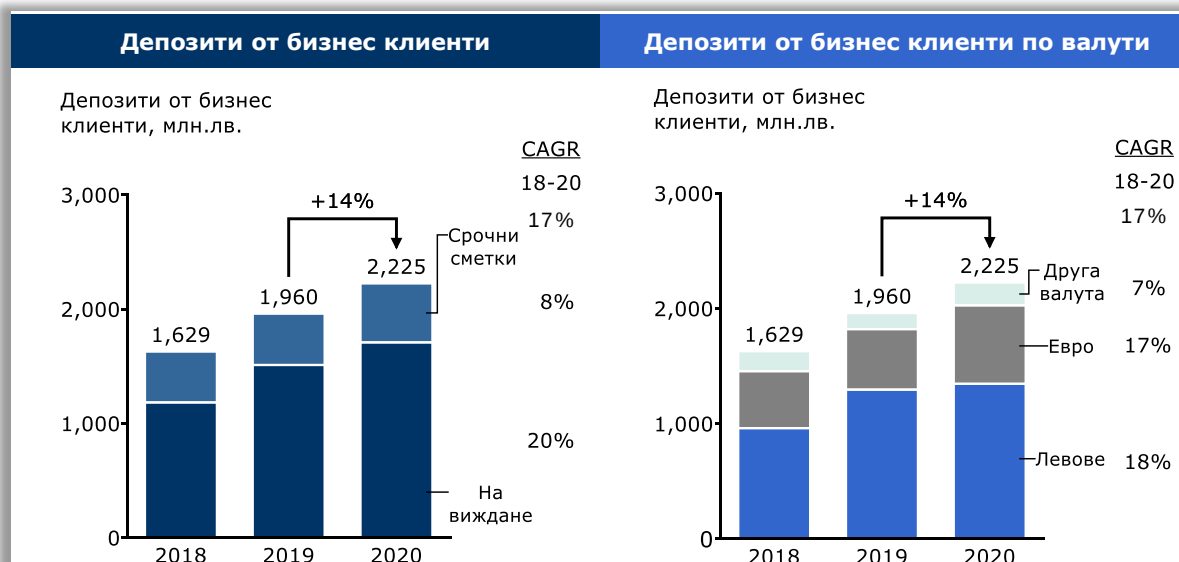
През 2020 г. Банката заделя усилия за допълнително развитие на каналите за дистрибуция на кредитните продукти. Fibank ще продължи и занапред да развива и предлага гъвкави кредитни продукти за физическите лица, с цел фокусиране върху привличането на нови клиенти и предлагане на съпътстващи продукти и услуги.



КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

ДЕПОЗИТИ

Привлечените средства от търговци и институции през 2020 г. нарастват с 13,5% до 2 224 898 хил. лв. (2019: 1 960 064 хил. лв.), като в обема рефлектира основно увеличение при разплащателните сметки, които достигат 1 709 538 хил. лв. в края на 2020 г. (2019: 1 511 780 хил. лв.) и формират 76,8% от привлечените средства от търговци и институции (2019: 77,1%).



Срочните сметки също нарастват и достигат 515 360 хил. лв. (2019: 448 284 хил. лв.) в края на периода, като формират 23,2% от привлечените средства от търговци и публични институции (2019: 22,9%). Първа инвестиционна банка предлага разнообразни депозитни и спестовни продукти, 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.

Към 31 декември 2020 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови клиенти, представляват 6,17% от общата сума на задълженията към други клиенти (2019: 7,42%).

КРЕДИТИ

КОРПОРАТИВНО КРЕДИТИРАНЕ

Портфейлът от кредити на предприятия нараства с 3,7% до 4 512 772 хил. лв. в края на 2020 г. спрямо 4 350 125 хил. лв. година по-рано, в резултат на увеличение при микро-, малките и големи предприятия. Съгласно критериите на ЕС¹¹ за сегментация на клиентите, микропредприятията формират 7,7% (2019: 7,4%) от общите кредити на предприятия, малките предприятия – 11,2% (2019: 11,4%), средните – 23,0% (2019: 25,0%), а големите предприятия – 58,0% (2019: 56,1%).

в хил. лв. / % от общо	2020	%	2019	%
Микро предприятия	349 338	7,7	323 850	7,4
Малки предприятия	505 348	11,2	496 059	11,4
Средни предприятия	1 039 260	23,0	1 088 347	25,0
Големи предприятия	2 618 826	58,0	2 441 869	56,1
Общо кредити на предприятия	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 април 2020 г., Банката се присъедини към 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), както и към удължаването на сроковете на неговото действие и изменения, допълнително утвърдени през юли и декември 2020 г.

В края на годината Банката подписа анекс към споразумението с Българската банка за развитие за отпускане на кредити по Програма за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на предприятия, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19, с който се разширява обхвата по програмата, като в нея се включват и големи предприятия, както и се удължава нейния срок на действие.

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.

