

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

(НА ИНДИВИДУАЛНА ОСНОВА)

НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

ЗА 2024 г.

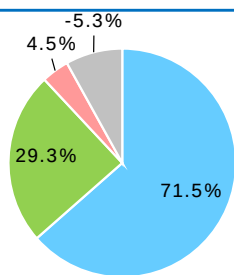
МАРТ 2025 г.

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 Комисията за финансов надзор за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции, Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и актовете по прилагането им, както и Националния кодекс за корпоративно управление, одобрен от Комисията за финансов надзор.

ИЗБРАНИ ПОКАЗАТЕЛИ



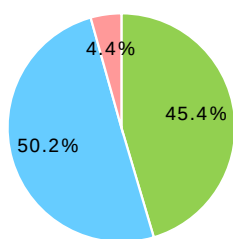
**ОПЕРАТИВЕН ДОХОД
ПО ВИДОВЕ ПРИХОДИ**



2024

■ Нетен лихвен доход
■ Такси и комисиони
■ Търговски операции
■ Други

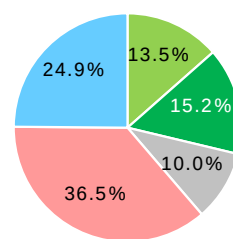
**КРЕДИТИ НА
ДРЕБНО**



2024

■ Потребителски кредити
■ Ипотечни кредити
■ Кредитни карти

**ПОРТФЕЙЛ ПО
ИКОНОМИЧЕСКИ
СЕКТОРИ**



2024

■ Производство
■ Търговия
■ Услуги
■ Частни лица
■ Други

СЪДЪРЖАНИЕ

ИЗБРАНИ ПОКАЗАТЕЛИ.....	3	<i>Структура и вътрешна организация .</i>	<i>46</i>
МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ	6	<i>Колективни органи за у-ние на риска .</i>	<i>47</i>
БАНКОВА СИСТЕМА	10	<i>Система от лимити</i>	<i>49</i>
ПРОФИЛ НА FIBANK	15	<i>План за възстановяване</i>	<i>49</i>
Корпоративен статус	15	<i>Планиране при реструктуриране.....</i>	<i>50</i>
Членство в организации.....	15	Кредитен риск	50
Пазарна позиция.....	15	<i>Кредитен процес.....</i>	<i>50</i>
Пазарен дял.....	15	<i>Модели за измерване на кред.риск</i>	<i>52</i>
Бизнес модел	16	<i>Техники за редуциране на кред.риск</i>	<i>53</i>
Клонова мрежа	17	<i>Проблемни експозиции, придобити</i>	
Дъщерни дружества	18	<i>активи и стратегия за редуциране....</i>	<i>54</i>
Награди 2024 г.	18	<i>Класификация, обезценка и провизиране</i>	
		<i>на експозиции.....</i>	<i>55</i>
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА: ДАТИ И		Пазарен риск	56
ФАКТИ.....	19	<i>Позиционен риск.....</i>	<i>57</i>
АКЦЕНТИ ЗА 2024 г.....	22	<i>Лихвен риск в банков портфейл.....</i>	<i>57</i>
ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД	25	<i>Валутен риск</i>	<i>58</i>
Ключови показатели.....	25	<i>Риск от контрагента и сетълмент</i>	
Развитие	26	<i>риск</i>	<i>59</i>
Финансов резултат.....	27	Ликвиден риск.....	59
Баланс	30	<i>ВААЛ.....</i>	<i>61</i>
Кредитен портфейл	32	Операционен риск	62
<i>Кредити</i>	<i>32</i>	<i>Непрекъсваемост на процесите.....</i>	<i>62</i>
<i>Сделки между свързани лица.....</i>	<i>34</i>	<i>Информационна сигурност</i>	<i>63</i>
<i>Условни задължения.....</i>	<i>34</i>	<i>Управление на проекти и промени</i>	<i>63</i>
Привлечени средства	35	<i>Възлагане на дейности на външни</i>	
Капитал	37	<i>изпълнители.....</i>	<i>64</i>
<i>Регулаторен капитал.....</i>	<i>37</i>	Рискови експозиции	64
<i>Капиталови изисквания</i>	<i>38</i>	Вътрешен анализ на адекватността на	
<i>Капиталови буфери.....</i>	<i>39</i>	<i>капитала.....</i>	<i>65</i>
<i>Ливъридж</i>	<i>40</i>	КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ.....	68
<i>Приемливи задължения.....</i>	<i>41</i>	Клонова мрежа	68
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	42	Контакт център	69
Стратегия за управление на риска	42	Корпоративна интернет страница	70
<i>Рамка за рисков апетит.....</i>	<i>43</i>	Корпоративен блог	70
<i>Карта на рисковете.....</i>	<i>44</i>	Продажби	71
<i>Риск култура.....</i>	<i>45</i>	Дигитално банкиране	71
Рамка за управление на рисковете.....	45	<i>Е-банкиране „Моята Fibank“</i>	<i>71</i>
<i>Линии на защита</i>	<i>45</i>	Виртуален асистент.....	73

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО
УПРАВЛЕНИЕ.....74

Рамка за корпоративно управление 75

Кодекс за корпоративно управление 75

Корпоративна структура 77

Надзорен съвет 78

Състав и компетенции 78
*Политика на многообразие и
независимост 78*
Функции и отговорности 79
Оценка на дейността 79
Комитети.....80

Управителен съвет.....82

Състав и компетенции82
Политика на многообразие.....82
Функции и отговорности83
Комитети и съвети към УС84

Общо събрание на акционерите84

Контролна среда и процеси.....85

Вътрешен одит86
Регистрирани одитори.....86

Защита правата на акционерите87

Свикване на ОСА и информираност87
*Основни права и ограничения при
прехвърляне88*
*Миноритарни акционери и
институционални инвеститори88*

Разкриване на информация.....88

Директор за връзки с инвеститори90

Заинтересовани лица90

Акционерна структура.....91

Цена на акции и пазарна капитализация ..92

ДОКЛАД ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА
ПОЛИТИКАТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА.....93

Политика за възнагражденията94

ОТЧЕТ ЗА УСТОЙЧИВОСТТА.....98

Обща информация99

Бизнес модел и стратегия във връзка с
устойчивостта.....101

Управление на въпросите на
устойчивостта.....108

Управление на риска във връзка с
устойчивостта 113

Информация за околната среда 115

Изменение на климата 115
*Оповестявания по чл.8 от Регламент
(ЕС) 2020/852 за таксономията..... 118*

Социална информация 124

Собствена работна сила..... 124
Засегнати общности 131
Потребители и крайни ползватели . 134

Информация за управлението 140

Професионално поведение и култура 140
*Съответствие и мерки срещу
изпирането на пари и финансирането
на тероризма 143*
Участие в браншови организации 143
Отношения с доставчиците..... 144
ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА145

Банкиране на дребно 145

Депозити..... 145
Кредити..... 146

Корпоративно банкиране..... 147

Депозити..... 147
Кредити..... 148

Външни програми и гаранционни схеми 152

Платежни услуги 153

Картови разплащания..... 154
Международни разплащания 155

Злато и нумизматика 156

Частно банкиране 157

Капиталови пазари 157

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ160
ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2024 г.....162
СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД.....165
ПРИОРИТЕТИ ЗА РАЗВИТИЕ.....166
ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ.....167

Членове на надзорния съвет 168

Членове на управителния съвет 172

СПИСЪК НА СЪКРАЩЕНИЯТА175
СПИСЪК НА КЛОНОВАТА МРЕЖА.....179

МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

ПОКАЗАТЕЛИ

	Население	6,45 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.
	Член на Шенгенското пространство	2025 г.
	Валутен курс EUR/BGN (фиксиран)	1.95583
	Плосък данък	10%
	Fitch Ratings	BBB, положителна
	S&P	BBB, положителна
	Moody's	Baa1, стабилна

През 2024 година българската икономика отчита постепенно засилване на икономическата активност, задвижвана основно от вътрешното потребление, но остава под влиянието на нестабилната външна среда, доминирана от глобални предизвикателства и всеобхватни рискове. Участието на България в Европейския валутен механизъм II и Банковия съюз, както и действащата в страната система на Паричен съвет и провеждана фискална политика допринасят за запазване на макроикономическата стабилност.

	2024	2023	2022	2021	2020
Брутен вътрешен продукт (млн. лв.)	200 196	185 233	168 360	139 602	121 088
Брутен вътрешен продукт, реален ръст (%)	2,3 ¹	1,9	4,0	7,8	(3,2)
- Частно потребление, реален ръст (%)	4,3 ¹	1,4	3,9	8,5	(0,6)
- Публично потребление, реален ръст (%)	5,0 ¹	1,1	5,5	0,4	8,3
- Инвестиции, реален ръст (%)	(1,7) ¹	10,2	6,5	(8,3)	0,6
- Нетен износ, реален ръст (%)	(2,7) ¹	5,5	-3,3	0,4	(6,1)
Инфлация, в края на периода (%)	2,2	4,7	16,9	7,8	0,1
Средногодишна инфлация (%)	2,4	9,5	15,3	3,3	1,7
Безработица, в края на периода (%)	5,2	5,6	5,4	4,8	6,7
Текуща сметка (% от БВП)	0,2	0,9	(2,6)	(1,1)	0,4
Търговско салдо (% от БВП)	(5,3)	(4,1)	(5,9)	(4,0)	(3,1)
Международни резерви на БНБ (млн. лв.)	82 255	81 999	75 151	67 666	60 334
Преки инвестиции в България (% от БВП)	1,5	3,5	4,7	2,0	4,5
Брутен външен дълг (% от БВП)	46,6 ²	47,6	50,7	57,7	62,6
Държавен и държавногарант. дълг (% от БВП)	24,5	22,7	22,5	23,9	24,3
Консолидирано бюджетно салдо (% от БВП)	(3,1)	(3,0)	(0,8)	(2,7)	(2,9)
Курс на щатския долар (левове за 1 долар)	1,88	1,77	1,83	1,73	1,59

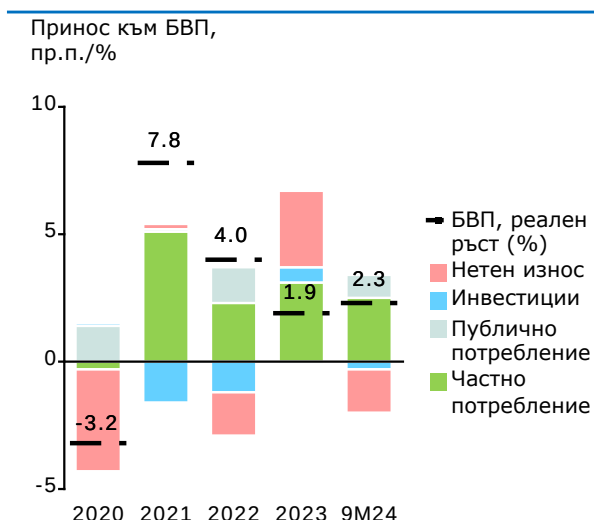
Източник: НСИ, БНБ, МФ, Агенция по заетостта

¹ Данни за деветмесечието на 2024 г.

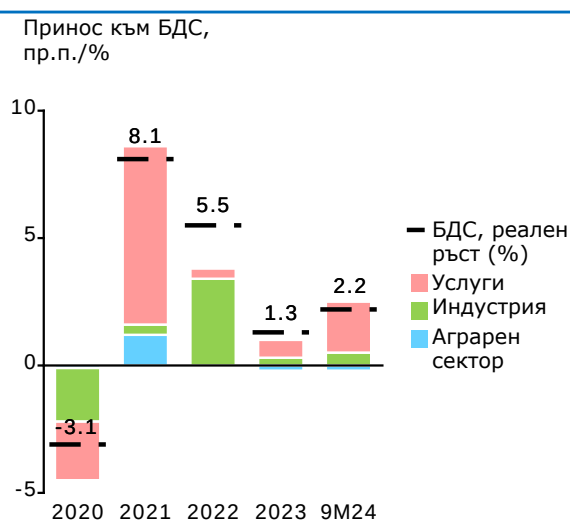
² Данни към ноември 2024 г.

През 2024 г. растежът на brutния вътрешен продукт се засилва до 2,3% за деветте месеца на годината и допълнително до 3,1% през четвъртото тримесечие (2023: 1,9%) на годината. Принос оказва основно частното потребление (9М24: 4,3%; 2023: 1,4%) в резултат от по-силното вътрешно търсене и понижаващите се нива на инфлация, както и публичното потребление (9М24: 5,0%; 2023: 1,1%), свързано с разходната програма на правителството. Инвестициите в основен капитал (9М24: -1,7%; 2023: 10,2%) и нетният износ (9М24: -2,7%; 2023: 5,5%) имат отрицателен прираст за растежа на икономиката, повлияни от все още бавното възстановяване при търговията и веригите на доставки в международен план, както и по-слабата чуждестранна инвестиционна активност в резултат от несигурностите на местно и глобално ниво.

ПРИНОС ПО КОМПОНЕНТИ НА БВП



ПРИНОС ПО СЕКТОРИ НА БДС



През деветмесечието на 2024 г. brutната добавена стойност в икономиката расте с 2,2%, като се засилва спрямо отчетените стойности от 1,3% за предходната 2023 г. Положителен принос е регистриран основно в сектора на услугите, който има най-съществен дял за добавената стойност (9М24: 2,9%; 2023: 4,6%), вкл. в сферата на търговията, транспорта и туризма (9М24: 3,8%), държавното управление и здравеопазването (9М24: 4,6%), телекомуникациите и далекосъобщенията (9М24: 3,6%) и финансовите и застрахователни дейности (9М24: 1,5%). Индустриалният сектор също се повишава с 1,7% общо за периода (2023: -3,9%) и по-специално при строителството (9М24: 3,5%) и добивната и преработвателната промишленост (9М24: 1,3%). Спад продължава да се отчита в аграрния сектор (9М24: -6,9%; 2023: -15,3%), за което влияние оказват по-ниските обеми на произведена продукция в отраслите на растениевъдството и животновъдството.

През 2024 г. пазарът на труда отчита положително развитие, като коефициентът на безработица се понижава до 5,2% в края на годината (2023: 5,6%), с по-изразена положителна тенденция през летните месеци, отразяваща по-високата сезонна заетост. Общият брой на наетите лица нараства до 2929 хил. души през четвъртото тримесечие на 2024 г., спрямо 2920 хил. души за същия период година по-рано. Към края на декември 2024 г. 70% от наетите работят в сектора на услугите, 26% – в индустрията и 4% – в аграрния сектор.

Инфлацията в страната спада, като средногодишните стойности за 2024 г. възлизат на 2,4% (2023: 9,5%), а в края на периода – 2,2% (2023: 4,7%). Приносът е широкообхванат по компоненти, с основно влияние на храните (2024: 2,7%) и при енергийните продукти (2024: 2,8%), които регистрират понижение сред основните суровини на международните пазари. Групата на услугите също отчитат забавяне до 4,5%, а тази на нехранителните стоки от потребителската

кошница понижение от 0.7%. Хармонизираната инфлация, като измерител на ценовата стабилност в Еврозоната, е 2,1% в края на 2024 г. (2023: 5,0%) и 2,6% средногодишно за периода (2023: 8,6%).

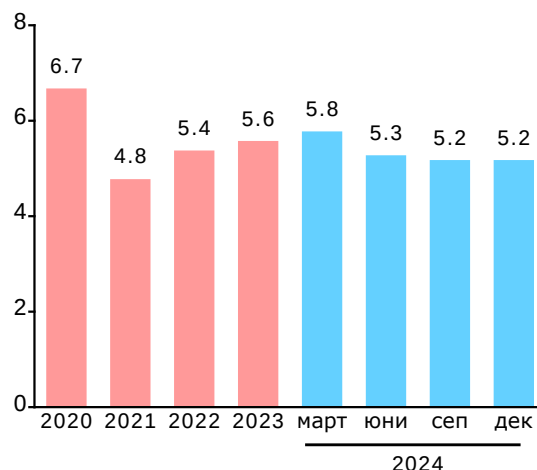
ИНФЛАЦИЯ

Инфлация, %



БЕЗРАБОТИЦА

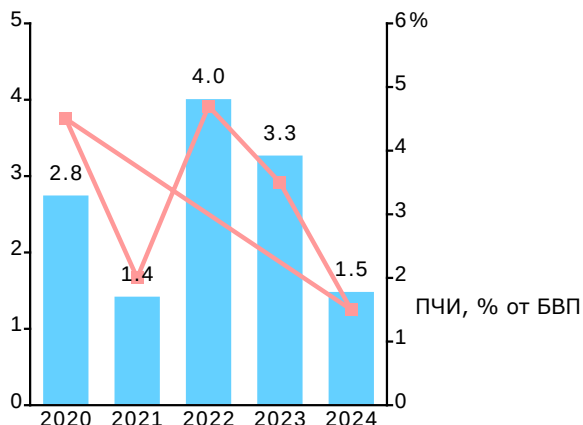
Безработица, %



През 2024 г. преките инвестиции в страната възлизат на 1498 млн. евро или 1,5% от БВП (2023: 3284 млн. евро или 3,5% от БВП), като динамиката отразява по-ниската реинвестирана печалба, показваща дела на чуждестранните инвеститори във финансовия резултат на дружествата, както и инвестициите в дялов капитал, за сметка на постъпленията по дългови инструменти (финансови, облигационни и търговски заеми). По страни най-много инвестиции са привлечени от Австрия (427 млн. евро), следвани от Гърция (295 млн. евро) и Италия (246 млн. евро). По-високият ръст при вноса (0,9% за 2024 г. на годишна база до 47 905 млн. евро) спрямо спад при износа (-2,5% до 42 434 млн. евро) води до повишаване на дефицита по търговското салдо до -5471 млн. евро или -5,3% от БВП в края на 2024 г. Поради това, както и нарастване при туристическите пътувания, транспортните и други услуги, текущата сметка отчита излишък в размер на 225 млн. евро или 0,2% от БВП (2023: 839 млн. евро или 0,9% от БВП).

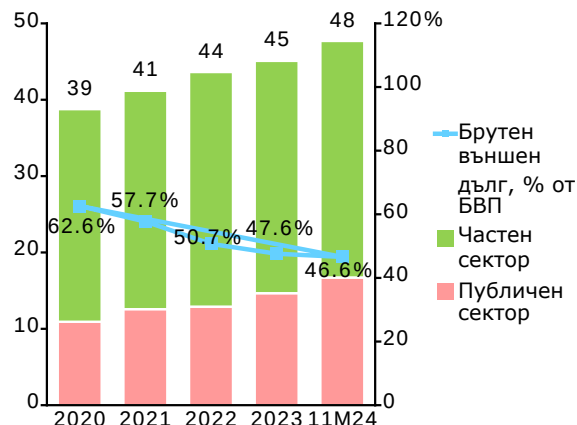
ПРЕКИ ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА

Преки инвестиции,
млрд.евро/%



БРУТЕН ВЪНШЕН ДЪЛГ

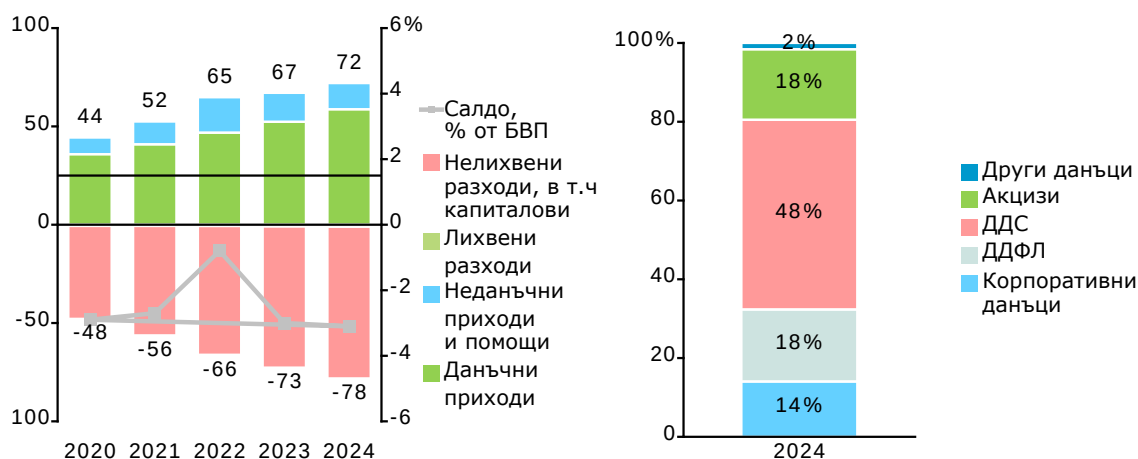
Външен дълг,
млрд.евро/%



Брутният външен дълг се понижава до 46,6% от БВП към ноември 2024 г. (2023: 47,6%), като намаление е отчетено при частния дълг (11М24: 30,3% от БВП) за сметка на публичния дълг (11М24: 16,3% от БВП), който въпреки отчетено увеличение остава сред най-ниските в Европейския съюз. Общият държавен и държавногарантиран дълг, в т.ч. дълг емитиран на вътрешния пазар, възлиза на 24,5% от БВП към края на 2024 г. (2023: 22,7%).

През 2024 г. дефицитът по консолидирания бюджет нараства до 6138 млн. лв. или 3,1% от БВП към края на годината (2023: 5617 млн. лв. или 3,0% от БВП), като отразява по-високия ръст на разходите, спрямо приходите по националния бюджет и дефицит по европейските средства, вкл. по-ниски приходи от трансовете по Плана за възстановяване и устойчивост. Разходите по консолидираната фискална програма нарастват със 7,5% до 78 137 млн. лв. (2023: 72 659 млн. лв.), в резултат на увеличение при нелихвените разходи, както и по-високите разходи по общинските бюджети.

Бюджет, млрд.лв./%



Данъчните постъпления нарастват с 12,2% на годишна база до 58 700 млн. лв. към декември 2024г., като увеличение е отчетено при всички основни компоненти, вкл. приходите от ДДС (с 14,6% до 18 576 млн. лв.), данъка върху доходите на физически лица (с 12,1% до 7053 млн. лв.), приходите от акцизи (с 12,3% до 6905 млн.лв.) и корпоративния данък (с 10,1% до 5412 млн. лв.). Постъпленията от осигурителни вноски също се увеличават, като възлизат на 18 018 млн. лв., от които 13 011 млн. лв. социалноосигурителни вноски и 5008 млн. лв. – здравни вноски.