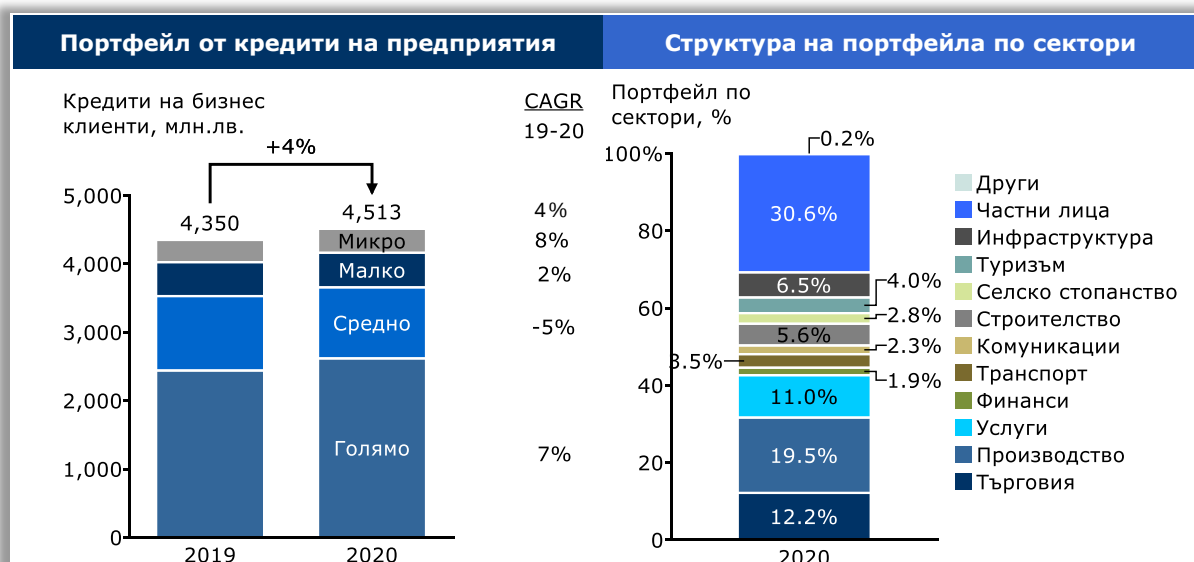
В областта на търговското финансиране, Първа инвестиционна банка има рамково споразумение с тайванската агенция за експортно застраховане Ексимбанк Тайван за

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.

финансиране на доставки на стоки към клиенти на Първа инвестиционна банка в България или в чужбина.

Пазарният дял на Fibank в края на декември 2020 г. възлиза на 11,52% от кредитите на предприятия на банковата система (2019: 11,60%), заемайки четвърто място (2019: второ) сред банките в страната на индивидуална основа.

Към 31.12.2020 г. водещи в структурата на портфейла са кредитите към производството (2020: 1 277 091 хил. лв.; 2019: 1 133 840 хил. лв.), търговията (2020: 797 401 хил. лв.; 2019: 844 380 хил. лв.) и услугите (2020: 718 263 хил. лв.; 2019: 691 080 хил. лв.), които формират съответно 19,5%, 12,2% и 11,0% от общите кредити (2019: 18,1%, 13,5% 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, както и съобразно целите за развитие и диверсификация на дейността. Увеличение е отчетено при строителството – до 367 674 хил. лв. (2019: 336 886 хил. лв.), туризма (2020: 264 840 хил. лв.; 2019: 255 881 хил. лв.), транспорта (2020: 229 666 хил. лв.; 2019: 217 938 хил. лв.), инфраструктурата (2020: 425 495 хил. лв.; 2019: 408 558 хил. лв.) и финансите (2020: 126 931 хил. лв.; 2019: 112 944 хил. лв.). Кредитите в сферата на селското стопанство остават на нива близки спрямо предходната година (2020: 180 456 хил. лв.; 2019: 180 014 хил. лв.), а намаление е отчетено при комуникациите (2020: 147 613 хил. лв.; 2019: 190 441 хил. лв.).



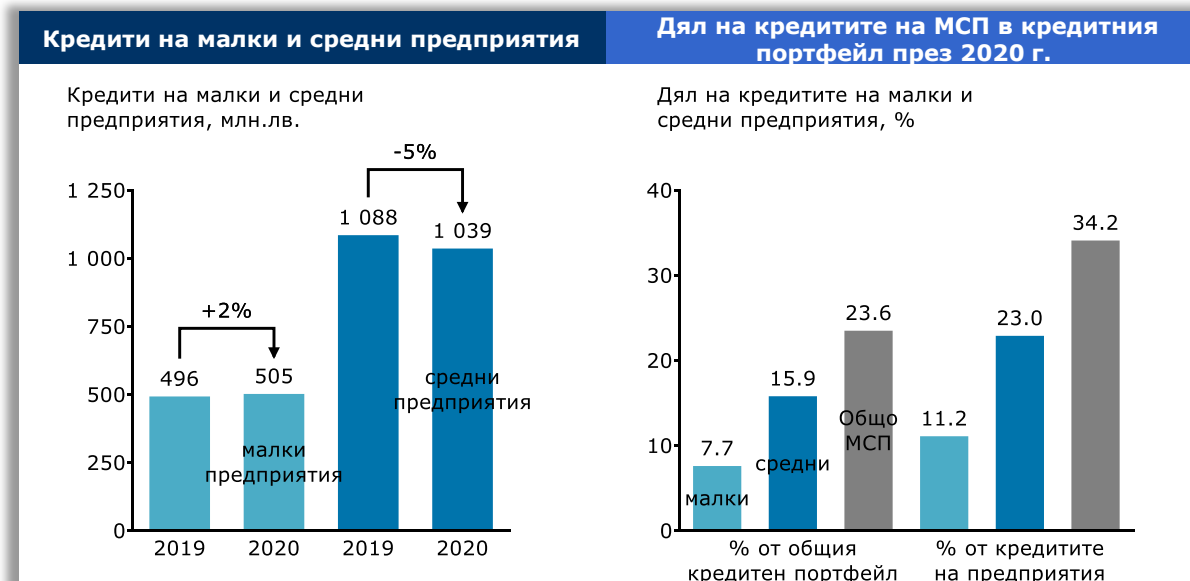
През периода Банката продължава сътрудничеството си с Българската агенция за експортно застраховане (БАЕЗ), което включва сключено споразумение за портфейлна застраховка с агенцията, използвано също като част от техниките за редуциране на кредитния риск.

БАНКИРАНЕ НА МСП

През 2020 г. кредитите към малки и средни предприятия¹² сумарно възлизат на 1 544 608 хил. лв. (2019: 1 584 406 хил. лв.) или 34,2% от фирмените кредити, от които кредитите към малки предприятия са 505 348 хил. лв. (2019: 496 059 хил. лв.), а тези към средни предприятия – 1 039 260 хил. лв. (2019: 1 088 347 хил. лв.). За политиката на Банката в този сегмент допринасят, както разработените кредитни продукти и конкурентни условия, предлагани за МСП-клиенти,

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.).

така и разнообразния набор от решения, свързани с програмите и фондовете на ЕС и другите гаранционни схеми и финансираня.



През 2020 г. Fibank започва да отпуска кредити по Програмата 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 5 г. и максимален размер от 300 000 лв.

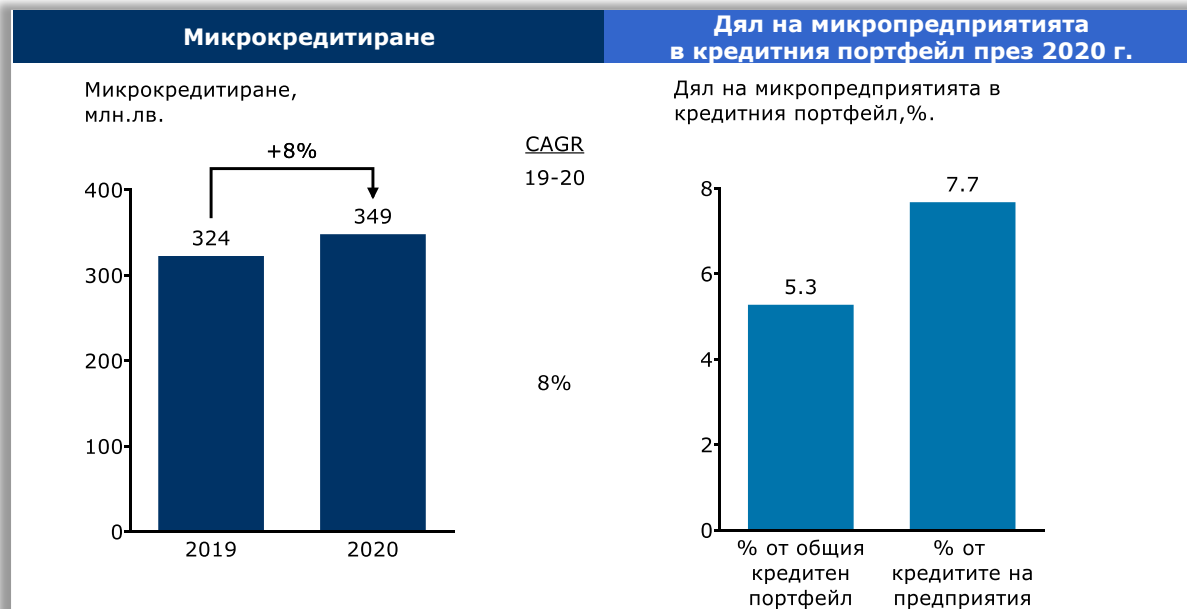
През годината стартира и дейността по подписаното споразумение с Фонд мениджър на финансови инструменти в България ЕАД (ФМФИБ) за финансов инструмент „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“, финансиран със средства, предоставени от ФМФИБ, структуриран и изпълняван в рамките на оперативна програма „Иновации и конкурентоспособност“ 2014 – 2020 г., финансирана от Европейския фонд за регионално развитие и националния бюджет. Финансовият инструмент има за цел да създаде условия и предпоставки за предоставяне на облекчения (при изискванията за обезпечение и/или от цената на кредита) при финансиране на микро-, малки и средни предприятия, като освен гаранционно покритие по кредитите, инструментът предвижда и предоставяне на лихвена субсидия към крайния клиент 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 съответно до 2 г. и до 1 г. и срок съответно до 10 г. и до 5 г., без ограничение относно размера на кредитите. За повече информация виж раздел „Европрограми“.

През периода е разработен специализиран кредитен продукт за земеделски производители – кредит „Агроподкрепа“, под формата на револвиращ кредит или овърдрафт с финансиране до 80 лева на декар за обработваеми площи 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.

МИКРОКРЕДИТИРАНЕ

През 2020 г. портфейлът от кредити към микро предприятия нараства със 7,9% и достига 349 338 хил. лв. спрямо 323 850 хил. лв. година по-рано. Банката продължава своите целенасочени 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 2020 г. акцент в дейността на микро-кредитирането е предлагането на кредити за микропредприятия по програмите на Българска банка за развитие и Фонд мениджър на финансови инструменти в България в подкрепа на предприятията, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19.

Банката продължи да отпуска инвестиционни и оборотни кредити 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, като през годината успя да договори облекчаване на условията за допустимост по он-лендинг програмата. Инструментът е в подкрепа на стартиращи предприятия и бизнеси, които развиват социална дейност и предлагат услуги, генериращи положително социално въздействие.

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. Банката има също целенасочена политка за 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.

¹³ Предприятия с годишен оборот/приходи от продажби до 3,9 млн. лв. съгласно критериите на ЕС за сегментиране на клиентите.

ЕВРОПРОГРАМИ

Първа инвестиционна банка предлага широк набор от продукти и услуги, свързани с усвояването на средства по оперативните програми на ЕС, както и други такива, включително инвестиционен кредит за цялостна реализация на проект, мостово финансиране до размера на одобрената финансова помощ, издаване на банкова гаранция за обезпечаване на авансово плащане на одобрена финансова помощ и други банкови продукти, разработени за нуждите на клиентите.

С цел комплексно подпомагане на клиентите при усвояване на средства от европейските фондове и програми, Банката осигурява съдействие при предварителното проучване за административна и финансова допустимост на проектната идея, предоставяне на експертна помощ при разработването и изпълнението на проектите, както и цялостно обслужване при изпълнение след одобрение.

През 2020 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 от COVID-19.

През април 2020 г. е подписано споразумение с Българска банка за развитие АД за гарантиране на портфейл от кредити по Програма за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19, по която програма Fibank е сред най-активните банки, успяла да раздаде пълния размер на кредитите по програмата и на два пъти да договори увеличаване на лимита, чрез анексиране на договора.

В началото на юли 2020 г. е подписано споразумение с Българската банка за развитие АД за отпускане на кредити по Програма за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на микро-, малки и средни предприятия, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19, като в края на годината е подписан анекс, с който се удължава срока на програмата и се разширява нейния обхват, като в нея се включват и големи предприятия.