През годината кредитните рейтинги на България са потвърдени – Fitch Ratings (BBB, положителна перспектива), Standard & Poor's (BBB, положителна перспектива) и Moody's Investors Service (Baa1, стабилна перспектива). От 2020 г. българският лев е включен в Европейския валутен механизъм II (ERM II) в съответствие с действащата в страната система на Паричен съвет. През периода подготвителните действия, свързани с Националния план за въвеждане на еврото в Република България продължават, вкл. приет Закон за въвеждане на еврото в Република България и интеграция към европейските платежни инфраструктури. *За повече информация виж раздел „Банкова система“.*

БАНКОВА СИСТЕМА

През 2024 г. банковата система в България отчита добри финансови показатели и рентабилност, постигнати в динамична макросреда. Усилията на банковия сектор бяха насочени към устойчиво развитие, при стабилна капиталова позиция. От 2020 г. България е част от Европейския банков съюз чрез участие в Единния надзорен механизъм (SSM) и Единния механизъм за преструктуриране (SRM).

в % / изменение в пр.п.	2024	2023	2022	24/23	23/22
Базов собствен капитал от първи ред	21,72 ³	20,07	19,98	1,65	0,09
Адекватност на капитала от първи ред	22,01 ³	20,51	20,48	1,50	0,03
Обща капиталова адекватност	23,44 ³	21,65	20,88	1,79	0,77
Съотношение на ливъридж	10,45 ³	9,66	9,41	0,79	0,25
Отношение на ликвидно покритие (LCR)	241,0	246,7	235,0	(5,7)	11,7
Кредити/депозити ⁴	74,27	71,21	68,21	3,06	3,0
Възвръщаемост на капитала (ROE)	16,40 ³	17,01	11,98	(0,61)	5,03
Възвръщаемост на активите (ROA)	1,99 ³	1,98	1,33	0,01	0,65
Необслужвани кредити и аванси ⁵	2,51	2,76	3,55	(0,25)	(0,79)

Източник: Българска народна банка

Нивото на общата капиталова адекватност (TCR) на системата възлиза на 23,44% към края на септември 2024 г. (2023: 21,65%), а адекватността на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) – на 21,72% (2023: 20,07%), като показателите са значително над регулаторните изисквания. Съотношението на ливъридж, съпоставящо капитала от първи ред и общата експозиция от балансови и задбалансови позиции на банките, е 10,45% към септември 2024 г. спрямо 9,66% към края на 2023 г. То се ползва като допълнителен надзорен инструмент, измерващ капитала поддържан от банките, който не е чувствителен или претеглен спрямо риска.

Поради продължаващия висок растеж в кредитирането и цикличните рискове на пазара на недвижими имоти, през годината БНБ запази нивото на антицикличния капиталов буфер на 2.0% в сила до първото тримесечие на 2026 г. През периода БНБ оповести ежегодния преглед на буфера за други системно значими институции (ДСЗИ) и идентифицира като такива шест банки, за които са определени индивидуални нива през 2025 г. в интервала от 0,50% до 1%. През 2024г. буферът за системен риск остава без промяна в размер на 3% от рисковите експозиции в България.

Ликвидността в системата остава на високи нива, като отразява поддържаната консервативна оценка при управлението на рисковете и повишената депозитна база. Отношението на ликвидно покритие (LCR), което съотнася поддържаните от банките ликвидни буфери спрямо нетните изходящи потоци за период от 30 календарни дни, възлиза на 241,0% (2023: 246,7%), което е над

³ Данни към 30 септември 2024 г.

⁴ Брутни кредити и аванси (без централни банки и кред. институции)/ депозити (без кред. институции)

⁵ 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).

минималните изисквания от 100%. Съотношението на ликвидния буфер към балансовите активи на системата остава почти без промяна на 29,7%.

в млн. лв. / изменение в %	2024	2023	2022	23/22	22/21
Нетен лихвен доход	5 566	4 846	3 227	14,9	50,2
Нетен доход от такси и комисиони	1 620	1 474	1 430	9,9	3,1
Административни разходи	2 465	2 200	1 972	12,0	11,6
Обезценка	659	411	586	60,3	(29,9)
Нетна печалба	3 695	3 417	2 079	8,1	64,4

Източник: Българска народна банка

През 2024 г. нетната печалба на банковата система се увеличава до 3695 млн. лв., спрямо 3417 млн. лв. година по-рано, в резултат основно на нарастване при нетния лихвен доход, генериран в среда на кредитна активност и запазване на лихвения спред. Разходите за обезценка бележат нарастване до 659 млн. лв. за периода (2023: 411 млн. лв.), отразявайки увеличението при кредитите и свързания с това кредитен риск.

Нетният лихвен доход за 2024 г. се повишава с 14,9% до 5566 млн. лв. (2023: 4846 млн. лв.), а нетният доход от такси и комисиони достига 1620 млн. лв. (2023: 1474 млн. лв.), като осигурява солиден принос към печалбата, формирайки 20,6% от общите оперативни приходи на системата. Отчетените финансови резултати осигуряват възвръщаемост на активите (ROA) в размер на 1,99% за деветмесечието на 2024 г. (2023: 1,98%) и възвръщаемост на капитала (ROE) от 16,40% за същия период (2023: 17,01%).

в млн. лв. / изменение в %	2024	2023	2022	24/23	23/22
Активи	191 611	172 075	155 406	11,4	10,7
Кредити на нефинансови предприятия	52 811	48 460	44 908	9,0	7,9
Кредити на домакинства, в т.ч.:	47 992	39 473	33 945	21,6	16,3
- Жилищни ипотечни кредити	27 577	22 028	18 365	25,2	19,9
- Потребителски кредити	21 090	18 040	16 138	16,9	11,8
Депозити от нефинансови предприятия	49 258	46 303	43 169	6,4	7,3
Депозити от домакинства	92 257	82 614	74 282	11,7	11,2

Източник: Българска народна банка

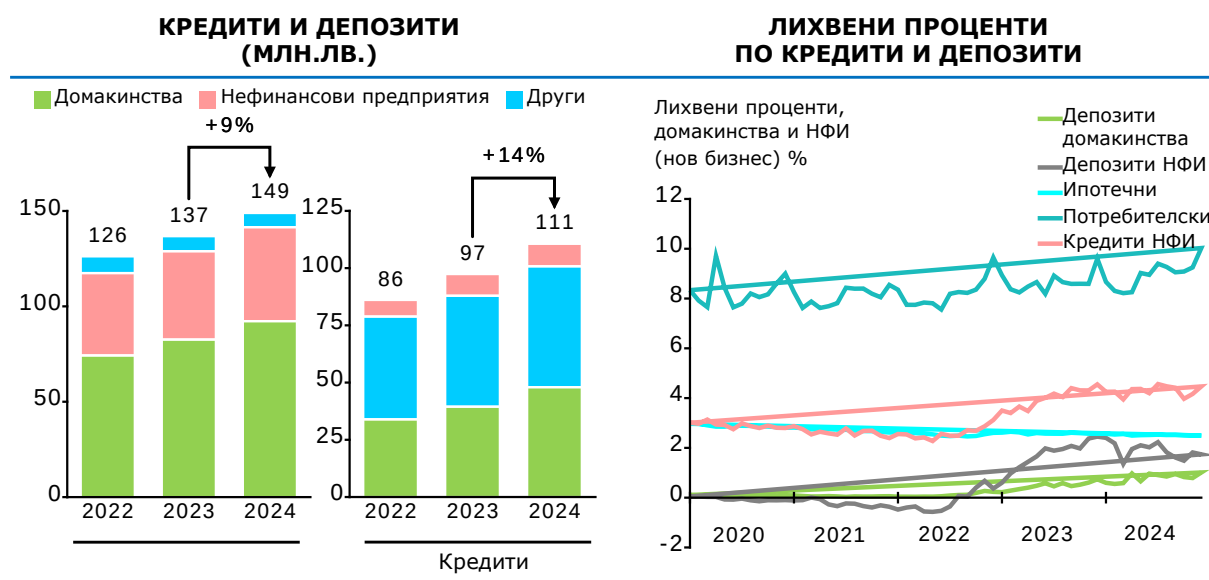
Общите балансови активи нарастват с 11,4% на годишна база до 191 611 млн. лв. към края на 2024 г. (2023: 172 075 млн. лв.), като структурата на баланса на системата включва основно кредитите и авансите – 61,2% от общите активи (2023: 60,0%), паричните средства и салда при централни банки – 17,8% от активите (2023: 21,1%) и инвестициите в ценни книжа – 17,7% (2023: 15,6%), в които преобладават основно дългови ценни книжа.

Кредитната активност през 2024 г. се запазва висока с по-изразена динамика при домакинствата, спрямо нефинансовите предприятия. Жилищните ипотечни кредити нарастват с 25,2% до 27 577 млн. лв. (2023: 22 028 млн. лв.), а потребителските кредити – с 16,9% до 21 090 млн. лв. (2023: 18 040 млн. лв.) в края на 2024 г. Кредитите на нефинансови предприятия остават структуроопределящи с 47,7% от общите кредити на клиенти, като достигат до 52 811 млн. лв. (2023: 48 460 млн. лв.). Като част от макропруденциалния надзор през септември 2024 г. БНБ

въведе ограничения във връзка с показателите за кредитни стандарти при отпускане и при предоговаряне на кредити, обезпечени с жилищни недвижими имоти за домакинствата, вкл. по отношение на размера на кредита и стойността на обезпечението (LTV-O), размера на текущите плащания във връзка с обслужването на дълга и месечния доход на кредитополучателя (DSTI-O), както и максималния срок по договора за кредит.

Делът на необслужваните кредити и аванси продължава да намалява до 2,51% от брутните кредити и аванси към декември 2024 г. (2023: 2,76%). В структурата на необслужваните кредити най-голям дял заемат кредитите към нефинансови предприятия (64,5%), следвани от домакинствата (34,0%) и другите финансови предприятия (0,1%).

През 2024 г. привлечените средства в банковата система (без кредитни институции) нарастват с 8,9% до 148 935 млн. лв. към декември 2024 г. (2023: 136 768 млн. лв.), като отразяват доверието към системата. Увеличение е отчетено основно при домакинствата (с 11,7% до 92 257 млн. лв.), които остават структуроопределящи с относителен дял от 61,9% от привлечения ресурс и в по-малка степен при депозитите на нефинансови предприятия (с 6,4% до 49 258 млн. лв.). Валутната структура на депозитите остава без промяна, като делът на левовите депозити е 66,3%, тези в евро – 27,9%, а тези в друга валута – 5,8% към декември 2024 г.



През годината е налице тенденция на нарастващи лихвени проценти, която остава по-слабо изразена спрямо динамиките в Еврозоната и страните от Европейския съюз. За това основно влияние оказва високата ликвидност при привлечения ресурс в системата, както и обвързването на референтните лихвени проценти по кредитите, прилагани от банките (основно в сегмента на банкирането на дребно) със средните стойности на депозитите в страната. Лихвените проценти по депозитите (нов бизнес⁶) на домакинствата и нефинансовите предприятия се увеличават средно за 2024 г. (претеглени през обемите) съответно до 0,82% и 1,90% (2023: 0,48% и 1,88%). Увеличение е отчетено и при лихвените проценти по кредитите (нов бизнес⁷), като при потребителските кредити – до 8,94% средно за периода (2023: 8,63%), при ипотечните кредити – до 2,52% (2023: 2,58%), а тези при нефинансовите предприятия – до 4,28% (2023: 4,00%).

⁶ Срочни депозити в левове до 1 г.

⁷ Кредити по оригинален матуритет в левове

През 2024 г. продължи реализирането на проекти в областта на плащанията, които ще спомогнат за интегрирането на платежните системи в страната с тези на Еврозоната. През декември 2024 г. бе реализиран проект за присъединяване на Българската народна банка, платежната система БИСЕРА, оперирана от „БОРИКА“ АД, банките и небанковите доставчици на платежни услуги към услугата на Евросистемата TIPS (Target Instant Payment Settlement). С това се осигурява възможност за извършване на незабавни плащания в евро на принципа 24/7/365 в рамките на 10 секунди.

През годината е осигурена SEPA достижимост на платежната система БИСЕРА посредством директното участие на БНБ в паневропейската платежна система STEP2, оперирана от ЕВА Clearing, както и са направени промени в модела на сетълмент, с цел ускоряване на обработката на клиентски плащания в евро между участниците в системата и намаляване на системния риск.

Към края на годината незабавните преводи в левове по схемата Blink на БОРИКА АД, продължават да заемат все по-голям дял от плащанията в страната, като популярност набира и допълнителната функционалност за незабавни преводи по мобилен номер (P2P) сред участващите доставчици на платежни услуги и техните клиенти.

През 2024 г. продължава развитието на европейската нормативна рамка с регулаторни приоритети в областта на управлението на рисковете, дигиталната трансформация и въвеждането на екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) фактори. Сред по-важните промени и предизвикателства, касаещи дейността на банките са:

- ❖ финализиране на регулаторния пакет за пруденциалните изисквания спрямо кредитните институции (CRR3/CRD6) – Регламент (ЕС) 2024/1623 (CRR3) и Директива (ЕС) 2024/1619 (CRD6), с които се въвеждат нови хармонизирани изисквания по отношение на кредитния, операционния и пазарния риск, ЕСУ факторите, както и въвеждане на долна граница на капиталовите изисквания, приложима за институции, използващи вътрешни модели за изчисление.
- ❖ приемане на нов регулаторен пакет, състоящ се от Регламент (ЕС) 2024/1624 (AMLR), Директива (ЕС) 2024/1640 (AML6) и Регламент (ЕС) 2024/1620 (AMLA-R), структуриращи мерките за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма, както и създаване на единен орган за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма в рамките на ЕС.
- ❖ регулаторни технически стандарти и стандарти за изпълнение, допълващи Регламент (ЕС) 2022/2554 относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (DORA).
- ❖ въвеждане на нови изисквания по отношение създаването на европейска рамка за цифрова самоличност – eIDAS (Регламент (ЕС) 2024/1183), както и за установяване на хармонизирани правила относно изкуствения интелект (Регламент (ЕС) 2024/1689).
- ❖ изменения по отношение на незабавните кредитни преводи в евро, приети с Регламент (ЕС) 2024/886 на Европейския парламент и на Съвета от 13.03.2024г. за изменение на регламенти (ЕС) № 260/2012 и (ЕС) 2021/1230 и на директиви 98/26/ЕО и (ЕС) 2015/2366.
- ❖ нови Насоки на Европейския банков орган (ЕБО) относно управлението на екологични, социални и управленски (ЕСУ) рискове (ЕВА/GL/2025/01), както и относно комплексната проверка на клиента и факторите, които кредитните и финансовите институции следва да вземат предвид при оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързан с индивидуални делови взаимоотношения и случайни сделки (ЕВА/GL/2024/01).

В националната законодателна рамка са реализирани промени, които включват:

-  промени в Закона за счетоводството, с които се транспонират изискванията на Директива (ЕС) 2022/2464 по отношение на отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта. С тях се въвежда задължение за изготвяне на отчет за устойчивостта, структуриран съгласно изискванията на Европейските стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта (ЕСОУ), публикувани в Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772.
-  нов Закон за въвеждане на еврото в Република България, с който се урежда въвеждането на еврото като официална парична единица в страната, както и се въвеждат изисквания, с цел гарантиране прозрачността и информираността относно процесите по неговото въвеждане.
-  изменения в Наредба № 10 на БНБ, свързани с управление на нормативното съответствие, и ролята и отговорностите на служителя, отговорен за нормативното съответствие във връзка с борбата срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и промени в Наредба № 20 на БНБ, с които са включени изисквания за деклариране на близки сътрудници по смисъла на Закона за кредитните институции.

В края на 2024 г. в страната оперират 23 кредитни институции, от които 6 клоната на чуждестранни банки. Заеманият дял от групата на значимите банкови институции (съгласно критериите на ЕЦБ) в страната възлиза на 68,3% от банковите активи към септември 2024 г., на по-малко значимите – съответно 29,2%, а на клоновете на чуждестранни банки – 2,5%.

Банките оперират в среда на силна конкуренция, изпреварващо развитие на технологиите и трансформация на процесите и клиентското поведение. Конкуренцията се засилва и от онлайн банкирането, финтех компаниите и електронната търговия като цяло. Това изисква разширени възможности за кръстосани продажби и бързи дигитални решения в отговор на клиентските очаквания, проактивност и персонализиране на услугите.

Сред основните предизвикателства пред банките в България през 2025 г. ще бъдат процесите свързани с подготовката за приемане на еврото, дигитализацията на банковите услуги и управление на ИКТ рисковете и киберсигурността, както и прехода към устойчива икономика.

ПРОФИЛ НА FIBANK

КОРПОРАТИВЕН СТАТУС

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

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

Банката притежава универсален банков лиценз за извършване на банкова дейност на територията на страната и на сделки в чужбина. Тя е лицензиран първичен дилър на държавни ценни книжа, както и регистриран инвестиционен посредник.

Седалище и адрес на управление на Първа инвестиционна банка АД – гр. София, п.к. 1784, бул. Цариградско шосе № 111 П.

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 ПОЗИЦИЯ⁸

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

ПАЗАРЕН ДЯЛ⁹

- 8,22% от банковите активи в България
- 8,74% от депозитите в страната
 - 9,23% от депозитите на физически лица
- 8,06% от кредитите в страната
 - 9,71% от кредитите на предприятия
 - 7,45% от потребителските кредити
 - 5,41% от ипотечните кредити

⁸ Пазарните позиции са определени въз основа на данни на индивидуална основа от Българската народна банка.

⁹ Пазарните дялове са определени въз основа на данни на индивидуална основа от Българската народна банка.

БИЗНЕС МОДЕЛ

МИСИЯ

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

ПРИОРИТЕТИ ЗА РАЗВИТИЕ

 ОТГОВОРНО БАНКИРАНЕ ЗА УСТОЙЧИВО БЪДЕЩЕ	
 УНИВЕРСАЛНА БАНКА В БЪЛГАРИЯ, ВОДЕЩА В КЛЮЧОВИ СЕГМЕНТИ	
 ВИСОКО КАЧЕСТВО НА КЛИЕНТСКО ОБСЛУЖВАНЕ	
 ФОКУС ВЪРХУ ДИГИТАЛИЗАЦИЯ И ИНОВАЦИИ	
 УСТОЙЧИВ БИЗНЕС МОДЕЛ И СТАБИЛНОСТ	
 ВЪЗВРАЩАЕМОСТ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ И ОПТИМИЗИРАНЕ НА РАЗХОДИТЕ	

Заложените стратегически приоритети пред Банката поставят акцент върху отговорното банкиране и развитието на устойчив бизнес модел, подкрепящ зеления преход, фокус върху дигитализацията и иновациите, поддържане на високо качество на клиентско обслужване, както и осигуряване на стабилност и възвращаемост за акционерите. *За повече информация виж раздел „[Приоритети за развитие](#)“.*

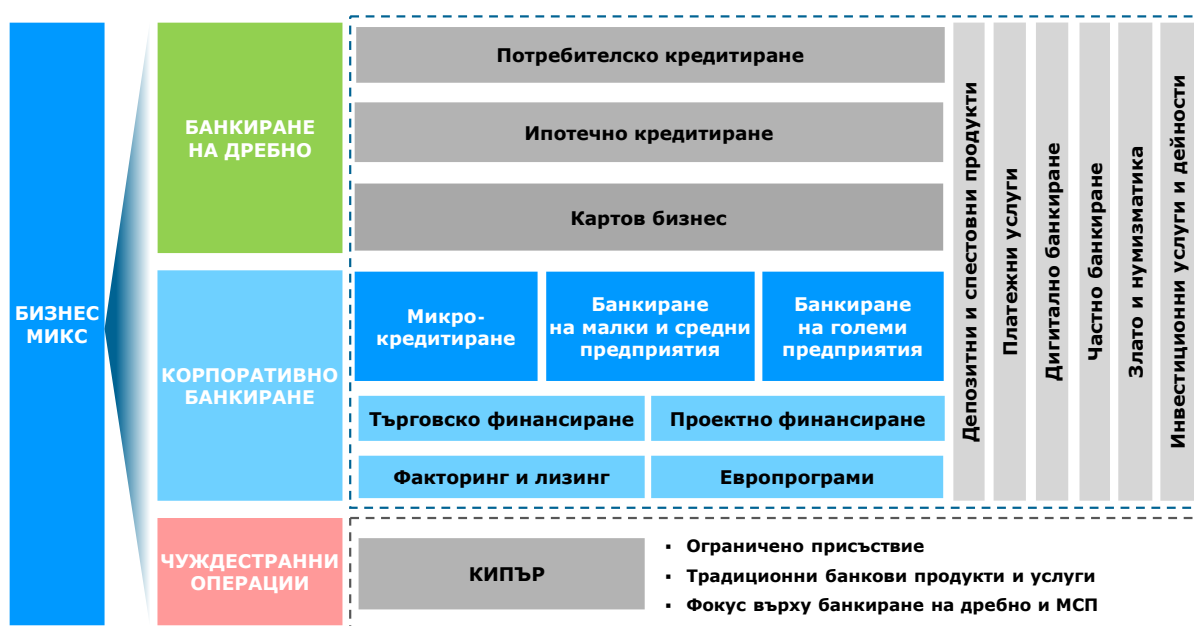
БИЗНЕС ПРИНЦИПИ

-  Вярваме, че доверието е в основата на дългосрочните взаимоотношения.
-  Не само се стремим към най-добрите практики и резултати, но имаме воля и дисциплина да ги постигнем.
-  Ценим и уважаваме деловите си партньори.
-  Стремим се да се развиваме и да предлагаме проактивни решения.
-  Ангажирани сме със социалните въпроси на обществото и даваме принос за решаването им.
-  Носим отговорност за нашите решения и действия.

КОНКУРЕНТНИ ПРЕДИМСТВА

-  Първокласно клиентско обслужване.
-  Добре разпознаваем бранд.
-  Задълбочено познаване на пазара.
-  Широка клонова мрежа.
-  Иновативни дигитални услуги.
-  Солидни пазарни позиции.
-  Гъвкавост при вземане на решения.
-  Високи професионални стандарти.

УНИВЕРСАЛЕН БИЗНЕС МИКС ОТ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ



Първа инвестиционна банка предлага универсален бизнес микс от продукти и услуги както за физически лица, така и за бизнес клиенти, със стратегически фокус за развитие в сферите на банкирането на дребно, малките и средните предприятия.