През октомври 2020 г. е подписано и споразумение с Фонд мениджър на финансови инструменти в България ЕАД (ФМФИБ) за финансов инструмент „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“, финансиран със средства, предоставени от ФМФИБ, структуриран и изпълняван в рамките на оперативна програма „Иновации и конкурентоспособност“ 2014 – 2020 г., финансирана от Европейския фонд за регионално развитие и националния бюджет. Финансовият инструмент има за цел да създаде условия и предпоставки за предоставяне на облекчения (в изисквания за обезпечение и/или от цената на кредита) при финансиране на микро-, малки и средни предприятия, като освен гаранционно покритие по кредитите, инструментът предвижда и предоставяне на лихвена субсидия към крайния клиент при определени условия.



През годината Fibank договори облекчаване на условията за допустимост при кредитиране по он-лендинг програмата за финансиране на стартиращи и социални предприятия. Микрокредитиране със споделен риск, финансиран със средства по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси 2014-2020“.

ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

През 2020 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.

През годината, Първа инвестиционна банка осигури достъп като индиректен участник на дъщерното си дружество за електронни пари – Майфин ЕАД в платежните системи БИСЕРА, TARGET2 и STEP2 SEPA Credit Transfer, оперирана от EBA Clearing.

OPEN BANKING

През 2020 г. Първа инвестиционна банка продължава да 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).

Акцент в дейността на Банката във връзка с това през периода е поставен върху осигуряване на по-широка информираност на клиентите и описание на този вид услуги, включително чрез изготвянето на нови Условия за достъп и ползване на API портала на Първа инвестиционна банка, както и актуализирани приложимите общи условия във връзка с осигуряването на достъп до сметки на клиенти в ПИБ АД от страна на трети страни доставчици, така и във връзка с услугите по предоставяне на информация за сметка и инициране на плащане, предоставяни от ПИБ АД. През 2020 г. Банката разшири своя обхват на действие, като извърши успешно процес по интеграция с няколко от големите банки на българския пазар. Също така, услугите, предлагани чрез отвореното банкиране (open banking), са достъпни за клиенти на Банката освен с Android, но вече и на iOS устройства през мобилното приложение My Fibank.

КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ

През 2020 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 акцент в дейността е поставен върху въвеждане на изискванията за задълбочено установяване на идентичността (SCA) на клиента при платежни операции с карти в интернет, извършено в съответствие с приложимите изисквания и миграционни планове, което в още по-голяма степен допринася за повишаване на сигурността при извършването на онлайн разплащания. Към съществуващия метод за потвърждение на плащане с карта в интернет чрез

приложението Fibank Token, Банката прибавя нови два метода за потвърждение, отговарящи на регулаторните изисквания и задължителни елементи:

- ♦ Потвърждаване с комбинация от динамична парола, изпратена на SMS и статична парола;
- ♦ Потвърждаване чрез биометрични данни – пръстов отпечатък/лицево разпознаване, извършено от регистрирано мобилно устройство.

По този начин, Fibank освен високо ниво на сигурност, осигурява на клиентите и избор измежду различни опции за потвърждение, в зависимост от индивидуалните предпочитания. В допълнение, Банката внедрява последната версия на протокола за осигуряване на сигурни плащания с карти в интернет – EMV 3DS2.

През годината Първа инвестиционна банка продължава да развива услугите, свързани с дигитализирането на банкови карти, разширявайки обхвата на картите, които могат да се дигитализират – Mastercard и VISA, с което опциите за дигитални плащания в полза на клиентите нарастват. На клиентите с издадена дебитна или кредитна карта VISA е осигурена и възможността за ползване на услугата Apple Pay за плащане с iPhone и/или Apple Watch.

По отношение на револвиращите кредитни карти е въведена нова възможност за разсрочване на равни месечни вноски погасяването на усвоен кредитен лимит за извършени плащания на ПОС, в т.ч. виртуален. Разсрочването на сумите от усвоения кредитен лимит се извършва по искане на клиентите за избран от тях период за разсрочване от 3, 6, 9 или 12 месеца, като чрез новата опция потребителите имат допълнителен избор по отношение на начините за погасяване на усвоения кредитен лимит.

През годината са доразвити възможностите за заявка на дебитна карта за физическите лица през електронното банкиране „Моята Fibank“ и/или през мобилното приложение, вкл. за картите за деца и тинейджъри Debit MasterCard PayPass kids/teen, както и възможност за сключване на договор по електронен път.

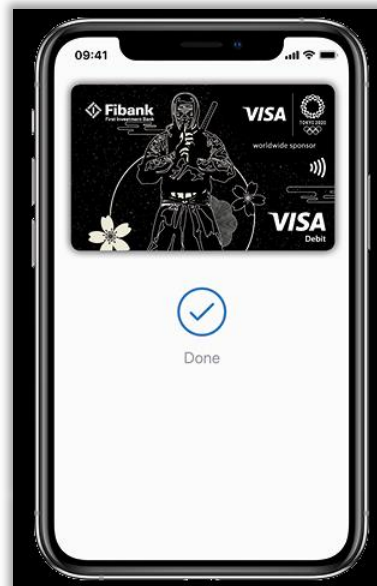
Банката продължава да развива функционалностите и качеството на мрежата от ATM устройства, вкл. чрез въвеждане на безконтактна функция на още терминални устройства.

През 2020 г. терминалната мрежа от ATM устройства, обслужвани от Банката, възлиза на 649 броя в края на годината (2019: 649 броя), а мрежата от ПОС терминали възлиза на 8694 броя (2019: 9550 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 2020 г. Банката отчита ръст от 6% във входящите и 18% в изходящи 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.

През годината Първа инвестиционна банка взе решение и започна работа по включване в новата организация на плащанията – сетълмент в реално време Continuous Gross Settlement (CGS) в системата STEP2-T, оперирана от EBA Clearing. Също така е стартиран проект за работа по новата консолидирана платформа TARGET 2.

За периода 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 продължава да 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 73 005 хил. лв. (2019: 70 604 хил. лв.), като формират 9,6% от задбалансовите ангажименти на Банката (2019: 8,2%).

ЗЛАТО И НУМИЗМАТИКА

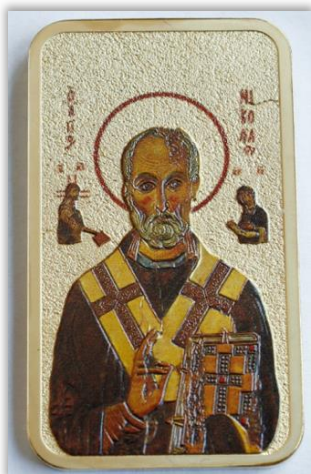
През 2020 г. Първа инвестиционна банка запазва водещите си позиции в България по отношение на сделките, свързани с продукти от инвестиционно злато и други благородни метали. Fibank продължава да развива платформата си за онлайн продажба Gold & Silver, чрез постоянно актуализиране на отделните рубрики и добавяне на нови продукти.

За отчетния период приходите от сделки със злато и изделия от благородни метали се увеличават и достигат 1977 хил. лв. спрямо 769 хил. лв. година по-рано, като отразяват по-високото търсене и осъществени сделки за периода в условията на несигурна външна среда и предизвикателствата от пандемията COVID-19, както и динамиките в цената на благородните метали, и по-специално увеличението в цената на златото на международните пазари.

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 (Products Artistiques de Métaux Précieux), банките UBS и Credit Suisse, Новозеландският монетен двор, Националната банка на Мексико, Австрийският монетен двор, британският Royal Mint и други.



По традиция, съвместно с Новозеландския монетен двор през годината е разработен дизайн на нова сребърна монета, посветена на Годината на вола, както и нови сребърни и златни кюлчета, ексклузивно предлагана в офисите на Fibank.



Съвместно с швейцарската рафинерия ПАМП са създадени нова златна монета „Свети Георги Победоносец“ и сребърна монета-икона с масивно позлатяване и селективно оцветяване „Св. Николай Чудотворец“. Успешно през годината се разпространяват и новите серии златни и сребърни кюлчета „Сърце в сърце“ и „Сърце-вълни“.

Fibank по договор с Българската народна банка успешно разпространява български възпоменателни монети и комплекти с монети, емитирани от националната банка.

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. Частното банкиране дава възможност за индивидуално обслужване от личен банкер, който отговаря за цялостното обслужване на даден клиент.



През 2020 г. Банката развива дейността на частното банкиране, с цел увеличаване на броя на клиентите, обслужвани в този сегмент, както и нарастване на размера на привлечените средства и приходите от дейността.

Акцент в дейността за 2020 г. е предлагането на услугата „Персонално банкиране“, която е насочена към отделен сегмент клиенти, отговарящи на определени минимални финансови критерии и 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 специализирани условия по традиционни банкови продукти и услуги. Тя се предлага в определени локации, в които клиентите могат да разчитат на постоянен контакт и индивидуално обслужване от страна на персонален банкер, който предоставя бързо и компетентно съдействие при извършване на всички банкови операции. За годината Fibank отчита 23% ръст в броя на обслужваните клиенти на годишна база.

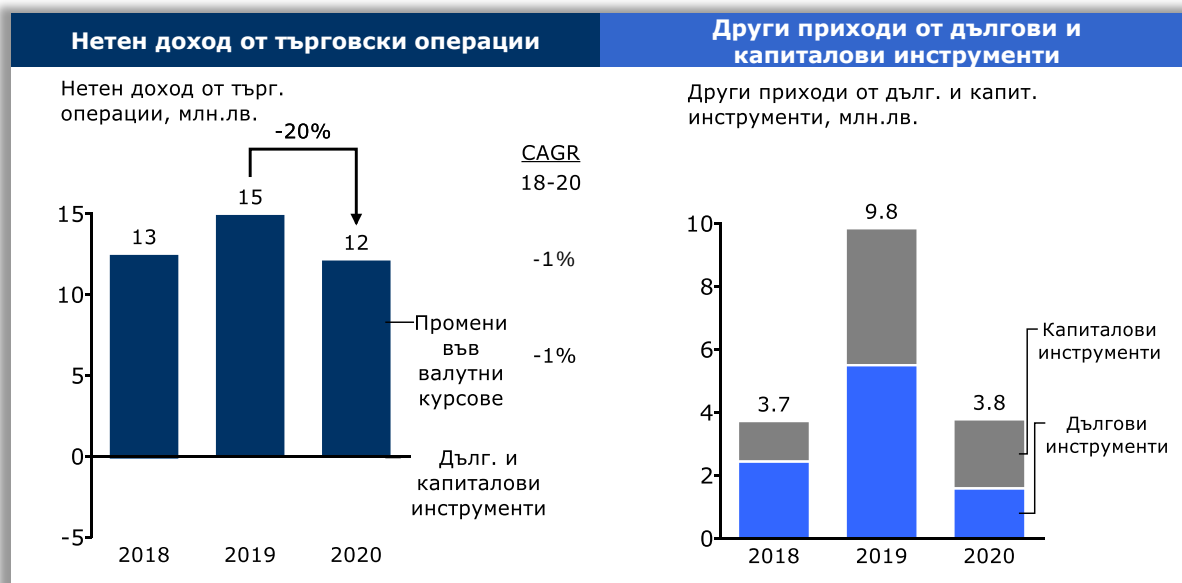
В условията на ниски лихвени нива и с цел преодоставяне на по-голям избор на клиентите при диверсифициране на инвестициите им, през годината продължава успешното сътрудничество с E.I. Sturdza Strategic Management Limited и с Erste Asset Management, част от Erste Bank, Austria по отношение на дистрибуция на техни договорни фондове в България, като алтернатива на стандартните форми на спестяване. През 2020 г. общият реализиран обем продажби на предлаганите от ПИБ АД договорни фондове нараства с близо 21%.