Fibank успешно адаптира бизнес модела и развитието на дейността спрямо предизвикателствата на външната среда, вкл. процесите на дигитализация и автоматизация, както и тенденциите в областта на устойчивото развитие. Затова допринасят нейната стратегия, насочена към клиентите и изпълнение на целите, консервативната политика по отношение на рисковете, опитният мениджмънт, както и високите стандарти за корпоративно управление, въведени в нейната практика. За повече информация виж раздел „[Отчет за устойчивостта](#)“.

КЛОНОВА МРЕЖА

Към 31 декември 2024 г. Първа инвестиционна банка има 115 клона и офиса на територията на България и един чуждестранен клон в Кипър.

Fibank поддържа диверсификация на каналите за дистрибуция, които постоянно усъвършенства съобразно технологичното развитие и клиентските потребности.



За повече информация виж раздел „[Канали за дистрибуция](#)“.

ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

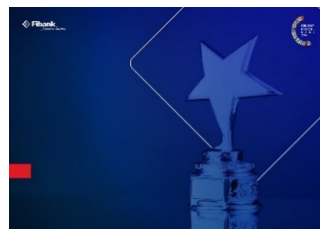
Първа инвестиционна банка АД има девет дъщерни дружества към 31 декември 2024 г.: First Investment Bank - Albania Sh.a., Фи Хелт Застраховане АД, Майфин ЕАД, АМС Имоти ЕАД, Инкасо Гарант ЕООД, Финклуб АД, Криейтив Инвестмънт ЕООД, Лега Салюшънс ЕООД и Дебита ООД – в ликвидация.

През септември 2024 г. е проведено Общо събрание на съдружниците на дъщерното дружество Дебита ООД, на което е взето решение за прекратяване на дейността на дружеството и откриване на процедура по ликвидация. През ноември 2024 г. е проведено извънредно Общо събрание на акционерите на дъщерното дружество Финклуб АД, на което е взето решение за прекратяване на дейността на дружеството и откриване на процедура по ликвидация.

За повече информация относно дъщерните дружества виж бележка 36 „Дъщерни предприятия“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

НАГРАДИ 2024 г.

- ❖ Първа инвестиционна банка получи престижна международна награда Celent Model Bank – за иновации при въвеждането на генеративен изкуствен интелект (GenAI) в ежегодните награди за най-добри практики при използването на технологични решения във финансовата индустрия.
- ❖ Новите офиси с иновативна дигитална зона (Fibank Digital Zone) са отличени с престижната награда Best Customer Marketing Strategy (Маркетинг стратегия за най-добро клиентско преживяване) на международния конкурс Engage Awards.
- ❖ Първа инвестиционна банка получи отличие за „Успешна дигитална трансформация“ за своята професионална работа и отличен екип на ежегодните награди, организирани от Асоциация „Банка на годината“.
- ❖ Fibank спечели награда в категория „Доверието на клиентите“ на традиционните награди „Банкер на годината“, организиран от вестник „Банкеръ“.
- ❖ Г-н Никола Бакалов, Главен изпълнителен директор и Председател на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка е награден с приза „Буров“ за банково управление за 2024 г. по време на ежегодните награди за банково и индустриално управление, организирани от Фондация „Атанас Буров“.



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.
1994-1995г.	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 ЕБВР – за финансиране на МСП в България.
1997 г.	- Банката започва да издава дебитни карти Cirrus/Maestro, кредитни карти Eurocard/Mastercard и карти American Express. Fibank 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. - Учреден е чуждестранен клон в Тирана, Албания за обслужване на физически лица и бизнес клиенти.
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 ПИБ АД) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2002-2004 г.	- Fibank е определена два пъти за „Банка на клиента“ в класацията на вестник „Пари“. - Продуктите и услугите за физически лица застават във фокуса на политиката на Банката. През годината кредитите на физически лица нарастват над 5 пъти. - Банката разширява своята инфраструктура – клоновата мрежа се увеличава с 27 нови клона и офиса, мрежата от ATM терминали нараства над 2 пъти.
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. - Матей Матеев (зам. главен изпълнителен директор на ПИБ АД) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2006 г.	- Fibank за трети път печели наградата „Банка на клиента“ в класацията на вестник „Пари“. €185 млн. синдикиран заем, организиран от Bayerische Landesbank, с участие 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. „Fibank Mobile“ – първият банков мобилен портал, с полезна финансова информация за клиентите. - Fibank е сред първите банки в България, внедрила чип технологията при издаването на карти. - First Investment Bank – Albania Sh.a. получава пълен лиценз за банкова дейност в Албания.

2008 г.	- 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 започва да предлага продажба и обратно изкупуване на инвестиционни диаманти. - Стартира нова 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.	- Fibank е обявена за „Най-добра банка в България“ за 2011 г. от финансовото списание Euromoney. - Нови изпълнителни директори на ПИБ АД – Димитър Костов, Васил Христов и Светослав Молдовански. - Мая Георгиева (изпълнителен директор на ПИБ АД) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“ за постигната пазарна устойчивост и спечелено доверие на клиентите.
2012 г.	- Fibank е „Банка на годината“ от Асоциация „Банка на годината“ за най-добро комплексно представяне. - Банката подписва споразумение с ЕИФ 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 на обща стойност 100 млн. евро. - Стартира онлайн продажба на продукти от инвестиционно злато и други благородни метали.
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 преодолява натиска върху банковата система с поддържаната висока ликвидност, професионализъм и получена ликвидна подкрепа съгл. решение С(2014) 4554 на ЕК от 29.06.2014 г. - Fibank е наградена за най-добра банка в сферата на банкирането на дребно от международния портал Global Banking & Finance Review.
2015 г.	- Реализиран е проект с IFC за надграждане на системите за управление на риска и корпоративното управление съгласно принципите на Базелския комитет и признати международни стандарти. - Избран е нов независим член на Надзорния съвет на Банката – г-н Юрки Коскело, с богат професионален опит и дългогодишен стаж в IFC. - Въведена е нова организационна структура на Банката, с която се доразвиват контролните функции. - Fibank е обявена за най-силна марка сред банките 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 С(2014) 8959 на ЕК от 25.11.2014 г. - Fibank премина успешно прегледа за качеството на активите и стрес теста проведен в страната. - Разработени са нови безконтактни дебитни карти за деца и юноши.
2017 г.	- Fibank създава интегрирана платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“ чрез използване на единен канал за обслужване на клиенти (Omnichannel). - ПИБ АД става директен участник в системата 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. „Fibank Token“ - ново средство за подпис и идентификация в системата за електронно банкиране. - Разработена е иновативна кредитна карта от ново поколение „Evolve“, обединяваща три бранда (Fibank, Diners Club и MasterCard) в един платежен инструмент.
2019 г.	- Картовите услуги се развиват с изпреварващо въвеждане по отношение на дигитализираните карти и плащането на смарт устройства. - Стартира дейността на централизиран бек-офис в системата на Банката, с цел повишаване ефективността при обслужване на клиентите. - Fibank премина прегледа на качеството на активите и стрес теста, проведени от ЕЦБ през годината. - Предприети са инициативи за повишаване на финансовата грамотност, вкл. на деца и юноши.
2020 г.	- Първа инвестиционна банка успешно увеличава капитала си със 195 424 хил. лв. Нови акционери на Банката са Българска банка за развитие АД с 18,35% акционерен дял и Valea Foundation със 7,87%. - Fibank осигурява възможност за разсрочване на плащанията и финансираня по външни програми за клиентите, изпитващи затруднения във връзка с пандемията COVID-19. - Избрани са нови изпълнителни директори на Банката – Никола Бакалов и Ралица Богоева, както и нов Главен финансов директор – Янко Караколев. - Банката подкрепя създаването на ново дружество (start-up) в областта на платежните услуги – „Майфин“ ЕАД, лицензирано като дружество за електронни пари с капитал в размер на 1 млн. лв.
2021 г.	- Първа инвестиционна банка предлага иновативен продукт – „Златна сметка“ за съхранение и покупко-продажба на безналично злато (XAU). - Видео консултация – стартира нова услуга за клиентите относно кредитни продукти за физически лица, достъпна през www.fibank.bg и електронното банкиране „Моята Fibank“. - Имплементирана е нова BPM (Business Process Management) система за управление на процеси в кредитирането на физически лица. - MyCard – нова виртуална кредитна карта с предварително одобрен кредитен лимит, която се издава изцяло онлайн през мобилното приложение My Fibank.
2022 г.	- Първа инвестиционна банка стартира предлагането на иновативната услуга за незабавни плащания (до 10 секунди) в левове по схемата Blink. - Стартира електронно подписване на документи върху таблет (e-Sign pad) в офисите на Банката. - Debit Instant Card – нова виртуална дебитна карта, издавана през мобилното приложение My Fibank, предназначена за извършване на плащания в Интернет чрез мобилно смарт устройство. „Устойчиво бъдеще“ – нов ипотечен кредит за финансиране на недвижими имоти с висок клас на енергийна ефективност (клас A+, A или B), разработен съгласно политиките за отговорно банкиране.
2023 г.	- Клиентите на Fibank първи в България извършват незабавни плащания в левове Blink P2P по мобилен номер през мобилното приложение My Fibank. „Стани клиент на Fibank“ – нова услуга за дистанционно установяване на делови взаимоотношения с клиенти – физически лица (eID) през мобилното банкиране. - Успешно мигриране към новата платежна система за големи плащания (T2), осъществяваща брутен сетълмент в реално време, част от консолидираната платформа за TARGET услуги на Евросистемата. - Стартира предлагането на нови картови продукти – виртуална кредитна карта и метална кредитна карта World Elite Mastercard. - Разработени са нови кредити „Зелена енергия“ и „Зелен транспорт“ за домакинствата за финансиране изграждането на фотоволтаични системи и покупка на електрически автомобили.

АКЦЕНТИ ЗА 2024 г.

ЯНУАРИ

- ❖ Fibank стартира предлагането на ексклузивни дебитни и кредитни карти с дизайн, посветен на Олимпийските и Параолимпийските игри в Париж през 2024 г.
- ❖ Нова сребърна монета, посветена на „Годината на дракона 2024 г.“, предлагана от Fibank със сътрудничеството на Новозеландския монетен двор.



ФЕВРУАРИ

- ❖ Изцяло обновен е дизайна на мобилното приложение „Моята Fibank“ с удобен, интуитивен интерфейс за работа и разширена функционалност, отговарящ на най-съвременните тенденции в тази област.
- ❖ Продукт „Перспектива“ – инвестиционно решение с нови сроци и конкурентни условия, и изплащане на доходността на всеки 6 месеца.
- ❖ Осигурена е оптимизация на процесите за отпускане на потребителски кредит за физическите лица.

МАРТ

- ❖ Стартира предлагането на нова револвираща международна кредитна карта Mastercard Platinum First Lady, в подкрепа на жените предприемачи с редица предимства при пътуване и бонус програми.
- ❖ FiBi – виртуалният асистент на Банката, базиран на генеративен изкуствен интелект (GenAI) е във фаза тестване на възможностите от определена фокус група от клиенти.
- ❖ Обновена и усъвършенствана е комуникационната инфраструктура за всички ATM терминали на Банката, с цел повишаване бързината на операциите и подобряване на непрекъсваемостта на дейността.

АПРИЛ

- ❖ Внедрена е нова система Jira в управлението на проекти и процеси в Банката.
- ❖ Процесите по администриране на кредитни сделки са надградени в съответствие с регулаторните изисквания на европейското законодателство.
- ❖ Customer 360 – нова платформа, осигуряваща цялостен профил на клиента, улесняване на клиентското обслужване и повишаване ефективността при продажбите.

МАЙ

- ❖ Нова възможност за издаване на дигитални кобрандирани кредитни карти за онлайн пазаруване при търговски партньори на Банката и възможност за разсрочване на вноските.
- ❖ Fibank, първа сред банките в страната, предлага възможността за дигитализиране на дебитни и кредитни карти в смарт часовник чрез дигиталния портфейл Xiaomi Pay за извършване на безконтактни плащания.
- ❖ Кредитните рейтинги на Първа инвестиционна банка са изцяло потвърдени от рейтинговата агенция Fitch Ratings със „стабилна“ перспектива.

ЮНИ

- ❖ Депозит „Традиция“ – нов 24 месечен депозитен продукт с възможност за откриване онлайн или в офис на Банката.
- ❖ Разработена е нова функционалност в електронното банкиране, осигуряваща възможност бизнес клиентите да кандидатстват за кредитни продукти.
- ❖ Проведено е Редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, на което е решено нетната печалба за 2023 г. да бъде капитализирана.



ЮЛИ

- ❖ Fibank Digital Zone – създаване на иновативна дигитална зона в офисите на Банката, включваща зона за самообслужване, подвижни работни места и възможност за виртуални срещи, дигитални обучения и видео консултации с клиенти.
- ❖ „Супер кредит“ – нов потребителски кредит с финансиране до 80 хил. лв. и срок за погасяване до 10 години, с бърза и улеснена процедура за кандидатстване и получаване на отговор.
- ❖ Стартира предлагането на нови пакети за бизнес клиентите „Fibank ПОС“ и „Fibank ПОС+“, с конкурентни условия и терминални устройства от най-ново поколение.
- ❖ Първа инвестиционна банка стартира дългосрочна и комплексна стажантска програма Sustainable Future, включваща активности с фокус върху устойчивото развитие, дигитализацията и индивидуално професионално ориентиране.

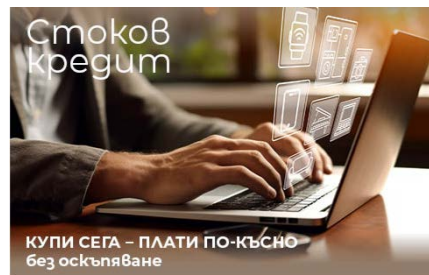


АВГУСТ

- ❖ Fibank е първата банка в България, която създава свое аудио лого, чрез което се повишава разпознаемостта и се налага звукова идентичност.
- ❖ Автоматизирани са процесите за комуникация в Контакт центъра чрез внедряване на интерактивни гласови менюта, опции за клиентско самообслужване и автоматично разпределение на обажданията за минимизиране вероятността от изчаквания.

СЕПТЕМВРИ

- ❖ Онлайн стоков кредит – нов потребителски кредит за покупка на стоки в онлайн магазини на търговци – партньори на Fibank.
- ❖ “Back to school” – кампания за издаване на детски или тийн дебитни карти, даващи възможност за теглене на пари на банкомат и извършване на разплащания, при зададени лимити и контрол от страна на родителите.
- ❖ Продължава фокусът върху предлагането на различни видове факторинг услуги за бизнес клиентите, вкл. факторинг с право на регрес, със застраховка или с гарантирано плащане.



ОКТОМВРИ

- ❖ Fibank стартира предлагането на нови ПОС терминални устройства, с иновативни функции за плащане, специално насочени към търговци на вериги за хранене.
- ❖ Депозит „Възможност“ – нов 24 месечен депозитен продукт с нарастваща лихва за физически лица.
- ❖ Предлагат се кредитни продукти в подкрепа на земеделските производители – агрокредит „Подкрепа“, насочен към трайни или едногодишни насаждения и кредит за закупуване на земеделска земя.

НОЕМВРИ

- ❖ Remote onboarding – дистанционно установяване на отношения с бизнес клиенти, даващо възможност за регистрация в електронното банкиране „Моята Fibank“.
- ❖ Стартира нова услуга за API интеграция, позволяваща на бизнеса да свърже своите счетоводни или други информационни системи чрез приложен интерфейс директно към електронното банкиране на Банката, с цел изпълнение на платежни операции.
- ❖ Внедрената е нова функционалност за бизнес клиентите за подаване на заявки за операции на каса чрез електронното банкиране и мобилното приложение My Fibank.

ДЕКЕМВРИ

- ❖ Първа инвестиционна банка е сред първите банки в страната, предлагаща услуга за незабавни плащания в евро.
- ❖ Клиентите на мобилното банкиране My Fibank вече могат да търгуват с финансови инструменти – акции, ETF и други активи, директно през приложението.
- ❖ Нови златни и сребърни монети, посветени на „Годината на змията 2025 г.“, предлагани ексклузивно от Fibank със сътрудничеството на Новозеландския монетен двор.
- ❖ Fibank представи своя благотворителен календар за 2025 г., посветен на социалната ангажираност в подкрепа на младите таланти и развитието на художествената гимнастика.



ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

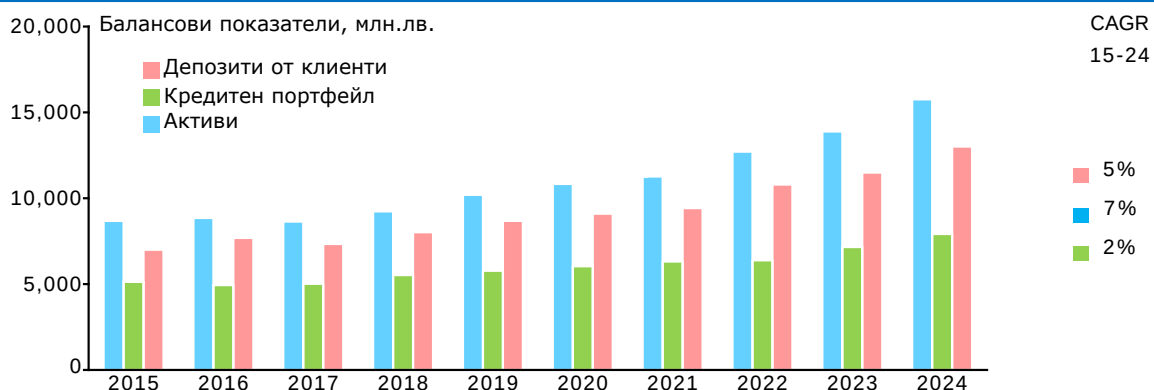
КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	2024	2023	2022	2021	2020
Финансови показатели (хил. лв.)					
Нетен лихвен доход	427 115	369 902	270 740	263 144	232 649
Нетен доход от такси и комисиони	164 366	151 549	139 515	118 865	95 849
Нетни приходи от търговски операции	26 298	23 295	19 717	15 380	11 991
Общо приходи от банкови операции	563 430	517 554	444 167	408 757	350 833
Административни разходи	(229 869)	(210 667)	(205 113)	(179 441)	(181 842)
Обезценка	(194 041)	(137 168)	(135 349)	(122 494)	(93 660)
Нетна печалба	124 459	135 041	81 205	100 083	38 881
Балансови показатели (хил. лв.)					
Активи	15 733 464	13 888 528	12 714 058	11 268 870	10 832 829
Вземания от клиенти	7 917 260	7 158 309	6 384 541	6 315 581	6 038 889
Инвестиции в ценни книжа	3 076 606	2 583 949	2 598 137	1 482 699	1 132 106
Задължения към други клиенти	12 986 192	11 494 164	10 798 450	9 425 251	9 100 155
Други привлечени средства	722 384	439 634	116 487	106 271	104 151
Хибриден дълг	258 908	257 871	256 861	320 733	267 579
Собствен капитал	1 605 417	1 472 926	1 328 209	1 268 864	1 177 749
Основни съотношения (%)					
Обща капиталова адекватност	21,61	21,09	21,74	21,46	21,78
Съотношение на капитала от първи ред	21,61	21,09	21,74	21,46	21,78
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	18,51	17,60	18,11	17,86	18,18
Съотношение на ливъридж	10,95	11,05	11,84	13,26	13,79
Ликвидни активи/депозити от клиенти	42,57	39,22	36,75	28,07	29,84
Съотношение за ликвидно покритие (LCR)	255,12	278,55	225,36	230,36	236,84
Съотношение на нетно стабилно финансиране (NSFR)	155,73	150,48	145,47	137,42	132,35
Нетни кредити/депозити	60,97	62,28	59,12	67,01	66,36
Цена на риска (Cost of risk)	2,35	1,83	2,02	1,82	1,40
Нетен лихвен доход/ приходи от банкови операции	75,81	71,47	60,95	64,38	66,31
Административни разходи/ общо приходи	40,81	42,25	47,57	43,39	56,99
Ресурси (брой)					
Клонове и офиси	116	120	126	127	134
Персонал	2 386	2 408	2 454	2 466	2 524

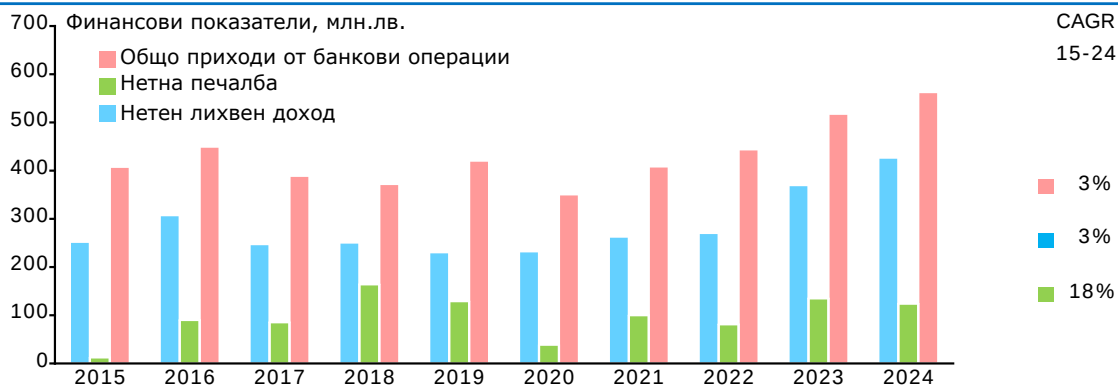
През май 2024 г. Fitch Ratings потвърждава изцяло кредитните рейтинги на Първа инвестиционна банка, както следва: дългосрочен рейтинг „В“ със „стабилна“ перспектива, краткосрочен рейтинг „В“, рейтинг за жизнеспособност „b“, рейтинг за държавна подкрепа „ns“ (no support).

РАЗВИТИЕ

БАЛАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ



ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

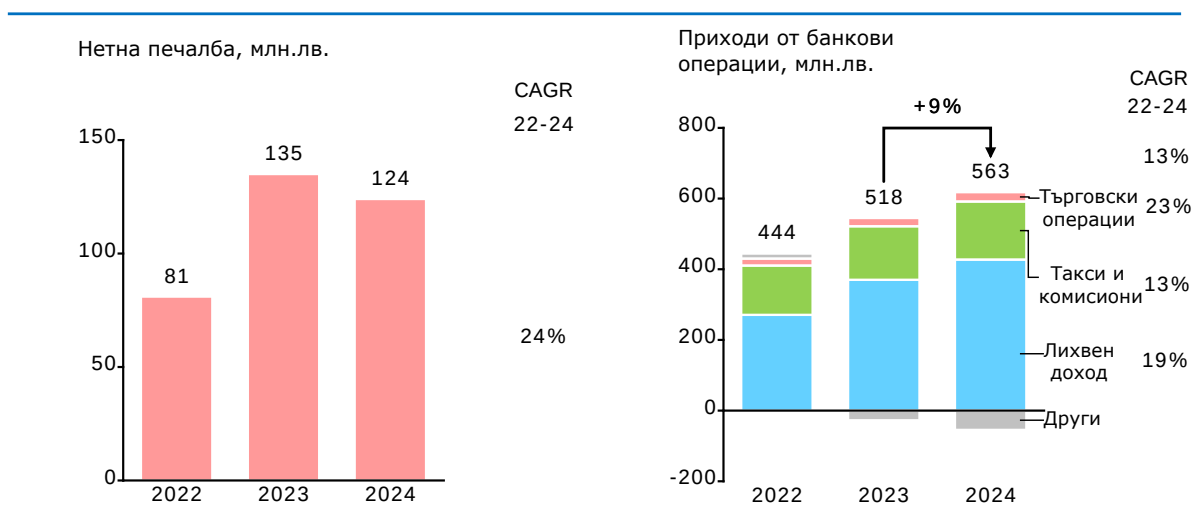


През 2024 г. усилията на Първа инвестиционна банка бяха насочени към:

- Поддържане на високо качество на клиентско обслужване чрез подобряване на процесите и повишаване на капацитета за реализиране на услуги, консултиране и подкрепа на клиентите за преодоляване на предизвикателствата на външната среда;
- Активно управление на рисковете в съответствие с одобрените риск стратегия и рисков апетит чрез поддържане на защитни механизми спрямо рисковете, присъщи за дейността, както и солидна капиталова и ликвидна позиция;
- Дигитализация и автоматизация на процесите, развитие на иновативни продукти и услуги, и въвеждане на нови технологични решения;
- Развитие и надграждане на политиките в областта на корпоративното управление и нефинансовите рискове;
- Утвърждаване на Банката като предпочитан работодател.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

През 2024 г. Първа инвестиционна банка отчита добри финансови резултати, като нетната печалба възлиза на 124 459 хил. лв. (2023: 135 041 хил. лв.), а печалбата преди обезценка – 333 460 хил. лв. (2023: 287 985 хил. лв.). Влияние върху резултатите оказват по-високите оперативни приходи от дейността и прилаганите политики за управление на кредитния риск. Общите приходи от банкови операции се увеличават до 563 430 хил. лв. (2023: 517 554 хил. лв.) с нарастване при всички основни източници на доход, в т.ч. основно при нетния лихвен доход. Възвращаемостта на капитала (след данъци) е 8,15%, а възвращаемостта на активите (след данъци) – 0,86%.

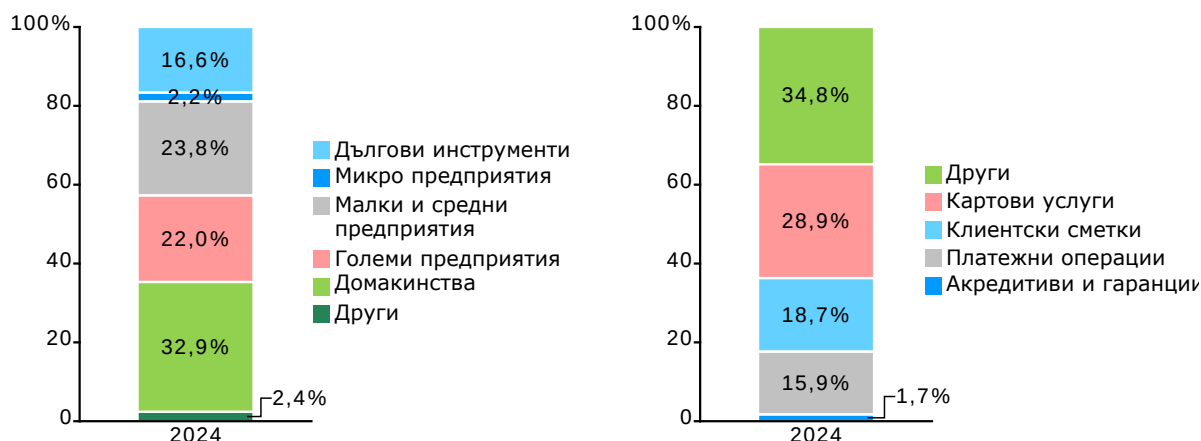


За 2024 г. нетният лихвен доход нараства с 15,5% до 427 115 хил. лв. (2023: 369 902 хил. лв.), като засилва своя принос като основен източник на доход за Банката, съставляващ 75,8% от общите оперативни приходи (2023: 71,5%). За отчетния период приходите от лихви се повишават до 481 877 хил. лв. (2023: 404 711 хил. лв.), в резултат на увеличение при всички основни бизнес сегменти, в т.ч. на домакинствата (2024: 158 753 хил. лв.; 2023: 140 711 хил. лв.) и при предприятията¹⁰, вкл. големите предприятия (2024: 105 809 хил. лв.; 2023: 93 147 хил. лв.), малки и средните предприятия (2024: 114 825 хил. лв.; 2023: 85 560 хил. лв.) и микропредприятията (2024: 10 823 хил. лв.; 2023: 9397 хил. лв.). Нарастване е отчетено и при инвестициите в дългови инструменти (2024: 80 230 хил. лв.; 2023: 71 060 хил. лв.), ползвани като допълнителен източник на лихвен доход.

Разходите за лихви нарастват, основно в резултат на увеличение при другите привлечени средства (2024: 26 555 хил. лв. 2023: 7041 хил. лв.), във връзка със задълженията по договори за заем, които Банката предлага, с цел изпълнение на изискванията за приемливите задължения (MREL). Увеличение е отчетено и при депозитите от клиенти, които достигат 2926 хил. лв., спрямо 1043 хил. лв. година по-рано, за сметка на разходите за лихви по хибридният дълг, които бележат понижение (2024: 24 899 хил. лв. 2023: 25 753 хил. лв.). Нетният лихвен марж възлиза на 3,33% за периода.

¹⁰ Съгласно бизнес сегментите на Банката, в т.ч. критерий за годишни приходи от продажби/активи, както следва: микропредприятия – до 3,9 млн. лв.; малки предприятия – до 19,5 млн. лв.; средни предприятия – до 97,5 млн. лв./84 млн. лв.

ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ



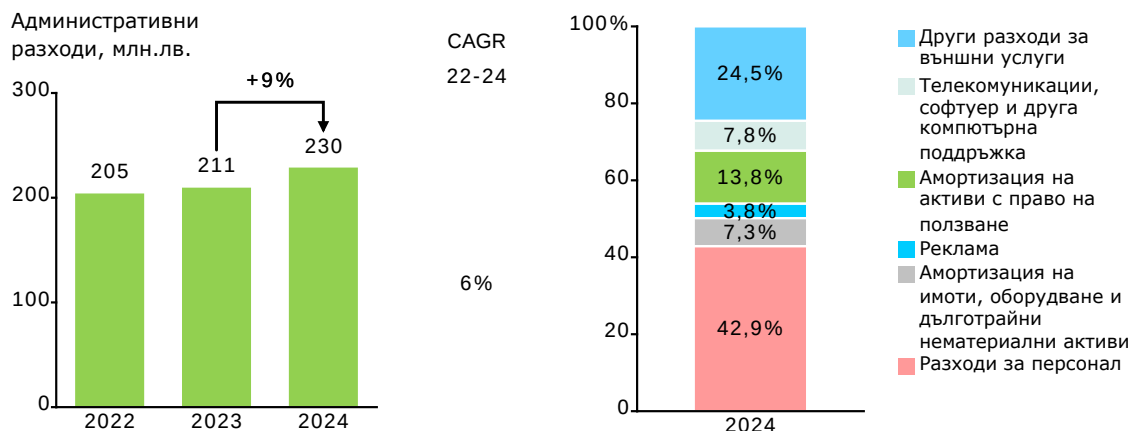
Нетният доход от такси и комисиони за 2024 г. се увеличава с 8,5% до 164 366 хил. лв. (2023: 151 549 хил. лв.), като формира 29,2% (20,6% средно за банковата система) от общите приходи от банкови операции (2023: 29,3%), осигурявайки солиден принос към оперативната печалба. Увеличение е отчетено при основните източници на приход, вкл. платежните операции (2024: 33 677 хил. лв.; 2023: 31 075 хил. лв.), картовите услуги (2024: 61 071 хил. лв.; 2023: 53 406 хил. лв.), както и при другите услуги (2024: 73 554 хил. лв.; 2023: 64 963 хил. лв.), които включват такива, свързани с кредитната дейност. На нива близки спрямо предходната година остават приходите от такси и комисиони, свързани с клиентски сметки (2024: 39 439 хил. лв.; 2023: 39 508 хил. лв.) и с акредитиви и гаранции (2024: 3649 хил. лв.; 2023: 3653 хил. лв.).

За 2024 г. нетните приходи от търговски операции достигат 26 298 хил. лв. (2023: 23 295 хил. лв.), като увеличението отразява основно по-високите приходи от операции с чуждестранна валута, които са 24 412 хил. лв., спрямо 22 148 хил. лв. година по-рано. Нетни приходи са отчетени и при операциите с дългови и капиталови инструменти, които сумарно възлизат на 1886 хил. лв. за периода, при нетен приход от 1147 хил. лв. за предходната година. Относителният дял на нетните приходи от търговски операции остава незначителен – 4,7% от общите приходи от банкови операции (2023: 4,5%).

Другите нетни оперативни разходи са в размер на 54 349 хил. лв., спрямо 27 192 хил. лв. година по-рано, за което влияние оказват по-високите оперативни разходи, свързани с дългови инструменти, които възлизат на 72 750 хил. лв.

За периода административните разходи нарастват до 229 869 хил. лв. при 210 667 хил. лв. година по-рано, повлияни основно от нарастването на бизнеса и свързаните с това оперативни разходи. Увеличение е отчетено при разходите за персонал (2024: 98 591 хил. лв.; 2023: 85 816 хил. лв.), при тези, свързани с телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка (2024: 17 843 хил. лв.; 2023: 15 351 хил. лв.) съобразно развитието на информационните технологии, както и при разходите за външни услуги (2024: 56 414 хил. лв.; 2023: 54 160 хил. лв.). Намаление е отчетено при разходите за реклама (2024: 8 657 хил. лв.; 2023: 10 176 хил. лв.), както и при разходите за амортизация на активи с право на ползване (2024: 31 626 хил. лв.; 2023: 32 195 хил. лв.), за разлика от тези за амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни нематериални активи (2024: 16 739 хил. лв.; 2023: 12 969 хил. лв.). За периода съотношението административни разходи/общо приходи спада на 40,81% на индивидуална основа (2023: 42,25%), което е в рамките на целевата стойност от под 50%, заложен като количествен индикатор в стратегията за развитие.

АДМИНИСТРАТИВНИТЕ РАЗХОДИ



През годината е начислена допълнителна обезценка по кредитни експозиции и задбалансови ангажименти в размер на 194 927 хил. лв., а реинтегрирана такава в размер на 886 хил. лв., в резултат на което нетните разходи за обезценка за 2024 г. възлизат на 194 041 хил. лв. (2023: 137 168 хил. лв.). За повече информация виж раздел „[Управление на риска](#)“.

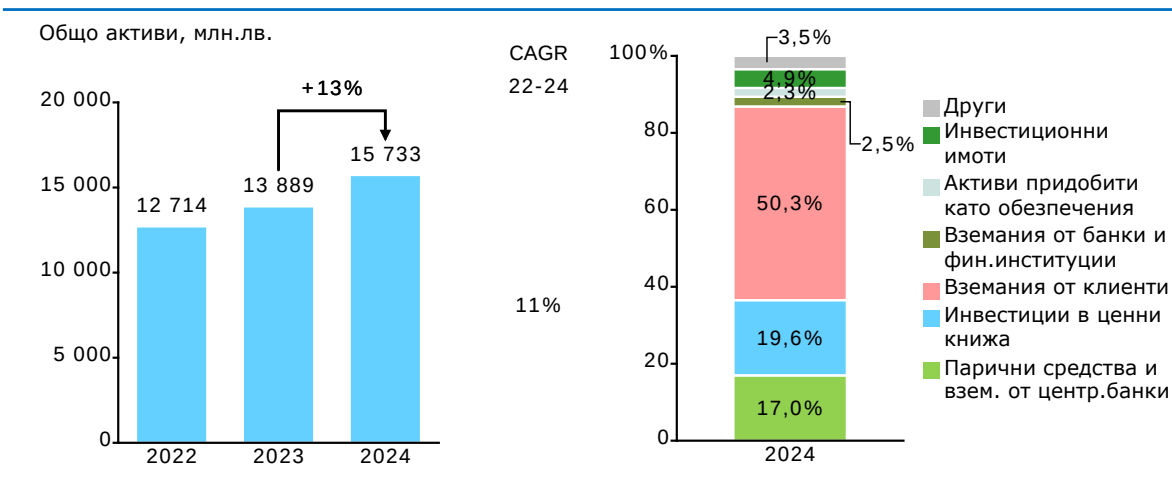
За отчетния период Първа инвестиционна банка отчита други нетни разходи в размер на 101 хил. лв., спрямо 18 902 хил. лв. година по-рано, които включват основно разходи за вноските, които Банката текущо прави към гаранционни схеми, вкл. фондовете за гарантиране на влоговете в банките, за реструктуриране и за компенсиране на инвеститорите (2024: 24 298 хил. лв.; 2023: 23 838 хил. лв.). Положително влияние оказват и отчетените печалби от продажба и отписване на активи, придобити като обезпечение и инвестиционни имоти в размер общо на 18 656 хил. лв.

За повече информация виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

БАЛАНС

През 2024 г. общият размер на активите на Първа инвестиционна банка нараства с 13,3% до 15 733 464 хил. лв., спрямо 13 888 528 хил. лв. година по-рано. Динамиката отразява повишаването на привлечения ресурс, развитието на кредитния портфейл и управлението на паричните средства и ликвидни активи. Fibank запазва водещите си позиции сред банките в страната, като се нарежда на пето място по активи към края на 2024 г. (2023: пето), с пазарен дял от 8,22% на индивидуална основа (2023: 8,07%).

СТРУКТУРА НА АКТИВИТЕ



В структурата на активите на Банката вземанията от клиенти запазват своя структуроопределящ дял – 50,3% от общите активи (2023: 51,5%), следвани от инвестициите в ценни книжа – 19,6% (2023: 18,6%) и паричните средства и вземания от централни банки – 17,0% (2023: 16,7%). Активите, придобити като обезпечение продължават да понижават дела си до 2,3% (2023: 2,9%), а инвестиционните имоти – до 4,9% (2023: 5,4%), като част от действията, насочени към намаляване на неликвидните активи и тяхната ефективна реализация. Съотношението нетни кредити/депозити възлиза на 61,0% спрямо 62,3% за предходната година съобразно консервативната политика за управление на рисковете.

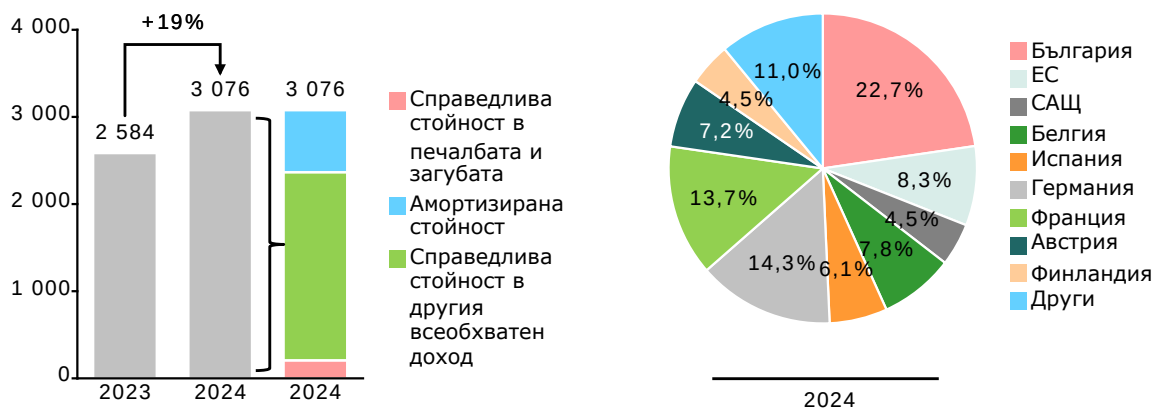
Паричните средства и вземания от централни банки нарастват до 2 666 996 хил. лв., спрямо 2 325 807 хил. лв. за предходната година, в резултат основно на увеличение при вземанията от централни банки (2024: 2 127 068 хил. лв.; 2023: 1 844 620 хил. лв.), за което влияние оказва нарасналата депозитна база и поддържаните във връзка с това минимални задължителни резерви по привлечените средства в размер на 12 процента. Към края на 2024 г. паричните средства на каса бележат увеличение (2023: 341 006 хил. лв.; 2023: 311 763 хил. лв.), както и разплащателните сметки в чуждестранни банки (2024: 198 922 хил. лв.; 2023: 169 424 хил. лв.), управлявани като част от ликвидността.

Вземанията от банки и финансови институции бележат увеличение (2024: 397 550 хил. лв.; 2023: 259 718 хил. лв.), повлияно основно от вземанията от финансови институции.

Портфейлът от инвестиции в ценни книжа нараства (2024: 3 076 606 хил. лв.; 2023: 2 583 949 хил. лв.), управляван съобразно пазарните условия, с цел генериране на допълнителна доходност, при поддържане на балансирано съотношение между възвръщаемост и риск. Структурата на портфейла включва основно държавни ценни книжа на българското правителство (2024: 616 320 хил. лв.; 2023: 542 334 хил. лв.) и на чуждестранни правителства (2024: 2 101 061 хил. лв.; 2023: 1 681 195 хил. лв.), които съдържат основно държавен дълг на страни-членки на Европейския

съюз. Облигациите и другите ценни книжа, издадени от предприятия възлизат на 205 588 хил. лв., а тези, издадени от банки – на 105 344 хил. лв.).

ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА



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 2 159 031 хил. лв. са отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход (2023: 1 077 079 хил. лв.), 711 311 хил. лв. – по амортизирана стойност (2023: 1 263 279 хил. лв.), а 206 264 хил. лв. – по справедлива стойност в печалбата или загубата (2023: 243 591 хил. лв.). Инвестициите в дъщерни предприятия остават без промяна в размер на 34 579 хил. лв. в края на периода.

Към 31 декември 2024 г. операциите на Fibank в чужбина (клон Кипър) формират 4,4% (2023: 5,1%) от активите и 4,7% (2023: 5,0%) 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 363 040 хил. лв. (2023: 403 523 хил. лв.), а инвестиционните имоти възлизат на 766 231 хил. лв. (2023: 756 767 хил. лв.). През годината са придобити такива имоти в размер на 10 147 хил. лв., а са отписани при продажба – 6768 хил. лв, както и са прехвърлени 39 хил. лв. от статията за активи придобити като обезпечения, по които е направена преоценка в размер на 6019 хил. лв.

Другите активи на Банката възлизат на 120 875 хил. лв. (2023: 120 177 хил. лв.), като включват разходи за бъдещи периоди, злато и други вземания. Активите с право на ползване възлизат на 64 151 хил. лв. към края на годината (2023: 121 410 хил. лв.), като намаляват основно във връзка с начислената амортизация и ефекта от промяна на лизинговите условия за периода.

За повече информация виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ

КРЕДИТИ

През 2024 г. нетният кредитен портфейл на Първа инвестиционна банка нараства с 10,6% до 7 917 260 хил. лв. (2023: 7 158 309 хил. лв.), с увеличение при всички основни бизнес сегменти. Към 31 декември 2024 г. Fibank запазва пето място по кредити сред банките в страната, като отчита пазарен дял от 8,06% (2023: 8,23%).

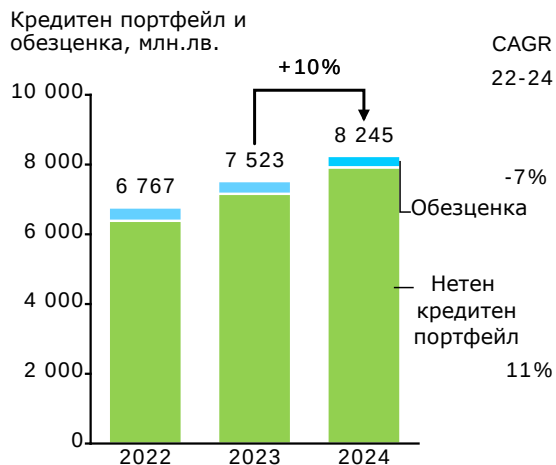
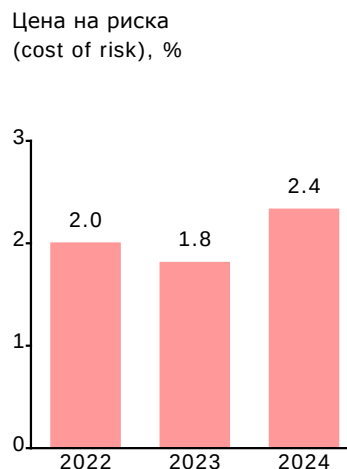
в хил. лв. / % от общо	2024	%	2023	%	2022	%
Банкиране на дребно	2 943 939	35,7	2 547 968	33,9	2 334 010	34,5
Микро предприятия	233 807	2,8	216 593	2,9	198 538	2,9
Малки и средни предприятия	2 317 467	28,1	2 201 204	29,3	1 964 109	29,0
Големи предприятия	2 750 130	33,4	2 557 431	34,0	2 270 652	33,6
Брутен кредитен портфейл	8 245 343	100	7 523 196	100	6 767 309	100
Обезценка	(328 083)		(364 887)		(382 768)	
Нетен кредитен портфейл	7 917 260		7 158 309		6 384 541	

Структурата на портфейла остава балансирана, като експозициите в сегмента на банкиране на дребно, формират 35,7% от брутния портфейл (2023: 33,9%), микро-, малките и средните предприятия¹¹ – съответно 2,8% (2023: 2,9%) и 28,1% (2023: 29,3%), структурирани съгласно Закона за малките и средните предприятия, а големите предприятия – 33,4% от брутния портфейл (2023: 34,0%).