Клиентите на частното банкиране имат възможност да се възползват и от предимствата на услугата доверително управление на финансови активи – персонализирана финансова стратегия, управлявана от професионални портфолио мениджъри с опит на международните финансови пазари и доказан подход, който да може да се адаптира към финансовото състояние на клиента и неговите лични предпочитания.

КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ

През 2020 г. нетните приходи от търговски операции възлизат на 11 991 хил. лв. (2019: 14 929 хил. лв.), в резултат основно на по-ниските приходи от търговски операции, свързани с валутните курсове. Другите нетни оперативни приходи, възникващи от дългови и капиталови инструменти, са 3771 хил. лв. спрямо 9839 хил. лв. година по-рано.

Портфейлът от ценни книжа към края на годината възлиза на 1 132 106 хил. лв. спрямо 843 378 хил. лв. година по-рано, от които отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход – 668 385 хил. лв. (2019: 565 818 хил. лв.), отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 263 891 хил. лв. (2019: 265 555 хил. лв.) и отчитани по амортизирана стойност – 199 830 хил. лв. (2019: 12 005 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): 549300UY81ESZJ0GR95, издаден от Global Markets Entity Identifier (GMEI) Utility.

През 2020 г. продължават дейностите по проекта за въвеждане на нови технологични решения с цел предоставяне на дистанционен достъп на клиентите на Банката в реално време до платформи за търговия на регулирани пазари. Функционалностите на новата система включват

възможност за електронно подаване на поръчки за покупка или продажба на финансови инструменти, както и за генериране на различни типове справки и директна комуникация между клиента и неговия брокер.

Във връзка с автоматизиране на процесите, свързани със сключване на сделки и извършване на операции с финансови инструменти на чуждестранните пазари, през годината са реализирани дейности по интеграция между основната банкова информационна система на Банката и използваната система за автоматизация на специфичната дейност като инвестиционен посредник, осигуряваща свързаност с електронни търговски платформи, комуникация с места за търговия и депозитари на ценни книжа и други външни институции.

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 четири договорни фонда, управлявани от Erste Asset Management (ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H): ERSTE Bond Euro Corporate, YOU INVEST Portfolio 30, ERSTE Stock Europe и ERSTE Stock Global.

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2020 г.

N	Цели	Изпълнено
СТАБИЛНОСТ И ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ		
1	Да поддържа устойчив бизнес модел и възвръщаемост за акционерите	❖ Първа инвестиционна банка отчита устойчив ръст на активите, които достигат 10 832 829 хил.лв. в края на 2020 г. (2019: 10 200 031 хил. лв.), съобразно предизвикателствата на средата и пандемията COVID-19. Възвръщаемостта на капитала (ROE) след данъци възлиза на 3,69% на индивидуална основа. ❖ През годината е структурирана нова рамка за рисков апетит, залагаща поддържането на умерено-ниско ниво на риска и прилагане на консервативен подход за управление на присъщите рискове. Банката продължава да развива дейността си приоритетно в сегментите на банкиране на дребно и МСП. ❖ Депозитната база нараства до 9 100 155 хил. лв. в края на периода (2019: 8 684 001 хил. лв.), което отразява доверието на клиентите и високото качество на клиентско обслужване. Общият кредитен портфейл нараства и достига 6 038 889 хил. лв. (2019: 5 776 915 хил. лв.). За повече информация виж раздел „Финансов преглед“
2	Да реализира капиталови лостове, с цел поддържане на стабилни капиталови показатели и консервативен подход при управление на рисковете	❖ Първа инвестиционна банка увеличи успешно капитала си с 195 424 хил. лв. Нови акционери са Българска банка за развитие АД с 18,35% акционерен дял и Valea Foundation – със 7,87%. ❖ След получено разрешение от БНБ, Първа инвестиционна банка включи в допълнителния си капитал от първи ред (АТ1) сумата от 30 млн. евро, привлечена чрез издаден от Банката капиталово-хибриден инструмент (емисия облигации). ❖ Нетната годишна печалба на Банката за 2019 г. е включена в базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1), след получено разрешение от страна на БНБ през март 2020 г. ❖ В края на 2020 г. капиталовите показатели на Банката се увеличават до: базов собствен капитал от първи ред – 18,18%, капитал от първи ред – 21,78% и обща капиталова адекватност – 21,78%. За повече информация виж раздел „Капитал“
3	Да оптимизира балансовите позиции, вкл. чрез подобряване на качеството на активите и намаляване на нелихвоносните активи	❖ Банката продължава да следва целите си за редуциране на необслужваните експозиции и придобити активи, отчитайки трудностите на средата и инвеститорския интерес в резултат от пандемията от COVID-19. ❖ Към края на годината придобитите активи бележат намаление до 706 042 хил. лв., вкл. като процент от общите активи – до 6,5%. Необслужваните експозиции също се понижават спрямо общия кредитен портфейл. ❖ През годината Банката се присъедини към утвърдения Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банките във връзка с COVID-19 (частен мораториум).