в хил. лв. / % от общо	2024	%	2023	%	2022	%
Кредити в левове	5 731 262	69,5	4 976 546	66,2	4 233 941	62,6
Кредити в евро	2 247 573	27,3	2 342 198	31,1	2 326 562	34,4
Кредити в друга валута	266 508	3,2	204 452	2,7	206 805	3,0
Брутен кредитен портфейл	8 245 343	100	7 523 196	100	6 767 309	100
Обезценка	(328 083)		(364 887)		(382 768)	
Нетен кредитен портфейл	7 917 260		7 158 309		6 384 541	

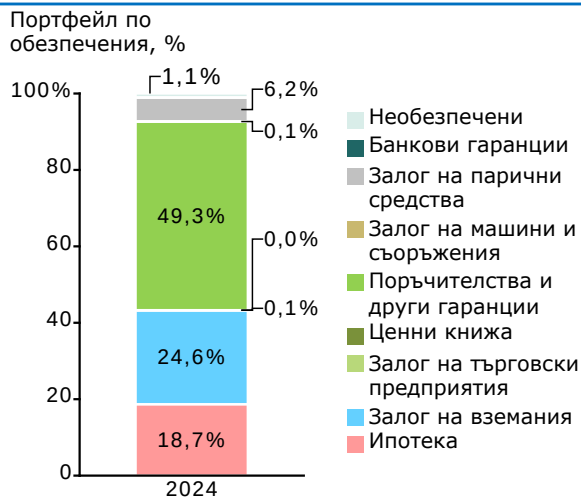
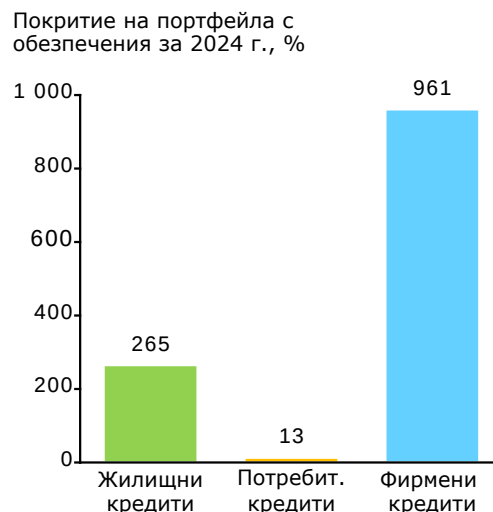
Във валутната структура на кредитния портфейл преобладават вземанията в левове – 5 731 262 хил. лв. (2023: 4 976 546 хил. лв.) или 69,5% от общия портфейл (2023: 66,2%), следвани от тези в евро – 2 247 573 хил. лв. (2023: 2 342 198 хил. лв.) или 27,3% (2023: 31,1%) от общите кредити. В страната действа система на Парижен съвет, чрез която се минимизира валутния риск – BGN/EUR. От 2020 г. България е част от Валутния механизъм II (ERM II) и Единния надзорен механизъм (SSM), като част от пътната карта за присъединяване към Еврозоната. Кредитите в друга валута възлизат на 266 508 хил. лв. (2023: 204 452 хил. лв.), като формират 3,2% от общите кредити (2023: 2,7%).

¹¹ Съгласно бизнес сегментите на Банката, в т.ч. критерий за годишни приходи от продажби/активи, както следва: микропредприятия – до 3,9 млн. лв.; малки предприятия – до 19,5 млн. лв.; средни предприятия – до 97,5 млн. лв./84 млн. лв.

**КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ
И ОБЕЗЦЕНКА**

**ЦЕНА НА РИСКА
(COST OF RISK)**


В края на периода обезценката за изчисляване на потенциални загуби по кредитния портфейл възлиза на 328 083 хил. лв. спрямо 364 887 хил. лв. година по-рано. През 2024 г. е начислена допълнителна обезценка в размер на 193 963 хил. лв., реинтегрирана такава за 648 хил. лв., както и отписани обезценени вземания на стойност 230 731 хил. лв., като част от последователните действия за редуциране на необслужваните експозиции.

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.

**КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ
ПО ОБЕЗПЕЧЕНИЯ**

**ПОКРИТИЕ НА ПОРТФЕЙЛА
С ОБЕЗПЕЧЕНИЯ**


Към края на 2024 г. обезпеченията с най-голям дял в портфейла на Банката са поръчителствата и други гаранции – 49,3%, следвани от залозите на вземания – 24,6% и ипотеките – 18,7%.

За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 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		
в хил. лв.	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Кредити	1 690	1 553	2 944	655	73 359	78 316
Получени депозити и заеми	59 541	16 144	14 195	94 625	80 751	115 177
Предоставени депозити	-	-	-	93 493	81 338	92 146
Други вземания	-	-	-	11 295	15 118	12 467
Други задължения	-	-	-	-	6 334	150
Издадени условни задължения	1 640	2 100	1 023	700	3 541	2 029
Лизингови задължения	-	-	-	-	2 669	2 684

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката			Предприятия под общ контрол		
в хил. лв.	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Приходи от лихви	33	31	35	5 640	4 193	3 065
Разходи за лихви	14	7	8	167	1 512	231
Приходи от такси и комисиони	38	30	27	1 952	771	1 769
Разходи за такси и комисиони	7	7	6	7	6	301

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 2024 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 2024 г. задбалансовите ангажименти възлизат на 1 118 600 хил. лв. спрямо 1 186 167 хил. лв. година по-рано. Увеличение е отчетено при банковите гаранции – до 262 580 хил. лв. (2023: 160 443 хил. лв.), за сметка на неизползваните кредитни линии, които възлизат на 829 757 хил. лв. (2023: 992 286 хил. лв.) и акредитивите – 26 263 хил. лв. (2023: 33 438 хил. лв.).

За повече информация относно задбалансовите ангажименти виж бележка 32 „Условни задължения“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

През 2024 г. привлечените средства от клиенти се увеличават с 13,0% и достигат 12 986 192 хил. лв. (2023: 11 494 164 хил. лв.), като остават основния източник за финансиране на Банката, формирайки 91,9% от общите пасиви (2023: 92,6%). Първа инвестиционна банка предлага спестовни продукти и пакетни програми, съобразени с пазарните условия и потребностите на клиентите. Към 31 декември 2024 г. Банката заема пето място по депозити от клиенти сред банките в България (2023: пето) с пазарен дял от 8,74% на индивидуална основа (2023: 8,40%).

Привлечените средства от физически лица растат с 9,6% до 8 519 777 хил. лв. в края на периода спрямо 7 772 234 хил. лв. година по-рано. Те запазват структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 65,6% (2023: 67,6%). Във валутната структура на привлечените средства от физически лица преобладават средствата в левове – 43,4% от всички привлечени средства от клиенти (2023: 43,8%), следвани от тези в евро – 18,4% (2023: 19,5%) и в други валути – 3,8% (2023: 4,3%).

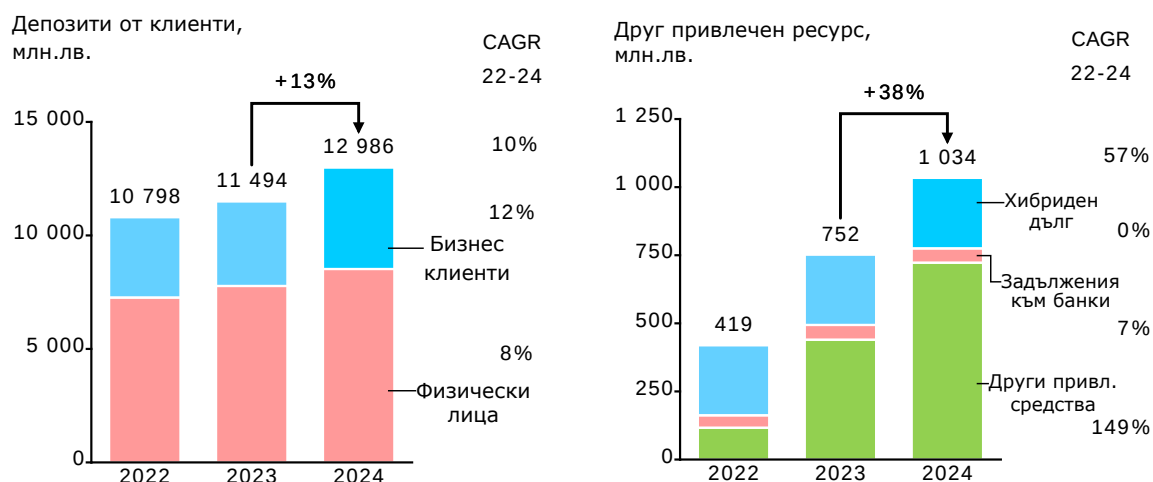
в хил. лв. / % от общо	2024	%	2023	%	2022	%
Привлечени средства от физически лица	8 519 777	65,6	7 772 234	67,6	7 260 749	67,2
В левове	5 629 967	43,4	5 031 180	43,8	4 552 829	42,2
В евро	2 395 316	18,4	2 244 113	19,5	2 182 818	20,2
В друга валута	494 494	3,8	496 941	4,3	525 102	4,9
Привлечени средства от търговци и публични институции	4 466 415	34,4	3 721 930	32,4	3 537 701	32,8
В левове	1 851 723	14,3	2 153 963	18,7	2 018 602	18,7
В евро	2 392 071	18,4	1 343 191	11,7	1 272 193	11,8
В друга валута	222 621	1,7	224 776	2,0	246 906	2,3
Общо привлечени средства от клиенти	12 986 192	100	11 494 164	100	10 798 450	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 20,0% до 4 466 415 хил. лв. (2023: 3 721 930 хил. лв.), за което влияе последователно провежданата политика на развитие на трансакционния бизнес и поддържане на трайни отношения с клиентите. В края на 2024 г. относителният им дял възлиза на 34,4% от общите привлечени средства от клиенти (2023: 32,4%). Във валутната структура на привлечените средства от търговци и публични институции средствата в левове формират 14,3% от всички привлечени средства от клиенти (2023: 18,7%), тези в евро – 18,4% (2023: 11,7%), а тези в други валути – 1,7% (2023: 2,0%).

Другите привлечени средства нарастват до 722 384 хил. лв. към 31 декември 2024 г. спрямо 439 634 хил. лв. година по-рано, в резултат основно на увеличение при задълженията по договори за заем, в изпълнение на изискванията за приемливите задължения (MREL) съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. *За повече информация виж раздел „Капитал“.*

Задълженията по получени финансираня възлизат на 19 998 хил. лв. (2023: 34 574 хил. лв.), като включват привлечен ресурс от Българска банка за развитие АД – 10 869 хил. лв. (2023: 14 331 хил. лв.), от Фонд мениджър на финансови инструменти в България (Фонд на Фондовете) – 8587 хил. лв. (2023: 19 366 хил. лв.), както и от Европейския инвестиционен фонд по инициативата JEREMIE2 – 542 хил. лв. (2023: 877 хил. лв.). *За повече информация виж раздел „[Външни програми и гаранционни схеми](#)“.*



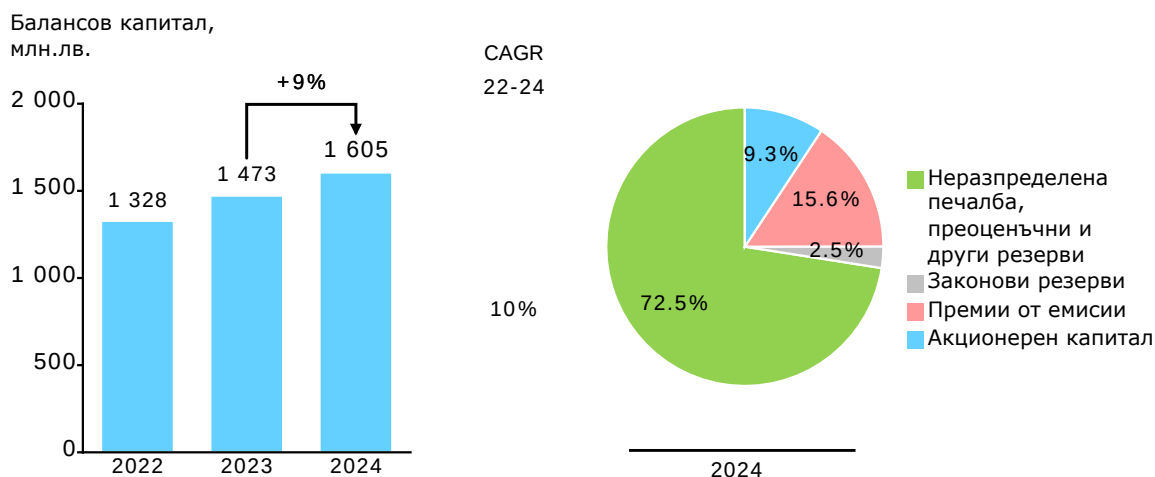
За 2024 г. задълженията към банки под формата на текущи и срочни сметки са в размер на 52 510 хил. лв., спрямо 54 326 хил. лв. година по-рано.

Лизинговите задължения възлизат на 64 261 хил. лв. към края на годината (2023: 121 503 хил. лв.), като намаляват във връзка с извършените лизингови плащания и отчетен ефект от промяна на лизинговите условия през периода.

За повече информация относно привлечените средства виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

КАПИТАЛ

Към 31 декември 2024 г. акционерният капитал на Първа инвестиционна банка е в размер на 149 085 хил. лв., разделен на 149 084 800 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас в Общото събрание на акционерите, с номинална стойност от 1 лв. всяка. Акционерният капитал е внесен изцяло. Премиите от емисии на акции възлизат на 250 017 хил. лв.



Балансовият собствен капитал на Първа инвестиционна банка нараства с 9,0% до 1 605 417 хил. лв. (2023: 1 472 926 хил. лв.), в резултат на увеличение при другите резерви и неразпределената печалба, които достигат до 1 159 561 хил. лв. в края на периода (2023: 1 035 102 хил. лв.).

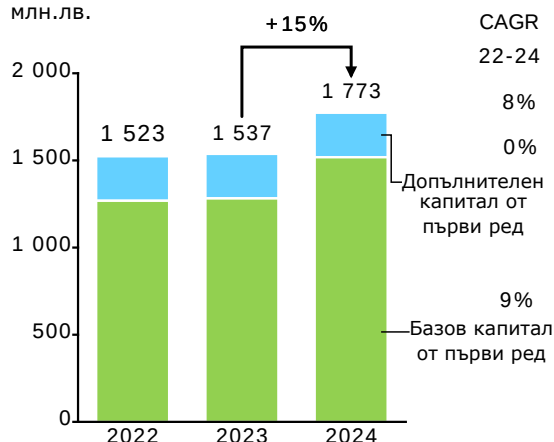
РЕГУЛАТОРЕН КАПИТАЛ

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. актовете по прилагането му, и Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките.

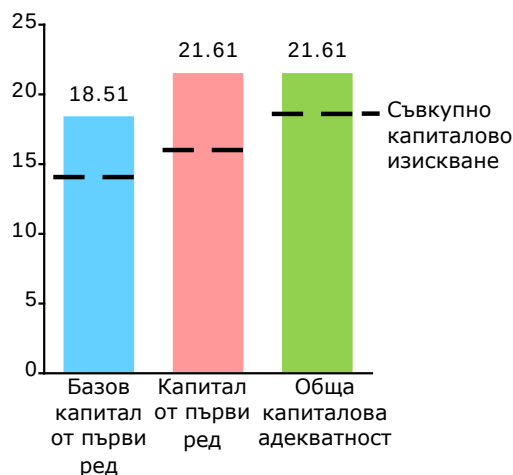
Към края на отчетния период базовият собствен капитал от първи ред е 1 518 857 хил. лв., при 1 282 862 хил. лв. година по-рано. Капиталът от първи ред възлиза на 1 773 115 хил. лв. (2023: 1 537 120 хил. лв.), а общият регулаторен собствен капитал – 1 773 115 хил. лв. (2023: 1 537 120 хил. лв.).

Към 31.12.2024 г. Първа инвестиционна банка има издадени четири хибридни инструмента (емисии облигации) с оригинална главница, съответно в размер на 60 млн. евро (ISIN: BG2100022123), 30 млн. евро (ISIN: BG2100023196), 30 млн. евро (ISIN: XS2419929422) и 10 млн. евро (ISIN: XS2488805461), включени в допълнителния капитал от първи ред на Банката. Три от емисиите са допуснати до търговия на регулиран пазар на Люксембургската фондова борса (LuxSE). В края на отчетния период амортизираната стойност на хибридният дълг възлиза на 258 908 хил. лв. (2023: 257 871 хил. лв.). За повече информация виж бележка 29 „Хибриден дълг“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

Регулаторен капитал,
млн.лв.



Капиталови показатели
за 2024 г., %



За целите на отчитането на квалифицираните дялови участия в предприятия извън финансовия сектор Първа инвестиционна банка прилага дефиницията за приемлив капитал, който включва капитала от първи ред и капитал от втори ред, който не може да бъде по-голям от една трета от капитала от първи ред. Към 31 декември 2024 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 1 773 115 хил. лв.

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

В края на 2024 г. Първа инвестиционна банка отчита стабилни капиталови показатели, както следва: съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 18,51%, съотношение на капитала от първи ред – 21,61% и съотношение на обща капиталова адекватност – 21,61%, като превишава минималните регулаторни капиталови изисквания, изразени чрез съвкупното капиталово изискване, включващо допълнително капиталово изискване за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж (в размер на 2,35% от рисковите експозиции) и комбинираното изискване за буфер. За повече информация виж раздел „[Капиталови буфери](#)“.

в хил. лв./% рискови експозиц.	2024	%	2023	%	2022	%
Базов капитал от първи ред	1 518 857	18,51	1 282 862	17,60	1 269 041	18,11
Капитал от първи ред	1 773 115	21,61	1 537 120	21,09	1 523 299	21,74
Обща капиталова база	1 773 115	21,61	1 537 120	21,09	1 523 299	21,74
Общо рискови експозиции	8 204 797		7 289 126		7 007 065	

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

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

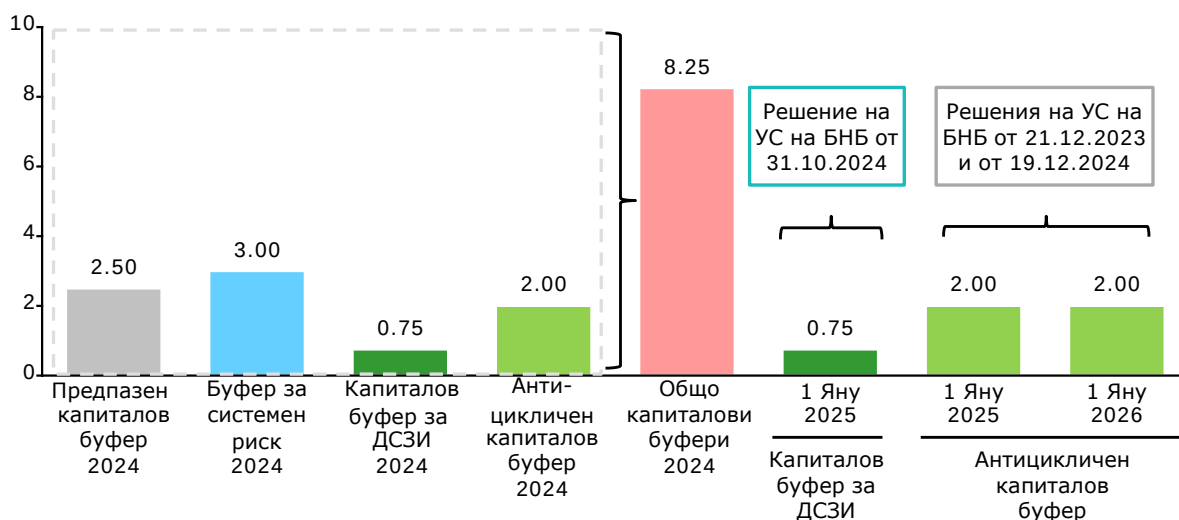
В допълнение към капиталовите изисквания, определени в Регламент (ЕС) № 575/2013 и Закона за кредитните институции, Първа инвестиционна банка поддържа четири капиталови буфери в съответствие с изискванията на Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери, комбинираното изискване за буфер, ограниченията върху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

Първа инвестиционна банка поддържа предпазен капиталов буфер от базов собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2,5% от общата рискова експозиция на Банката, както и буфер за системен риск от базов собствен капитал от първи ред, с цел предотвратяване и намаляване на ефекта от потенциални дългосрочни нециклични системни или макропруденциални рискове в банковата система в страната. През 2024 г. нивото на капиталовия буфер за системен риск остава без промяна в размер на 3% от рисковите експозиции в България, приложим спрямо всички банки в страната.

С цел защита на банковата система срещу потенциални загуби, произтичащи от натрупване на цикличен системен риск в периоди на прекомерен кредитен растеж, банките в България, в т.ч. и Fibank поддържат антицикличен капиталов буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България. Неговото ниво се определя от БНБ всяко тримесечие, като през 2024 г. остава без промяна в размер на 2,0%. Съгласно решения на БНБ (през 2024 г.) неговото ниво ще се запази без промяна до първото тримесечие на 2026 г.

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

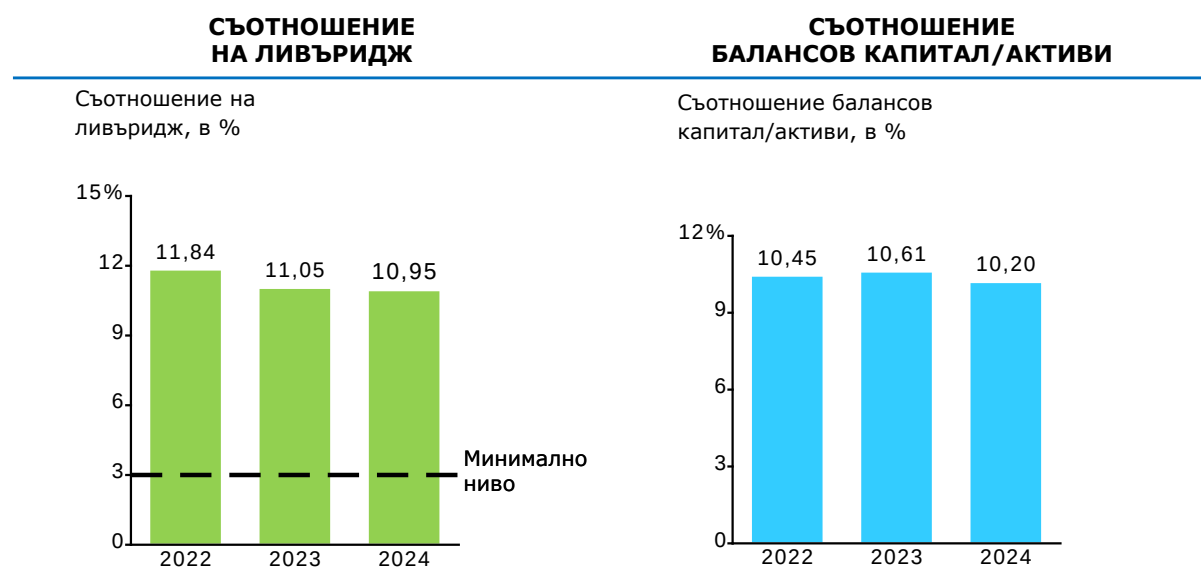
Видове капиталови буфери, поддържани от Банката
%



В допълнение, определените от БНБ други системно значими институции (ДСЗИ) в страната, сред които и Първа инвестиционна банка АД, следва да поддържат капиталов буфер за ДСЗИ с оглед тяхната значимост за националната икономика и финансова система. Приложимият за Fibank буфер за ДСЗИ на индивидуална и консолидирана основа за 2024 г., определен към общата стойност на рисковите експозиции, остава без промяна в размер на 0,75%. Съгласно решение на БНБ (през 2024 г.) неговото ниво ще се запази без промяна за 2025 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 поддържането на минимално изискуем размер от 3% съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013.



Първа инвестиционна банка изчислява отношението на ливъридж като съотнася капитала от първи ред спрямо мярката за общата експозиция на Банката (активи, задбалансови позиции и други експозиции за деривати и сделки за финансиране с ценни книжа), при спазване на изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2015/62 на Комисията във връзка с отношението на ливъридж и другите приложими регулации. Към 31 декември 2024 г. отношението на ливъридж възлиза на 10,95% на индивидуална основа спрямо 11,05% за предходния период, влияние за което оказва нарастването на мярката за обща експозиция.

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

ПРИЕМЛИВИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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

Съгласно решение на БНБ крайният срок за достигане на определените минимални изисквания за Банката е 1 юли 2025 г., като с цел осигуряване на линейно натрупване на собствен капитал и приемливи задължения са определени междинни целеви нива (към 1 януари 2022 г., 1 януари 2023 г., 1 януари 2024 г. и 1 януари 2025 г.).

През 2024 г. Първа инвестиционна банка продължава да развива предлаганите продукти в изпълнение на изискванията за приемливите задължения (MREL), вкл. задълженията по договори за предоставени средства и заемните продукти „Перспектива“, които представляват първостепенни необезпечени дългови продукти с фиксирана доходност, структурирани така, че да съответстват на изискванията за срочност, обезпеченост, подчиненост, споделяне на загуби, предсрочна изискуемост и другите приложими изисквания по отношение на приемливите задължения съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и Регламент (ЕС) № 575/2013.

За повече информация относно капитала и приемливите задължения виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Първа инвестиционна банка създава, поддържа и развива система за управление на рисковете, която способства за установяване, оценка и управление на присъщите за дейността ѝ рискове, при отчитане на предизвикателствата на външната среда и регулаторните изисквания. При отчитането на рисковете се вземат предвид всички относими рискови фактори, вкл. екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) фактори.

През 2024 г. Банката изпълнява дейността си в съответствие със Стратегията за управление на риска и Рамката за рисков апетит, които определят поддържането на умерено-ниско ниво на риска и допълнително повишаване на защитните механизми спрямо рисковете, присъщи на банковата дейност. Прилагат се мерки за редуциране и управление на необслужваните експозиции, в т.ч. чрез действия по оздравяване и реструктуриране на кредитни експозиции, както и регулярно отписване на обезценени рискови експозиции съобразно Стратегията за намаление на необслужваните експозиции и придобити активи.

СТРАТЕГИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

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

КЛЮЧОВИ ЕЛЕМЕНТИ ИЗГРАЖДАЩИ РИСК СТРАТЕГИЯТА



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

Fibank поддържа финансови ресурси, които са съизмерими с обема и вида на извършваните дейности, с рисковия ѝ профил, като развива вътрешните контролни системи и механизми за управление на рисковете в съответствие с регулаторните изисквания и добри практики.

Основните цели, съобразно които е структурирана стратегията за риска, включват:

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

През 2024 г., като част от ежегодния преглед, е актуализирана риск стратегията в съответствие с Рамката за рисков апетит и бизнес плана на Банката. Прецизирани са заложените лимити по отношение диверсификация на кредитния портфейл и рискове от концентрация, изискванията, касаещи проектно финансиране и минималните изисквания за приемливи задължения. По отношение на рисковия профил, в стратегията е заложено приоритетно развитие на сегментите на банкиране на дребно и малките и средни предприятия, поддържане на високо ниво на киберсигурност и защита на данните, и отчитане на екологичните, социални и управленски (ЕСУ) фактори в дейността. Акцент продължава да се поставя върху поддържането на ефективна контролна среда по отношение на съществуващите бизнес процеси, съпроводена с активно управление на кредитния и операционния риск, поддържане на адекватно ниво на необременени ликвидни активи и ограничаване на поемания пазарен риск в рамките на текущите нива.

По въпросите за устойчивостта Банката има разработена 10-годишна Стратегия за устойчиво развитие, отчитаща приложимите ЕСУ фактори и рисковете, свързани с прехода към устойчива икономика и физическите рискове, както и Политика за управление на климатичните и екологични рискове на Първа инвестиционна банка АД.



РАМКА ЗА РИСКОВ АПЕТИТ

Рамката за рисков апетит на Първа инвестиционна банка представлява интегриран инструмент за определяне и ограничаване на нивото на общия риск, който Банката може да поеме, за да постигне своите стратегически и бизнес цели. За 2024 г. е определено поддържането на умерено-ниско ниво на рисков апетит.

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

В рамката за рисков апетит е определен рисковият капацитет на Банката, който представлява максималното ниво на риск, при което Банката може да оперира в съответствие с регулаторните изисквания и други ограничения по отношение на нуждите от капитал и финансиране, и задължения към заинтересовани страни. Дефиниран е и рисковият толеранс, който като предпазна мярка за спазване на рисковия апетит, зададен на стратегическо ниво, е определен като процент по-нисък от 100% от общия рисков капацитет на Банката. За изчисление на рисковия апетит се прилагат индикатори и лимити (като обща капиталова адекватност, съотношение на базовия собствен капитал от първи ред, съотношение на МИСКПЗ, съотношение на ливъридж, кредити/депозити, съотношение за ликвидно покритие, съотношение на нетно стабилно финансиране, възвръщаемост на капитала, съотношение на необслужвани

експозиции, коефициент на провизиране, операционни загуби/ регулаторен капитал и др.), както и индикатори за ранно предупреждение съобразно вида на риска.

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

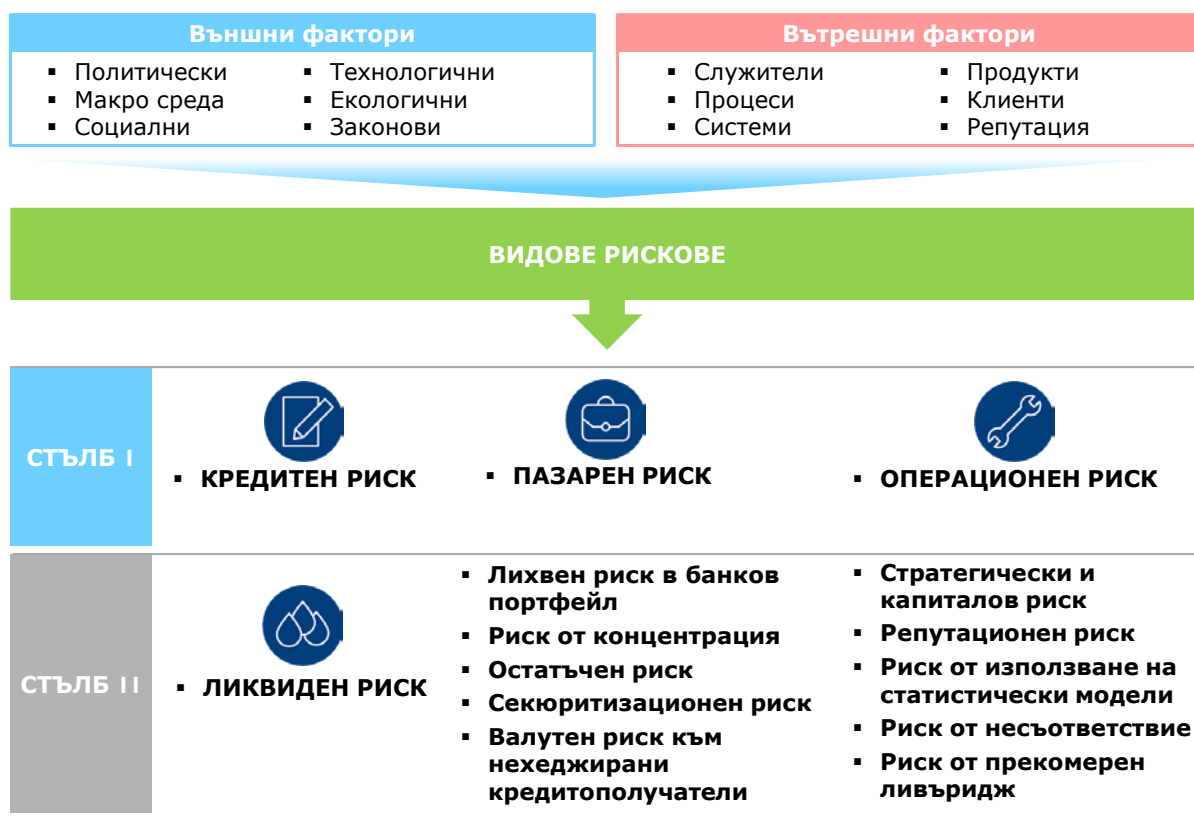
През 2024 г. при ежегодния преглед са усъвършенствани принципите за количествено дефиниране на Рамката за рисков апетит, вкл. прецизиране на аргументацията на рисковите тегла, интервалите за степента на риск, както и методологията за изчисление на заложените рискови индикатори. Доразвити са и вътрешната отчетност и мониторинг по отношение на отделните видове рискове, както и процесите по изготвяне, съгласуване и контрол на лимитната рамка.



КАРТА НА РИСКОВЕТЕ

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

РИСКОВ ПРОФИЛ И КАРТА НА РИСКОВЕТЕ



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



РИСК КУЛТУРА

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

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

- ❖ поемане на рискове в рамките на одобрения риск апетит;
- ❖ одобрение на всеки риск съобразно действащите нива на компетентност и вътрешна рамка за управление на рисковете;
- ❖ текущо/постоянно наблюдение и управление на рисковете, в т.ч. като се вземат предвид факторите от екологичен, социален и управленски (ЕСУ) характер;
- ❖ отговорност на служителите от всички нива към управлението и ескалирането на рисковете, прилагайки консервативен и ориентиран към бъдещето подход за оценка;
- ❖ ефективна комуникация и конструктивно критично отношение, с цел вземане на разумни и информирани решения, както и създаване на условия за открита и конструктивна ангажираност в цялата организация;
- ❖ прилагане на подходящи стимули, които да допринасят за надеждното и ефективно управление, както и да не стимулират поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.



РАМКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ

Рамката за управление на рисковете в Първа инвестиционна банка включва автоматизирани системи, писмени политики, правила и процедури, механизми за идентификация, измерване, наблюдение и контрол на рисковете, както и мерки за тяхното редуциране. Основните принципи, залегнали в нея, са: обективност; двоен контрол при всяка операция; централизирано управление; разпределение на отговорностите; независимост; ясно дефинирани нива на компетентност и правомощия; адекватност на вътрешнобанковите изисквания съобразно естеството и обема на дейността, ефективни механизми за вътрешен одит и контрол. Банката отговаря на изискванията на действащото законодателство спрямо кредитните институции за изготвяне и поддържане на актуални планове за възстановяване при потенциално възникване на финансови затруднения и за непрекъсваемост на процесите и дейността, вкл. относно възстановяване на всички критични функции и ресурси.



ЛИНИИ НА ЗАЩИТА

Рамката за управление на рисковете в Първа инвестиционна банка е структурирана съобразно принципа и модела за трите линии на защита, който е в съответствие с европейските регулаторни изисквания и 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, вкл. по отношение на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма;

- ❖ Трета линия на защита – вътрешният одит, който е независим от първата и от втората линия на защита осигурява независим преглед на качеството и ефективността на управлението на риска, на бизнес процесите и банковата дейност, както и на бизнес планирането, на вътрешните политики и процедури.

Политиките на Банката за вътрешно управление, касаещи рамката за вътрешен контрол и независимите функции по управление на риска, съответствие и вътрешен одит са в съответствие с приложимите изисквания в тази област, вкл. Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05) и Насоките на ЕБО относно политиките и процедурите, свързани с управление на нормативното съответствие, и ролята и отговорностите на служителите, отговорен за нормативното съответствие във връзка с БИП/БФТ, съгласно член 8 и глава VI от Директива (ЕС) 2015/849 (EBA/GL/2022/05).

СТРУКТУРА И ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ

Първа инвестиционна банка има развита функция по управление и контрол на риска, която е организирана съгласно приложимите регулаторни изисквания и международно признати 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. През годината в съответствие с Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05) са доразвити процесите по упражняване право на вето от страна на Главния директор Риск по кредитни сделки съгласно действащите нива на компетентност в 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, вкл. по отношение на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, и подпомага Управителния съвет и висшия ръководен персонал при управлението и контрола на този риск. Функцията е организирана под ръководството на Главен директор Съответствие и субординация към Главния изпълнителен директор, с регулярна отчетност към Комитета за риска и/или Надзорния съвет. Главният изпълнителен директор (член на Управителния съвет на Банката) 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. Главният директор Съответствие ръководи и координира функцията Съответствие на индивидуално и групово ниво, както и докладва на УС, НС и Комитета за риска за рисковете от несъответствие и цялостната оценка на риска от несъответствие.

Първа инвестиционна банка поддържа информационни системи, които дават възможност за адекватно измерване и управление на рисковете посредством използването на

вътрешнорейтингови модели за оценка на качеството на длъжника, присъждане на кредитен рейтинг на експозицията и получаване на количествена оценка на риска. Информационните системи осигуряват поддържането на база данни и тяхното последващо обработване за целите на управлението на рисковете, включително за изготвянето на регулярни отчети, необходими за следене на рисковия профил на Банката. През 2024 г. са реализирани действия за усъвършенстване на системно ниво на справочните данни, генерирани от информационните системи, с цел централизирано и консистентно насочване към един и същ масив от данни, отнасящ се до рейтингите на кредитополучателите.

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. През годината няма промени в състава на Комитета за риска. Към 31 декември 2024 г. той се състои от трима души – членове на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД. Председател на Комитета за риска е г-н Юрки Коскело, независим член на Надзорния съвет.

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

Кредитният съвет подпомага управлението на поемания от Банката кредитен риск, като се произнася по кредитни сделки съобразно предоставените му нива на компетентност, в т.ч. както по отношение на предложения от оперативните звена в централното управление, така и от клоновете на Банката в страната и чужбина. През годината са направени промени в състава на Кредитния съвет, с които се осигурява преобладаващо представителство на звената от бизнеса. Председател на Кредитния съвет е директорът на дирекция „Управление на риска“, като останалите членове включват директорите на дирекции „Банкиране на големи предприятия“, „Банкиране на малки и средни предприятия“, представител на дирекция „Банкиране на дребно“, отговарящ за микрокредитирането и зам. директорът на дирекция „Управление на риска“, отговарящ за кредитния риск, мониторинг и провизиране.

Съветът по управление на активите, пасивите и ликвидността (АЛКО) е специализиран колективен орган, който консултира Управителния съвет по въпроси, свързани с провеждането на политиката по управление на активите и пасивите, и поддържането на адекватна ликвидност на Банката. Той извършва системен анализ на лихвената структура на активите и пасивите, падежната стълбца и ликвидните показатели с оглед възможно ранно предупреждение и предприемане на действия за оптимизирането им. През годината е направена промяна в състава на АЛКО, отразяваща новата обединена структура на дирекция „Управление на риска“ в Банката. Председател на АЛКО е Главният изпълнителен директор, а останалите членове включват Главния финансов директор и директорите на дирекции „Трежъри“, „Управление на риска“, „Банкиране на дребно“ и „Банкиране на големи предприятия“.

Комитетът по реструктуриране е специализиран вътрешнобанков орган, отговорен за наблюдение, оценка, класифициране, обезценка и провизиране на рисковите експозиции и

ангажименти. Той дава и мотивирани писмени предложения до УС, съответно взема решения за реструктуриране на експозиции съгласно действащите нива на компетентност в Банката. През годината са направени промени в състава на Комитета по реструктуриране, като за председател е избран директорът на дирекция „Финанси“, а останалите членове включват директорите на дирекции „Проблемни активи“, „Интензивно управление на кредити“ и представител от дирекция „Правна“.

Комитетът по операционен риск е консултативен орган към Управителния съвет, създаден да спомага за адекватното управление на операционния риск, като наблюдава и анализира настъпилите операционни събития. Комитетът предлага мерки за минимизиране на операционните рискове, както и мерки за превенция. През годината са направени промени в състава на Комитета по операционен риск, с цел оптимизиране и отразяване на новата обединена структура на дирекция „Управление на риска“ в Банката. Председателят на Комитета по операционен риск е директорът на дирекция „Управление на риска“, а останалите членове включват директорите на дирекции „Картови разплащания“, „Съответствие – регулации и стандарти“, „Информационни технологии“ и „Клонова мрежа“.

Освен колективните органи за управление в Първа инвестиционна банка функцията по управление на риска се изпълнява от дирекция „Управление на риска“, а функцията Съответствие – от дирекции „Съответствие – регулации и стандарти“ и „Съответствие – превенция срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма“ (направление Съответствие), които са независими (отделени от бизнеса) структурни звена в организационната структура на Банката.

През 2024 г. е създадена нова обединена структура на дирекция „Управление на риска“, която изпълнява функции по идентифициране, измерване и контролиране на основните видове риск, присъщи за дейността на Банката, вкл. функциите по управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране, както и предоставяне на становища по рискови експозиции съобразно действащите нива на компетентност по кредитни сделки. 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 „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. Към нея функционира и звено „Съответствие – инвестиционни услуги и дейности“, което осъществява текущ контрол за изпълнение на нормативните изисквания по отношение на дейността на Банката като инвестиционен посредник и относно пазарните злоупотреби с финансови инструменти, както и Длъжностното лице по защита на данните, което отговаря за осигуряване на законосъобразното обработване на лични данни в структурата на Банката – *за повече информация виж раздел „[Защита на лични данни](#)“*.

Дирекция „Съответствие – превенция срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма“ 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), вкл. нормативното съответствие във връзка с тази дейност съгласно „Насоките на ЕБО относно политиките и процедурите, свързани с управление на нормативното съответствие, и ролята и отговорностите на служителя, отговорен за нормативното съответствие във връзка с БИП/БФТ, съгласно член 8 и глава VI от Директива (ЕС) 2015/849“ (EBA/GL/2022/05) и Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и

вътрешния контрол в банките, както и осъществява контрол относно прилагане на изискванията за борба и превенция на измамите.



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 2024 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 2024 г. Първа инвестиционна банка актуализира плана си за възстановяване, вкл. индикаторите за възстановяване, като нивата са калибрирани съобразно регулаторните изисквания и приложими капиталови буфери, а ескалационната процедура във връзка с техния мониторинг е прецизирана по отношение на конкретните стъпки, срокове и ангажираност на отговорните лица. Мерките за възстановяване са актуализирани при прилагане на консервативно третиране, както и са съобразени изискванията на Насоките на ЕБО относно общия капацитет за възстановяване при планиране на възстановяването (EBA/GL/2023/06).

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 и приемливи задължения, 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 и влиянието, което биха имали върху осигуряване на финансовата и оперативната непрекъсваемост.

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.

ПРОЦЕС ПО ПЛАНИРАНЕ ПРИ ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

В изпълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници банките в страната са задължени да съдействат на органа за реструктуриране с оглед оперативна подготовка и осигуряване на възможност за реализиране на потенциално реструктуриране на институцията в случай на подобна ситуация.

Във връзка с това Първа инвестиционна банка има разработен вътрешен Оперативен протокол (bail-in playbook), който документира оперативния процес, свързан с потенциално прилагане на инструмента за споделяне на загуби, вкл. оперативните стъпки, свързани с механизмите за обезценяване и преобразуване на инструменти и задължения, както и вътрешните и външните аспекти за прилагане и операционализиране на инструмента за споделяне на загуби.

През 2024 г. в съответствие с изискванията на Насоките на ЕБО относно тестването на възможността за реструктуриране (EBA/GL/2023/05), Банката изготви доклад за самооценка по отделните ключови области, включващи: управленски процеси, непрекъснатост на операциите, достъп до инфраструктури на финансовите пазари, способност за поемане на загуби и рекапитализация, ликвидност и финансиране в режим на реструктуриране, управленски информационни системи, комуникация и оповестяване.



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). През годината лимитната рамка по отношение на изложеност към отделни отрасли е актуализирана, с цел консистентност и съгласуваност със заложените стойности в риск стратегията на Банката.

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 класифициране, обезценка и провизиране на 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 BPM (Business Process Management) система, разработена върху платформата IBM Business Automation Workflow, която е интегрирана към основната информационна система на Банката, с включени контролни механизми и нива на компетентност при разглеждане и одобрение на кредитните сделки. Одобренията сделки се администрират централизирано в дирекция „Кредитна администрация“.

съответно при прилагането на принципа „на четирите очи“. През годината са доразвити процесите по администриране на кредитни сделки, с цел упражняване на втори контрол и спазване изпълнението на договорните клаузи, свързани с усвояване на средства по кредитни улеснения.

В Банката е внедрена и функционира система BPM (Business Process Management) за обработка на искания за кредитни продукти за физически лица и за юридически лица. Системата обхваща дейностите по приемане на искане, изготвяне на становище, одобряване и отпускане на нови кредитни продукти, както и предоговаряне на условия по съществуващи такива, с имплементирани в нея приложимите лимити и нива на компетентност при отпускане/предоговаряне на отделните видове кредитни експозиции. Чрез автоматизирането на кредитния процес се цели повишаване качеството на клиентско обслужване, както и намаляване на времето за обработка на искания за кредит.