		 През годината е приета нова Стратегия за намаление на необслужваните експозиции и придобити активи за периода 2021-2023 г. и оперативен план за нейното изпълнение. <i>За повече информация виж раздел „Управление на риска“</i>
БИЗНЕС МИКС И ПРОДУКТИ		
4	Да продължи да развива дейността си с приоритетен фокус върху сегментите на банкирането на дребно и услугите за малкия и среден бизнес	 Портфейлите на домакинства, микро- и малки предприятия регистрират увеличение – до 2037 млн. лв., 349 млн. лв., и 505 млн. лв., а средните – достигат 1039 млн. лв. към края на 2020 г., като заемат 31,1%, 5,3%, 7,7% и 15,9% в общия портфейл.  През годината Първа инвестиционна банка 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.  Банката успява да договори облекчаване на условията за допустимост по програмата „Микрокредитиране със споделен риск“, в подкрепа на стартиращи предприятия и бизнеси, развиващи социална дейност.  Стартира отпускането на кредити по програмите на ББР и Фонд мениджър на финансови инструменти в България за портфейлни гаранции в подкрепа на микро-, малки и средни предприятия, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19. <i>За повече информация виж раздел „Преглед на бизнеса“</i>
5	Да въведе нови продукти с акцент върху трансакционния бизнес и кръстосаните продажби	 Fibank предлага бонус при одобрение на нов потребителски или ипотечен кредит – под формата на овърдрафт по дебитна карта в размер до 3 работни заплати и без лихва за първата година.  Разработен е специализиран кредитен продукт за земеделски производители – кредит „Агроподкрепа“, под формата на револвиращ кредит или овърдрафт с финансиране до 80 лева на декар за обработваеми площи и срок за погасяване до 10 години.  Развитие на дигиталните услуги във всички области на банковата дейност, както при кредитните услуги и спестовните продукти, така и платежните услуги. <i>За повече информация виж раздел „Преглед на бизнеса“</i>
6	Да развива персонализирани услуги и поддържа високо качество на клиентско обслужване	 Стартира предлагането на нова услуга – „Видео консултация“ за физически лица относно кредитни продукти, достъпна през корпоративния сайт, дигиталното и мобилно банкиране.  Услугата персонално банкиране, насочена към определен сегмент клиенти и минимални финансови критерии, допринася за 23% ръст в обслужваните клиенти на частното банкиране.  Признание за поддържаното високо качество на клиентско обслужване са получените награди за най-добра кредитна институция на конкурса „Компания на годината 2020“, организиран от списание Business Lady, както и „Любима марка 2020“ на българския потребител сред финансовите институции на потребителската класация „My Love Marks“. <i>За повече информация виж раздел „Награди 2020 г.“</i>

ДИГИТАЛИЗАЦИЯ И ТЕХНОЛОГИИ

7	Да въвежда високотехнологични решения съобразно развитието на новите технологии и дигиталните услуги	- През годината Първа инвестиционна банка разширява обхвата на картите, които могат да се дигитализират – Mastercard и VISA. - На клиентите с издадена дебитна или кредитна карта VISA е осигурена възможността за ползване на услугата Apple Pay за плащане с iPhone и/или Apple Watch. - През 2020 г. услугите по предоставяне на информация за сметка и инициране на плащане са достъпни вече и на iOS устройства през мобилното банкиране My Fibank. - Стартира издаването на иновативен картов продукт с възможност за плащане на равни вноски, както и участие в програма за лоялност.
За повече информация виж раздел „ Картови разплащания “		
8	Да усъвършенства каналите за дистрибуция с приоритетно развитие на дистанционното банкиране, вкл. чрез прилагане на иновативен подход и сътрудничество с fintech компании	- Учредено е ново дъщерно дружество – „Майфин“ ЕАД, което стартира дейността си, предлагайки дигитална платформа за бързи парични преводи и онлайн разплащания, издаване на дигитални карти, както и иновативни услуги, в т.ч. нареждане на преводи (peer-to-peer), плащане с линк и др. - От 2020 г. мобилното приложение MyFibank е достъпно от още един от големите онлайн магазини – Huawei AppGallery. - Предоставена е възможност на клиентите – юридически лица да извършват активни операции през мобилното приложение MyFibank. Разширено е действието на т.нар. „push“ известия. - Заделени са усилия за допълнително развитие на каналите за дистрибуция, вкл. чрез използването на посредници.
За повече информация виж раздел „ Канали за дистрибуция “		
9	Да имплементира нови решения за оптимизиране на ефективността на операциите в съответствие с променящата се среда и бъдещо развитие	- Доразвити са способите за задълбочено установяване на идентичността (SCA) на клиента при плащания с карти в интернет, вкл. нови методи за потвърждение: чрез комбинация от динамична парола, изпратена на SMS и статична парола, както и чрез биометрични данни. - Въведена е нова възможност за разсрочване на равни месечни вноски погасяването на усвоен кредитен лимит за извършени плащания с кредитни карти на ПОС терминал, в т.ч. виртуален. - Реализирано е внедряването на софтуерно решение за организиране и съхранение на електронни кредитни досиета. - Продължават работите по проектите – Branch digitalization и за усъвършенстване на workflow системите на Банката.
За повече информация виж раздел „ Информационни технологии “		

ВИСОКИ СТАНДАРТИ И ОТГОВОРНОСТ

10	Да развива стандартите за корпоративно и вътрешно управление съобразно приложимите европейски насоки и международни практики	През 2020 г. Банката усъвършенства политиките си в областта на корпоративното управление, в т.ч. относно управлението на конфликти на интереси, оценката на пригодността, възлагането на дейности на външни изпълнители, вътрешната организация и отчетност на независимите функции по съответствие и вътрешен одит, както и политиките за вътрешно управление на ниво група.
----	--	---