През 2024 г. са направени промени в правилата за кредитиране и нивата на компетентност за одобрение по кредитни сделки, основно с цел оптимизиране на вътрешните процеси по вземане на решения и даване на риск становища, както и осигуряване право на вето от страна на Главния директор Риск по определени кредитни сделки, при спазване на изискванията на Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05). През годината са извършени промени във вътрешните правила за кредитиране на физически лица, както и съобразяване на програмите за ипотечно кредитиране на физически лица във връзка с изискванията на БНБ относно показателите за кредитни стандарти при отпускане и предоговаряне на кредити на домакинства, обезпечени с жилищни недвижими имоти. Промени са направени и по отношение на вътрешните процеси, касаещи факторинг сделки, вкл. тези с право на регрес и приложимите за тях изисквания, свързани с проучване и оценка на кредитоспособността и изложеността към рисковете.

ЖИЗЕН ЦИКЪЛ НА КРЕДИТА



Кредитната дейност е организирана съобразно прилаганата от Банката сегментация на клиентите, съответстваща с европейските изисквания за дефиниране и определяне на микро, малки и средни предприятия, транспонирани чрез Закона за малките и средните предприятия.

За всеки кредитен продукт се прилагат ценови условия, така, че доходността, генерирана от него да покрива разходите за използвания финансов ресурс, поетия риск/очаквана загуба по кредитния продукт, административните разходи, както и изискваната норма на възвращаемост

на капитала, заделен за съответния продукт, вкл. изискванията за собствен капитал и приемливи задължения (MREL).

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. През годината мониторинговата система и вътрешните правила и процедури за мониторинг на кредитните експозиции са прегледани и актуализирани, както и процесите за преглед на индивидуално значими кредитни експозиции, вкл. флаговете и индикаторите за ранно предупреждение за наличие на вероятност от забава/просрочие и разпознаване на вероятността от неплащане.

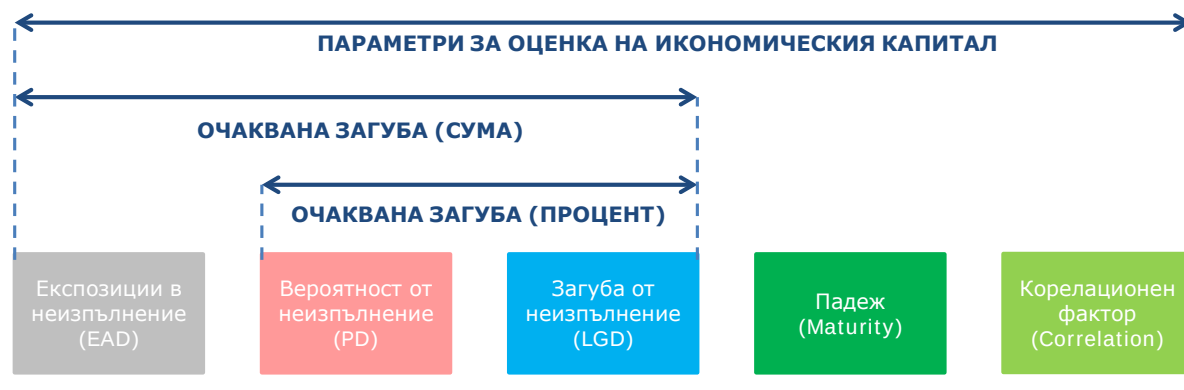
В Банката функционира дирекция „Интензивно управление на кредити“, която управлява експозициите на клиенти прехвърлени от бизнес звената, по които има отчетен повишен кредитен риск спрямо първоначалния момент на отпускане, както и от звеното за проблемни активи – при наличие на индикатори за оздравяване на експозицията и на обективна възможност за бъдещо редовно обслужване. Процесите са систематизирани съобразно вътрешни правила за трансфер на кредитните експозиции в отделните фази от жизнения цикъл на кредита, които са прецизирани през годината, с цел оптимизиране на процеса за физически лица и бизнес клиенти.

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 европейските регулации и 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.

РИСК ПАРАМЕТРИ ЗА ОЦЕНКА НА ОЧАКВАНИ И НЕОЧАКВАНИ ЗАГУБИ



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. През 2024 г. са прецизирани изискванията относно изготвянето на кредитен рейтинг/скоринг на клиентите и тяхната периодична актуализация, както и методиката за кредитен анализ и кредитен рейтинг, вкл. по отношение на праговете на същественост за настъпване на неизпълнение.

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

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

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

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. В процесите по управление на обезпеченията се прилагат изискванията за ротация на оценителите след извършването на определен брой последователни оценки на един и същи актив в съответствие с Насоките на ЕБО относно предоставянето и наблюдението на кредити (EBA/GL/2020/06). През 2024 г. правилата за приемане, оценка и управление на обезпеченията са актуализирани, вкл. по отношение на

ползването на външни оценители за изготвяне на лицензирани оценки и изготвянето на технически становища за тяхното валидиране от вътрешни оценители. Прецизирани са изискванията за прилагане на коректив при изчисляване на стойностите при принудителна продажба на обезпечения, доразвити са методите за оценка на жилищните имоти, както и са усъвършенствани линиите на контрол по отношение на поддържаните вътрешнобанкови регистри с обезпечения.

ПРОБЛЕМНИ ЕКСПОЗИЦИИ, ПРИДОБИТИ АКТИВИ 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 специализирана система за интегрирано управление на проблемни активи, която включва всички етапи за мониторинг и възстановяване на вземания.

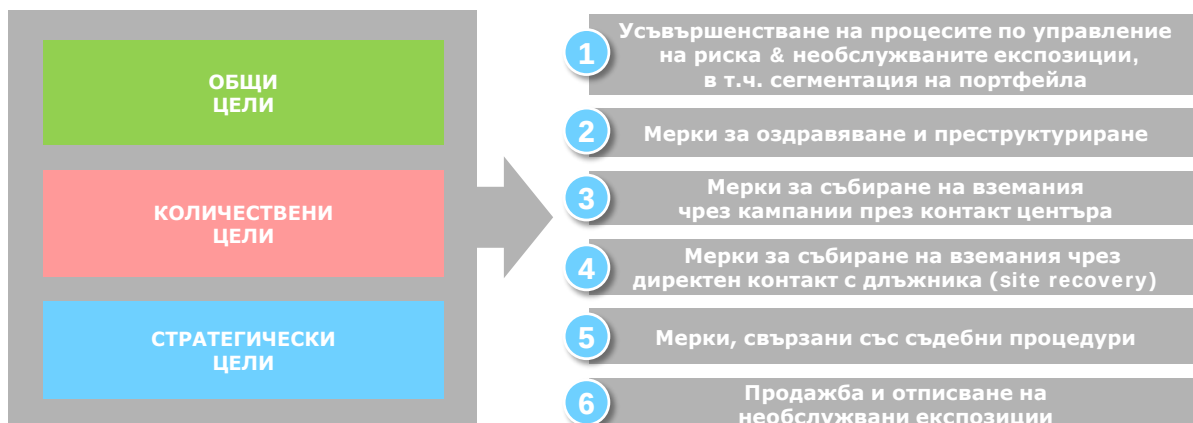
През 2024 г. правилата за управление на проблемни кредитни експозиции са актуализирани по отношение на критериите за наличие на паричен поток, генериран от бизнеса на кредитополучателя, служещ за определяне на управляващата дирекция и предприемане на действия за реструктуриране и оздравяване на експозицията или за доброволна реализация на предоставените обезпечения или стартиране на принудително изпълнение.

Банката има структурирани процеси и вътрешна организация относно управлението и реализацията на придобити като обезпечение активи, както и за конвертиране на дълг в активи/преобразуване на дълг в дялово участие. Като помощен орган към Управителния съвет действа Комисия за управление и продажба на активи, която изпълнява функции, свързани с управлението, администрирането и реализацията на придобити активи съобразно действащите в Банката нива на компетентност.

Сред стратегическите приоритети на Банката, касаещи рисковия профил е редуциране на портфейла от необслужвани експозиции и придобити активи, като за целта има разработена тригодишна Стратегия за намаление на необслужваните експозиции и придобитите активи и оперативен план за нейното изпълнение, в които са идентифицирани адекватни на бизнес модела и рисковия профил мерки/опции, съобразени с Насоките на ЕБО за управление на необслужвани и реструктурирани експозиции (EBA/GL/2018/06). През 2024 г. стратегията е актуализирана, като част от годишния процес по планиране и бюджетиране в Банката, вкл. по отношение на целевите нива по ключови индикатори и относно вътрешните процеси за тяхното предлагане, съгласуване, мониторинг, контрол и отчетност. Основните цели в нея се запазват:

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

МЕРКИ/ОПЦИИ ЗА НАМАЛЕНИЕ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ



През годината в резултат на последователните действия и мерки по повишаване на събираемостта, отписване и редуциране на проблемните кредити, съотношението на необслужваните кредитни експозиции (NPL ratio) към 31.12.2024 г., изчислено съобразно изискванията на Европейския банков орган, се понижава с 0,2 пр.п. до 9,9% от брутните кредити и аванси съгласно рамката за финансово отчитане FinREP (2023: 10,1%), а на необслужваните експозиции (NPE ratio) спада с 0,2 пр.п. до 7,8% от брутните кредити и аванси и дългови инструменти, различни от държани за търгуване (2023: 8,0%).

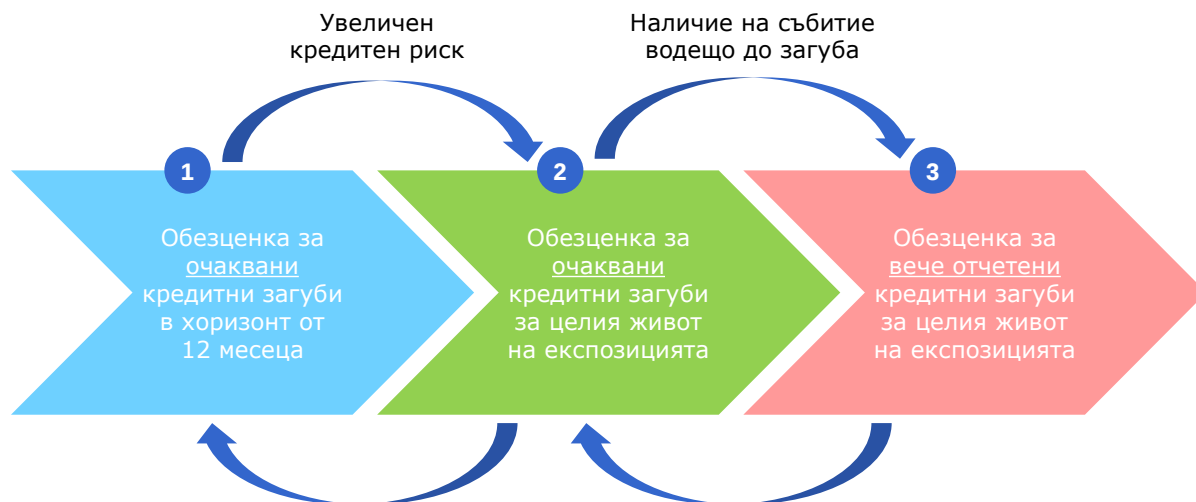
КЛАСИФИКАЦИЯ, ОБЕЗЦЕНКА И ПРОВИЗИРАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИ

Първа инвестиционна банка прилага последователен процес по класификация на експозициите, структуриран в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането му, Наредба №7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, както и Насоките на ЕБО относно прилагането на определението за неизпълнение (definition of default) съгласно член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (EBA/GL/2016/07), Насоките на ЕБО относно оценките за вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение и третиране на експозиции в неизпълнение (EBA/GL/2017/16) и Насоките на ЕБО относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции (EBA/GL/2017/06). Вътрешните процеси включват дефиниране на определението за неизпълнение, в т.ч. признаците за настъпване на неизпълнение и за вероятно настъпване на неплащане, праговете на същественост за просрочени задължения, прилагането на мерки за реструктуриране, както и рекласификацията и отговорните в процеса звена и вътрешнобанкови органи, при отчитане на Указанията на БНБ относно третирането на урегулирани поземлени имоти и относно обхвата на застрахователно покритие за целите на прилагане и определяне рисковите тегла.

По отношение на обезценката и провизирането на рискови експозиции, Банката 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.

ОБЕЗЦЕНКА НА РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ



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

През 2024 г. Банката актуализира вътрешните си правила за класификация, обезценка и провизиране, с цел автоматизиране на дейността, по-ясно представяне, консистентност и усъвършенстване на вътрешните процеси.

За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 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, в т.ч. екологични, социални и управленски (ESU) фактори.

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

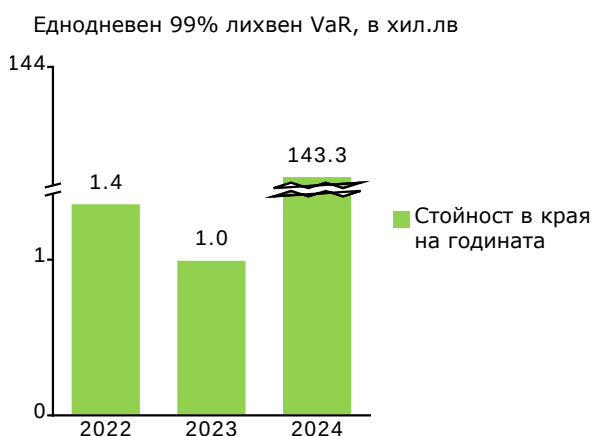
профил във времето. Банката прилага единна рамка по отношение на лимитите си към инвестиции в дългови ценни книжа към държави и финансови институции, отчитайки пазарните условия и възможностите за генериране на доходност и възвращаемост. През 2024 г. са актуализирани политиките и правилата за управление на пазарния риск и за управление на активите, пасивите и ликвидността основно по отношение на лимитите, приложими спрямо обема на дейността в търговския портфейл, спрямо изложеността към централни правителства, както и относно отчитането на лихвения риск в банковия портфейл.

ПОЗИЦИОНЕН РИСК

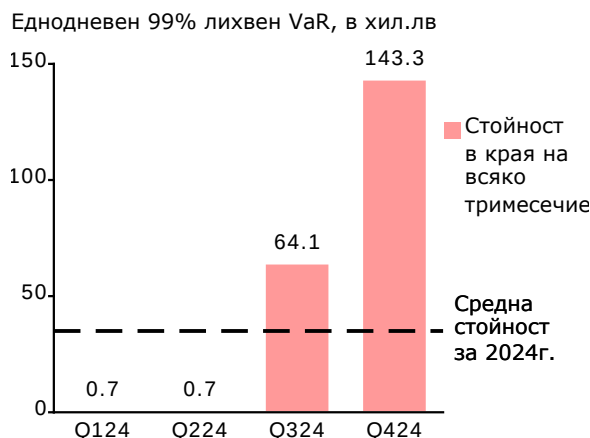
Позиционният риск е рискът от промяна в цените на дълговите и капиталовите инструменти в резултат на обстоятелства, свързани с емитента и/или промяна на пазарните условия. Позиционният риск включва общ и специфичен позиционен/ценови риск.

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

ЛИХВЕН VAR ЗА ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ ОТ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ



ЛИХВЕН VAR ЗА ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ ОТ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ЗА 2024г.



За количествено измерване на лихвения и позиционния риск в търговския портфейл Банката прилага VaR анализ с еднодневен хоризонт и 99% доверителен интервал, което означава, че съществува 1% вероятност търговският портфейл да се обезцени в рамките на един ден повече от изчисления за него VaR. Моделът се изчислява и следи на дневна база, като оценява максималната загуба, която може да настъпи при определен хоризонт и нормални пазарни условия, дължаща се на неблагоприятни изменения на пазарните лихви, ако позициите останат непроменени за определен период.

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

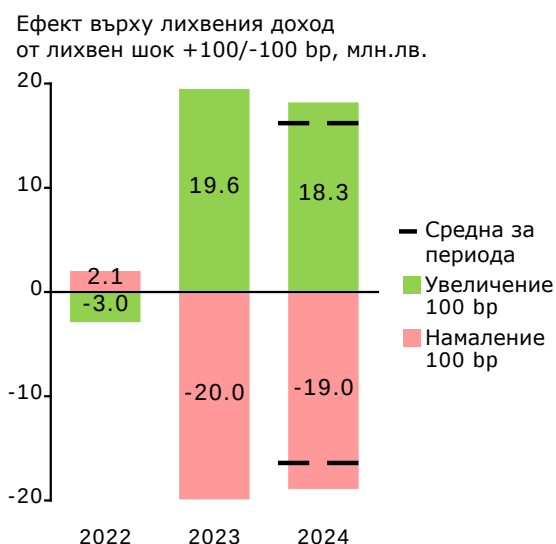
ЛИХВЕН РИСК В БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ

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

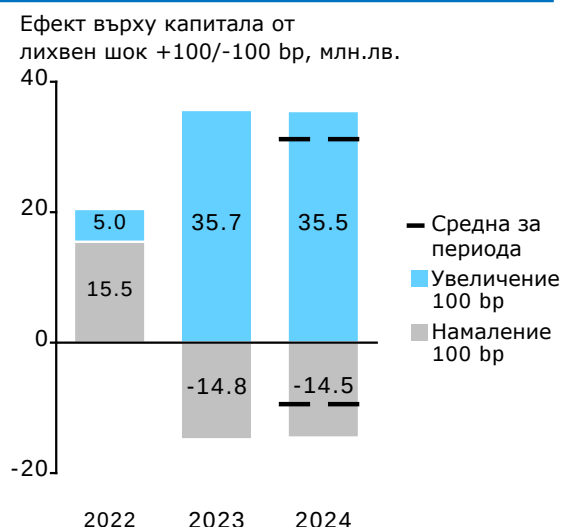
Първа инвестиционна банка управлява този вид риск чрез писмени правила, лимити и процедури, насочени към редуциране на несъответствието между лихвената чувствителност на активите и пасивите в съответствие с изискванията на „Насоките на ЕБО, издадени въз основа на член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС за определяне на критерии за установяването, оценката, управлението и редуцирането на рисковете, произтичащи от потенциални промени в лихвени проценти и за оценката и наблюдението на риска от кредитния спред на дейностите на институциите извън търговския портфейл“ (EBA/GL/2022/14) и изискванията на Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките. През 2024 г. Банката въведе в своята отчетност за надзорни цели новите единни формати и образци за отчитане на лихвения риск в банковия портфейл съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/855 на Комисията.

За количествено измерване на лихвения риск в банковия портфейл се използват модели за оценка на влиянието на лихвени сценарии върху икономическата стойност на Банката и върху нетния лихвен доход. Рамката за оценка на лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB) отчита различни източници на IRRBB, в т.ч. риска от несъответствие, базисен и опционен риск, и риска от промяна в кредитните спредове на финансовите инструменти (CSRBB). Наборът от стрес сценарии, прилагани от Банката, включва и такива, свързани с непаралелно изменение в лихвената крива, както и отчитане на редица поведенчески особености при паричните потоци.

ЕФЕКТ ВЪРХУ ЛИХВЕНИЯ ДОХОД



ЕФЕКТ ВЪРХУ КАПИТАЛА



Към 31 декември 2024 г. ефектът на лихвения риск върху икономическата стойност на Банката (IRRBB) вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта е +35,5/-14,5 млн. лв., а върху нетния лихвен доход в рамките на една година напред е +18,3/-19,0 млн. лв.

ВАЛУТЕН РИСК

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

Банката активно управлява размера на общата си открита валутна експозиция, както и се стреми да поддържа незначителни нива на валутни несъответствия в обхвата на цялата си дейност. В допълнение, Първа инвестиционна банка изчислява и прилага лимити на базата на вътрешен

VaR модел, относно максималната загуба, която би могла да бъде реализирана в рамките на 1 ден при доверителен интервал от 99.0%.

Банката е изложена на валутен риск и вследствие на извършвани дилинг операции. Обемът на такива операции, извършени с намерение за търгуване, е силно ограничен, като се контролира посредством лимити за откритите валутни позиции и на stop-loss лимити по открити позиции.

РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СЕТЪЛМЕНТ РИСК

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

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

За повече информация относно пазарния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 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.

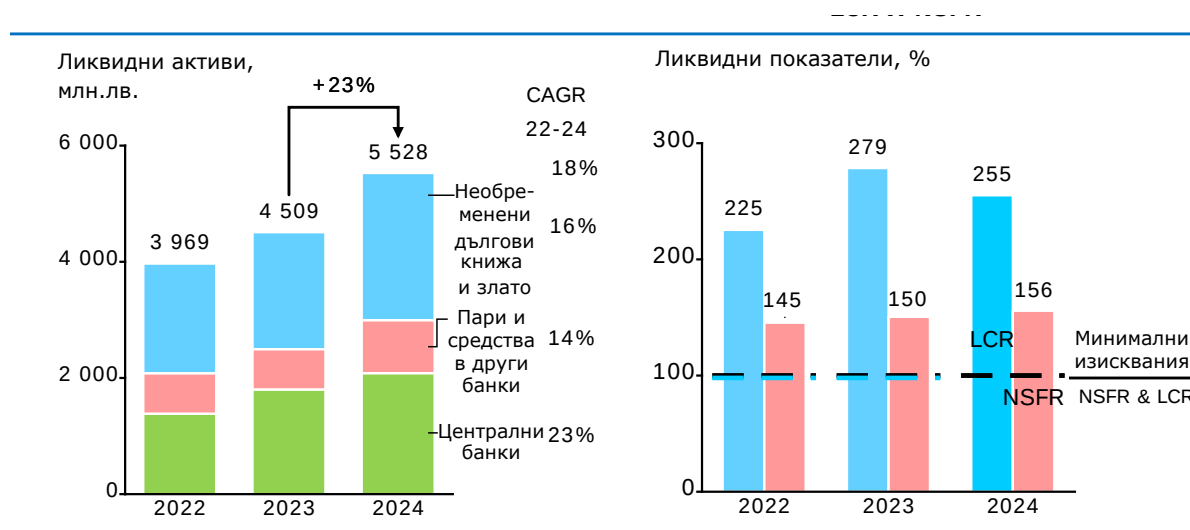
Първа инвестиционна банка управлява ликвидния риск чрез вътрешна система за ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност от парични средства съобразно валутната структура на активите и пасивите и падежната стълбца, регулярни анализи на несъответствието между входящите 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. За допълнително редуциране на ликвидния риск са заложили и превантивни мерки, насочени към повишаване на матуритета в привлечените средства от клиенти, стимулиране на дългосрочните взаимоотношения банка – клиент и повишаване на клиентската удовлетвореност. С цел

адекватно управление на ликвидния риск Банката осъществява мониторинг на паричните потоци на дневна основа, както и поддържа падежна стълбица като част от допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността и инструмент за детайлно наблюдение на входящите и изходящи потоци по падежни интервали.