		Промените са съобразени с националните изисквания, както и с насоките на ЕБО в тези области. ❖ Актуализирани са вътрешните политики по информационна сигурност, с цел прилагане на усъвършенстван подход, вкл. по отношение на изискванията за отдалечен достъп до информационни ресурси, управление на пароли, както и наблюдение, оценка и тестване на сигурността на информационните системи, мрежи и бази от данни. <i>За повече информация виж раздел „Корпоративно управление“</i>
11	Да развива управлението на човешкия капитал чрез реализиране на проекти, насочени към надграждане на уменията и професионалната реализация на служителите, повишаване ефективността на процесите и утвърждаване на Банката като предпочитан работодател	❖ Реализиране на Програмата за развитие на вътрешни обучители, в рамките на която, през различни дейности за повишаване на познанията и развитие на уменията за обучение преминават 45 вътрешни тренери, водещи групови обучения и 90 ментори, обучаващи свои колеги на работното място. ❖ През годината над 1200 служители преминават електронни обучения за развитие на познанията и уменията в различни области като кредитиране, валутни разплащания, промени във вътрешната нормативна уредба и др. ❖ През 2020 г. са инициирани и стартирани две нови корпоративни мотивационни програми (FiSales Pro и Most Valuable Team), даващи възможност на служителите и екипите да се отличат с амбиция, проактивност и способност да постигат максимално високи резултати и полезност в работата. ❖ Продължава финансиране обучението на служители с висок потенциал за развитие в магистърските програми на SDA Bocconi School of Management и Американски университет в България, както на Висшето училище по застраховане и финанси. <i>За повече информация виж раздел „Човешки капитал“</i>
12	Да продължи социално отговорната си политика, подкрепяща обществено значими проекти и инициативи	❖ Първа инвестиционна банка организира благотворително събитие в подкрепа на Българската федерация за деца, лишени от родителски грижа (БФДЛРГ), на която са събрани средства от над 65 000 лв. за социалната кауза. ❖ Fibank и Mastercard за втора поредна година подкрепят глобалната програма World Food Program (WFP), чрез която при всеки обяд, закупен с карта Mastercard през електронната система за училищно хранене „Здравословно училище“ част от сумата по трансакцията се дарява за хуманитарна помощ на семейства с деца в предучилищна и училищна възраст. ❖ Банката се включва в дарителската кампания в борбата с разпространението на коронавируса в страната, като дарява 1000 теста за безплатно изследване на COVID-19. ❖ Първа инвестиционна банка подкрепя инициативите за по-малко вредни емисии и опазване на околната среда и чрез дъщерното си дружество MyFin, и картите, които то издава от иновативен материал от 100% биоразградима пластмаса. <i>За повече информация виж раздел „Социална отговорност“</i>

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

- През януари 2021 г. Първа инвестиционна банка взе решение за закриване на дъщерното си дружество Търнараунд Мениджмънт ЕООД.

За повече информация виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.



ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2021 г.

-  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.
-  Да продължи развитието си като клиентски ориентирана банка, с високо качество на обслужване, предпочитана от населението и бизнес клиентите.
-  Да инвестира в създаването на нови, креативни продукти и в развитието на дигиталните услуги, осигурявайки на клиентите си конкурентни предимства.
-  Да развива устойчив бизнес модел.
-  Постигане на добри финансови резултати, в т.ч. по отношение на възвращаемостта на капитала и съотношението разходи/приходи.

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 работа 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 работа 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.

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

Г-н Мутафчиев започва кариерата си през 1985 г. като експерт, а по-късно като старши експерт по развитие на системата за управление и координация на предприятията в Асоциация „Електронна индустрия“. През 1987 г. постъпва като главен експерт в отдел „Координация и развитие“ към Изпълнителния директор на Техноекспорт.

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

От 1998 г. до 2011 г. е изпълнителен директор на „Флавиа“ АД и „Флавин“ АД. До 2015 г. е член на СД на „Флавиа“ АД.

Наред със своите задължения във „Флавиа“ АД от 2000-та година г-н Мутафчиев е избран за член на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД. За периода 2014-2019 г. той е бил председател на Комитета за подбор към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД. От май 2019 г. г-н Мутафчиев е избран за член на Главния комитет към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД.

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

Г-н Мутафчиев не е собственик и не притежава контролиращи участия в дружества.

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“ ООД – дружество с дейност в сферата на туристическите и транспортните услуги, хотелиерството, туроператорската и турагентската дейност. Г-жа Минева е управител и на „Балкан Холидейз Партнерс“ ООД – дружество, което предоставя услуги, свързани с международния и вътрешен туризъм, извършва външноикономически сделки и финансов мениджмънт. Г-жа Минева притежава повече от 25% от капитала на „Балкан Холидейз Партнерс“ ООД. 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 работи 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. Към 31 декември 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;
- Invest Solar Africa, Ботсвана – председател на борда 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, ОАЕ.

Г-н Коскело е магистър по промишлено и гражданско строителство от Технически университет - Хелзинки, Финландия и магистър по бизнес администрация (МВА) 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, където придобива значителен опит в областта на застрахователната дейност.

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 и член на Съвета на директорите на „Болкан файненшъл сървисис“ ЕАД.



**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. Той е управител и едноличен собственик на „Елеа Пропърти“ ЕООД.



**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 клона. 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 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“.

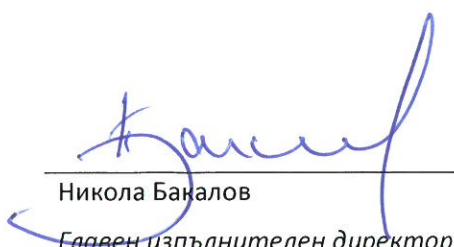
Преди да постъпи в „Първа инвестиционна банка“ АД е работила в отдел „Платежен баланс и външен дълг“ на Българска народна банка.

Г-жа Надя Кошинска притежава магистърска степен по счетоводство и контрол от Университета за национално и световно стопанство в гр. София.

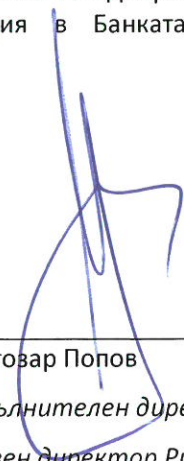
Отговорности в Банката – дирекция „Банкиране на МСП“.

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

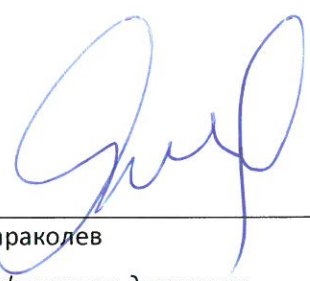
Настоящият Индивидуален Доклад за дейността за 2020 г. е одобрен от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД по установения в Банката ред на заседание от 2 април 2021 г.


Никола Бакалов

Главен изпълнителен директор,
Председател на Управителния съвет


Светозар Попов

Изпълнителен директор,
Главен директор Риск,
Член на Управителния съвет


Янко Караколев

Главен финансов директор,
Член на Управителния съвет