Първа инвестиционна банка поддържа изискуемите съотношения на задължителни минимални резерви съгласно изискванията на Наредба № 21 на БНБ, изразени като процент от резервната база, която включва най-общо привлечените средства на Банката в левове и чуждестранна валута, с изключение на средствата, привлечени от други банки и клоновете на чуждестранни банки със седалище в страната, клонове на местни банки в чужбина или под формата на инструменти на собствения капитал.

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 2024 г. съотношението на покритие с ликвидни активи на привлечените средства от други клиенти възлиза на 42,57% (2023: 39,22%), 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 255,12% на индивидуална основа (2023: 278,55%).

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 155,73% на индивидуална основа (2023: 150,48%), като е над референтната стойност от 100% съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013.

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 2024 г., като част от процеса за ежегоден преглед, е актуализиран отчетът за ВААЛ, вкл. по отношение на резултатите от прилаганите стрес сценарии и стрес тестове, количествената информация относно плановете за финансиране и източниците на финансиране, както и относно капацитета за генериране на ликвидност, индикаторите за ранно предупреждение, касаещи ликвидния риск и структурата и състава на ликвидния 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. Включена е информацията относно поддържаните ликвидни буфери и т.нар. „управленски буфер“, както и документална обезпеченост на пакета от изискуема информация, в т.ч. становище на управителния орган относно адекватността на ликвидната позиция и управлението на ликвидния риск. Методологията за изготвяне на ВААЛ е усъвършенствана във връзка с допусканията за отлив на привлечени средства при сценарий на ликвиден шок с разширен хоризонт от 1 година. С нея се описват подходите по изготвяне и актуализиране на отчетът за ВААЛ, вкл. по отношение на ключовите компоненти в съответствие с Насоките на ЕБО относно информацията, свързана с ВААК и ВААЛ, събирана за целите на процеса на надзорен преглед и оценка.

По отношение на вътрешните процеси и организация, касаещи ВААЛ, Главният финансов директор отговаря и контролира процесите по актуализация, дава предложения за изменения и допълнения по документа, както и осъществява контрол преди представянето му за одобрение пред компетентните органи в Банката. 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). Отчетени са и стратегията на Банката относно финансирането, включително плановете за финансиране с тригодишен хоризонт, както и стратегията относно поддържането на ликвидни буфери и мониторинг на обременените с тежести активи. Количествените измерения относно готовността на Банката за справяне с внезапен значителен отлив на привлечени средства (ликвидна криза) се установяват посредством стрес тестове и сценарийни анализи. За целите на ВААЛ, Първа инвестиционна банка прилага комбинация от три стрес сценария – идиосинкратичен, пазарен и комбиниран шок с хоризонт от една седмица и един месец, при които се взима под внимание стабилността на депозитната база и чувствителността на клиентите.

За осигуряването на адекватна възможност Банката да посреща всички свои задължения и ангажименти дори и в условията на ликвидна криза, Първа инвестиционна банка има разработен План за действие при извънредни обстоятелства по отношение на ликвидността, 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 2024 г.



ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

Операционният риск е рискът от загуба, породен от неподходящи или погрешни процеси, хора или системи, или от външни събития. С цел намаление на рисковете, произтичащи от операционни събития, Първа инвестиционна банка прилага писмени политики, правила и процедури, които се базират на изисквания, залегнали в европейското и българското законодателство, както и добрите банкови практики. През 2024 г. правилата са доразвити във връзка с операционните събития и инциденти, свързани с мрежова и информационна сигурност, както и по отношение на индикаторите за оценка на въздействието от настъпване на операционни събития. 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, вкл. свързани с екологични, социални и управленски (ЕСУ) фактори. Дирекция „Управление на риска“ дефинира и категоризира операционните събития по видове и бизнес линии, присъщи на банковата дейност, както и задълженията и отговорностите на служителите на 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.

За 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.

НЕПРЕКЪСВАЕМОСТ НА ПРОЦЕСИТЕ

За осигуряване ефективното управление на непрекъсваемостта на бизнеса Първа инвестиционна банка поддържа планове за действие при непредвидени обстоятелства и за непрекъсваемост на дейността, както и планове за възстановяване за всички свои критични функции и ресурси, които се тестват регулярно. Управлението на непрекъсваемостта на процесите и бизнеса осигурява устойчивост на всички нива на организация в Банката, както и възможност за ефективни действия и реакции при заплахи и кризисни ситуации. Създадената

организация и процеси в Банката имат за цел да защитят интересите на всички заинтересовани лица, нейната репутация, бранд и дейностите добавящи стойност.

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

През 2024 г., като част от ежегодния преглед, е извършена актуализация на Плана за непрекъсваемост на дейността, вкл. по отношение на оценката на въздействие при прекъсване на процес или загуба на ресурс съобразно приоритетите и максимално допустимото време за възстановяване и отразяване на промени в структурни звена.

ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ

Информационната сигурност и киберсигурността заемат все по-важно значение за банковата дейност в условията на нарастваща дигитализация на услугите и автоматизация на процесите, като е неотменна част от приоритетите на Банката с цел защита на ИКТ активите и осигуряване на непрекъсваемост на обслужването и на ключовите банкови процеси.

Политиката на Първа инвестиционна банка за информационна сигурност определя принципи и правила за защита на конфиденциалността, интегритета и наличността на данните и информацията на Банката и нейните клиенти, и на свързаните с тях услуги. В Банката се прилагат вътрешни правила, които включват организационната рамка, управлението и отговорностите на служителите за гарантиране сигурността на данните, системите и съответната инфраструктура. Въведени са мерки за защита и осигуряване на логическа и физическа сигурност, управление на информационни активи, контрол на достъпа и управление на риска. През годината са прецизирани процедурите за периодичен и годишен преглед на системите, свързани с информационни и комуникационни технологии (ИКТ), както и за ползване и управление на споделени файлови ресурси.

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 2024 г. Банката започна работа по въвеждане на изискванията на Регламент (ЕС) 2022/2554 относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (DORA), който регулира дейностите по отношение на рамката за управление на риска в областта на ИКТ, класификацията на информационните активи и активи на ИКТ, сигурността на ИКТ, непрекъснатостта на дейността, инцидентите с ИКТ и киберзаплахи, тестването на оперативната устойчивост на цифровите технологии и договорите с трети страни доставчици на ИКТ услуги.

УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЕКТИ И ПРОМЕНИ

За осигуряване ефективното управление на проекти и промени в Първа инвестиционна банка се поддържат писмени правила за управление на проектите и ИТ промените. С тях се въвежда единна рамка за управление на проекти, тяхното класифициране, оценка на рисковете и структуриране на процесите, ролите и отговорностите на екипите през отделните проектни фази, вкл. инициране, планиране, изпълнение, мониторинг и контрол и приключване. За всеки

проект има инициатор, спонсор и ръководител на проекта, като се поддържа централизиран Регистър на проектите, представляващ систематизиран списък или база данни, който съдържа подробна информация за всички текущи и завършени проекти. През 2024 г. е внедрена нова система Jira за управлението на проекти и процеси в Банката.

По отношение на управлението на ИТ промени са структурирани вътрешни процеси, формализиращи типовете ИТ промени, ролите и отговорностите на ангажираните звена през отделните етапи и стъпки в процеса по управление на промени.

В Банката има структурирано специализирано звено за управление на проекти, под ръководството на Главния директор Информационни технологии и операции, което извършва цялостна координация на дейностите по управление на портфолиото от проекти и ИТ промени в Банката и осъществява контрол по тяхното изпълнение на ниво Банка. Като колективен помощен орган към Управителния съвет функционира и ИТ комитет, който следи за изпълнението на ИТ стратегическата програма, управлява и контролира ИТ проектното портфолио, целевото използване на ресурсите и одобрения бюджет в тази област – за повече информация виж раздел „[Информационни технологии](#)“.

ВЪЗЛАГАНЕ НА ДЕЙНОСТИ НА ВЪНШНИ ИЗПЪЛНИТЕЛИ

Първа инвестиционна банка прилага Политика за възлагане на дейности на външни изпълнители, структурирана съгласно изискванията по отношение на възлагането на дейности, определени със Закона за кредитните институции и Насоките на ЕБО за възлагане на дейности на външни изпълнители (EBA/GL/2019/02). В нея са регламентирани основните фази в процеса по възлагане на дейности, вкл. дефиниране на бизнес изискванията по отношение на споразуменията за възлагане на дейност, идентифициране на критични или важни функции, идентифициране, оценка и управление на рисковете при възлагане на дейност, процедурите за избор на външен доставчик и неговата надлежна проверка, мониторинга и управлението на споразуменията за възлагане на дейност, вкл. воденето и съхраняването на документация и регистри, както и планиране на непрекъсваемостта на бизнес процесите.

През 2024 г. политиката е актуализирана основно по отношение на методологията и образците за предварителна и последваща оценка на рисковете от възлагане на дейности, с цел прилагане на консервативен подход при оценяване на идентифицираните рискове.

В Банката се поддържа централизирана и систематизирана информация относно споразуменията и дейностите, възложени на външни изпълнители, както и регулярна отчетност към компетентните вътрешнобанкови органи, с цел информираност относно рисковете, свързани с възлагането на дейности на външни изпълнители.

РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ

Към 31 декември 2024 г. за изчисляване на рисковите експозиции за кредитен риск Първа инвестиционна банка прилага стандартизирания подход, съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013. Поради неговия 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.

През 2024 г. в структурата на рисковопреглетените експозиции преобладават тези за кредитен риск с 91,7% от общите експозиции (2023: 92,0%), следвани от тези за операционен риск – 8,2% (2023: 8,0%) и за пазарен риск – 0,1% (2023: 0,1%), като Банката продължава да поддържа консервативен подход при оценка и управление на рисковете.

в хил. лв./ % от общо	2024	%	2023	%	2022	%
За кредитен риск	7 526 584	91,7	6 702 613	92,0	6 462 477	92,2
За пазарен риск	5 000	0,1	4 413	0,1	4 350	0,1
За операционен риск	673 213	8,2	582 100	8,0	540 238	7,7
Общо рискови експозиции	8 204 797	100	7 289 126	100	7 007 065	100

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 2024 г. отчетът за БААК е актуализиран в съответствие с риск стратегията и заложените бизнес цели за развитие, както и съобразен с оперативната среда и външни условия. Актуализирани са количествената информация и резултатите от интегрирания стрес тест, който оценява устойчивостта на Банката при базисен макроикономически сценарий и утежнен такъв (негативен шок). Доразвита е информацията относно капиталовото планиране и по-специално относно осъществимостта на планираните действия, както и във връзка с методологията за оценка на ликвидния риск, лихвения риск в банков портфейл и операционния риск, вкл. прилаганите подходи за избягване на операционни събития, произтичащи от процеси с ниска автоматизация и ръчни операции.

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



За изчисляване достатъчността на капитала по отношение изложеността към кредитен риск, Първа инвестиционна банка използва вътрешни модели за оценка, освен в определени случаи, в т.ч. при класове експозиции с несъществено влияние върху рисковия профил. За класовете експозиции със съществено значение, които представляват основната кредитна дейност на Fibank, икономическият капитал е определен на база еднофакторен портфейлен кредит-VaR модел, чрез който се определя вероятностното разпределение на загубите, които могат да бъдат реализирани в рамките на една година напред

при доверителен интервал, съответстващ на рисковия апетит на Банката. За да се остойности рискът от настъпването на извънредни, малко вероятни, но възможни събития, се прилагат и стрес сценарии. Получените резултати от стрес сценариите се съпоставят с капиталовите изисквания за кредитен риск, изчислени съгласно портфейлния VaR модел.

Като част от цялостната оценка за изложеността към кредитен риск, за целите на БААК, 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 остойността на необходимия капитал за този вид риск Банката използва съпоставка на резултатите от портфейлния VaR модел между реалния портфейл и хипотетичен портфейл, при който размерът на експозициите е еднакъв за всички клиенти, при равни други условия. За оценка на риска от концентрация по икономически сектори се използва Herfindahl-Hirschman Index (HHI).



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

За целите на вътрешния анализ на адекватността на капитала Fibank управлява лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB) посредством управление на структурата на инвестициите, контрол върху цената и условията на финансовите пасиви, и контрол върху лихвената структура на кредитния портфейл и другите лихвоносни активи. Измерват се два аспекта на лихвения риск в банковия портфейл – ефектът на лихвените проценти върху нетния лихвен доход с хоризонт от 1 година и ефектът върху икономическата стойност на Банката. За изчисляване достатъчността на икономическия капитал по отношение на лихвения риск в банковия портфейл се определя най-голямото намаление на икономическата стойност или нетния лихвен доход в резултат на промяна в лихвените криви при следните сценарии: Parallel shock – паралелно покачване/спад на лихвените нива; Short rates shock – покачване /спад на лихвените нива в късата част от кривата; Steepener - късата част от лихвената крива бележи спад, а дългата – ръст; Flattenner – късата част от лихвената крива бележи ръст, а дългата – спад. В допълнение към безрисковия лихвен процент, се отчитат и стрес сценариите за изменение в кредитния спред (CSRBB).



За целите на 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, вкл. правен риск се изчислява като общия финансов ефект, в хоризонт от една година, от всички анализирани стресови сценарии.



За оценка на ликвидния риск Банката диференцира анализа в две направления относно риска от неплатежеспособност и риска от осигуряване на ликвидност. Рискът от неплатежеспособност 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 репо-

сделки или ликвидиране на активи за посрещане на изходящия паричен поток, както и очакваното нарастване на лихвените разходи по привлечения ресурс.

За целите на ВААК Банката оценява и други рискове, в т.ч. стратегически риск и репутационен риск. За количествената оценка на стратегическия риск се ползва Earnings-at-Risk подход, като се измерват на историческа база отклоненията между бюджетираната и реализираната нетна печалба на Банката. Капиталът 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

РАЗНООБРАЗЕН НАБОР ОТ КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ НА ПРОДУКТИ И УСЛУГИ



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

КЛОНОВА МРЕЖА

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

През 2024 г. Банката продължава да оптимизира клоновата си мрежа, при отчитане на външната среда и пазарни условия, натовареността на локациите и обемите на дейността, както и процесите, свързани с дигитализация на дейността. През годината са закрити четири офиса в гр. София. Към 31 декември 2024 г. клоновата мрежа на Първа инвестиционна банка се състои общо от 116 клон и офиса на индивидуална основа (2023: 120), които са разположени в над 60 населени места в България – 34 локации в гр. София (2023: 38), 81 клон и офиса в останалата част на страната (2023: 81), 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 клон, а в столицата са обособени 5 функционални клон – Централен, Изток, Запад, Север и Юг, към всеки от които са разпределени офиси на база териториално разположение и бизнес показатели.

През годината е въведена Fibank Digital Zone – иновативна дигитална зона в офисите на Банката, включваща зона за самообслужване, подвижни работни места и пространства за виртуални срещи, дигитални обучения и видео консултации с клиенти.

Като част от проекта Branch digitalization, насочен към въвеждане на нов модел за обслужване на клиенти, развиващ дигитализацията в ежедневните операции, Банката осигурява възможността за електронно



подписване на документи върху таблет (e-Sign pad) в клоновата мрежа. Използването на таблети за електронно подписване за основните банкови операции ускорява процесите при обработката на плащанията и подобрява клиентското обслужване, както и спомага за последователните усилия на Банката, насочени към намаляване на CO2 емисиите, чрез дигитализация на банковите услуги.

В края на годината беше осъществена административна промяна, с приложение от 02.01.2025 г. за преминаване на всички клонове под един единен идентификационен код (ЕИК: 831094393) – този на централното управление на Банката. Промяната цели синхронизация и единен подход в управлението на структурите и служителите в гр. София и в страната.

В Банката функционира централизиран бек-офис, който подпомага качествено обслужване на клиентите. Чрез него се изпълняват дейности, свързани с насочване, разпределяне, обработка и архивиране на документи на клиенти и платежни документи, както и изготвяне на банкови документи, чрез специално разработена платформа за изпълнение на бек-офис дейности (бек-офис платформа), свързана с основната банкова информационна система.

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

Клонът на Първа инвестиционна банка в гр. Никозия, Република Кипър функционира на кипърския банков пазар от 1997 г., първоначално основно в областта на кредитирането на корпоративни клиенти, като през годините работи систематично и последователно в посока на разширяване на продуктите и услугите. Понастоящем, клонът предлага стандартни кредитни и спестовни продукти, платежни услуги и електронно банкиране, с фокус върху клиентите – малки и средни предприятия и банкирането на дребно.

За повече информация относно клоновата мрежа виж [„Списък на клоновата мрежа“](#).



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

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

През 2024 г. през контакт центъра са проведени изходящи кампании с различен характер и тематика, в т.ч. информационни кампании, такива, свързани с телемаркетинг и директно предлагане на продукти и услуги, както и за проучване нагласите на потребителите. По проведените през годината 13 броя търговски кампании е отчетена висока степен на ефективност по отношение на достигнати адресати и реализирани продажби, както и ръст в успеваемостта, измерена като съотношение на продажбите спрямо достигнатите клиенти.

За отчетния период в контакт центъра са постъпили над 92 хил. входящи разговора, имейл и чат кореспонденции във връзка с различни запитвания и искания от клиенти или потенциални клиенти, в т.ч. относно обща банкова информация, обслужване на карти, контактна и справочна информация, заявка за продукти и т.н. През годината е реализиран проект за автоматизиране на процесите за комуникация при входящите обаждания, с цел внедряване на интерактивни



гласови менюта и опции за клиентско самообслужване, както и автоматично разпределение на обажданията и обратни обаждания за минимизиране вероятността за изчаквания.

През контакт центъра клиентите могат да кандидатстват за овърдрафт по дебитна карта или да кандидатстват за потребителски кредит, да получат актуална и навременна информация относно продуктите и услугите, тарифата и лихвените условия на Банката, местонахождението на клоновете и работното им време, както и адекватно и професионално съдействие от служителите при възникнали въпроси или затруднения. За клиентите е осигурена възможност за дистанционна комуникация по телефон, имейл и онлайн чат в реално време през корпоративната интернет страница на Банката.



КОРПОРАТИВНА ИНТЕРНЕТ СТРАНИЦА – www.fibank.bg

Корпоративната интернет страница на Първа инвестиционна банка се поддържа и развива, с цел нейното трансформиране в активен канал за продуктова комуникация и кръстосани продажби. В отговор на потребностите, свързани с банкиране от дистанция, през www.fibank.bg функционира услуга за видео консултация относно кредитни продукти, както и възможности за осъществяване на комуникация (чат) директно с експерт от Банката. През нея клиентите могат да подават онлайн заявления за кредитни карти, овърдрафт и потребителски кредити.

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

Банката има интегриран Интерактивен гласов асистент, който осигурява справочна информация относно състояние на заявени онлайн или в офис кредитни продукти, последни операции с дебитна или кредитна карта, наличност и движения по сметки, издадени банкови карти и тяхното местонахождение, състояние на усвоени потребителски и ипотечни кредити, вкл. дата и размер на предстояща вноска, оставаща сума по главница, падеж и други.

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

През 2024 г. Fibank предприе инициативи за осигуряване на общи условия и други документи в достъпна форма за потребителите с увреждания в съответствие с действащото законодателство и правото на Европейския съюз в областта на хармонизирането на изискванията за достъпност на продукти и услуги.



КОРПОРАТИВЕН БЛОГ

Корпоративният блог на Първа инвестиционна банка е създаден през 2008 г., което го превръща в първия корпоративен и банков блог в България. За своите 16 години, блогът на Fibank продължава да бъде един от най-използваните от клиентите и полезни онлайн комуникационни канали, заедно със социалните мрежи на Банката.

В него намират място важна част от ключовите съобщения, новини, инициативи, както и финансови анализи и проучвания, свързани с пазара на банкови продукти и услуги в страната. Благодарение на платформата AskFibank, част от корпоративния блог, клиентите на Банката могат да задават своите въпроси и да получат експертно мнение.

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.

През 2025 г. корпоративният блог и социалните мрежи ще продължат да поддържат постоянна и позитивна връзка с клиентите на Банката, като им предоставят навременна, точна и полезна информация за продуктите и услугите на Fibank.



ПРОДАЖБИ

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

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



ДИГИТАЛНО БАНКИРАНЕ

ЕЛЕКТРОННО БАНКИРАНЕ „МОЯТА FIBANK“

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



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

„Моята Fibank“ осигурява извършването на незабавни преводи в левове Blink към друг доставчик на платежни услуги, който е достъпен за този вид преводи. Незабавните преводи Blink се осигуряват от Банката 24/7/365 и представляват кредитни преводи с незабавна или близка до незабавната обработка и заверяване/разполагаемост по сметката на получателя в рамките на

секунди след приемане на нареждането за изпълнение от Банката. По този начин Банката осигурява на клиентите високо иновативно и бързо решение за извършване на онлайн преводи.

През 2024 г. е стартирана нова функционалност за API интеграция, с която ползвателите на електронното банкиране „Моята Fibank“ с права за активно банкиране, могат да ползват услуги чрез защитен канал за интеграция на данни и документи в реално време директно между информационната система на ползвателя и електронното банкиране „Моята Fibank“. Иновативната възможност за интеграция включва услугите по съставяне на превод, информация за сметките на титуляря, отчет по сметка и информация за конкретна трансакция. Въведена е и допълнителна функционалност, позволяваща подаване на нареждания за касови операции.

През годината в електронното банкиране е разработена възможността юридически лица да кандидатстват за кредитни продукти. Услугата е част от проекта за допълнително развитие на дистанционното установяване на отношения с клиенти (т.нар. Remote onboarding), чрез който е осигурена нова възможност за регистрация на търговци и юридически лица с потвърждение чрез външен доставчик на квалифицирани удостоверителни услуги. Новият процес осигурява възможност за сключване на договор за разплащателна сметка или договор за бизнес пакет, както и ползване на „Моята Fibank“ с права за активно банкиране, дистанционно през корпоративната интернет страница на Банката.

В съответствие с регламентите, действащи на територията на Европейския съюз и тенденциите в развитието на дигиталното банкиране, Първа инвестиционна банка е осигурила на третите страни доставчици (TPPs) достъп до платежни сметки, поддържани в Банката и достъпни онлайн за осъществяване на услугите по инициране на плащане и по предоставяне на информация за сметка – т.нар „Отворено банкиране“. В допълнение, с цел разширяване и интегрираност на услугите към клиентите, Първа инвестиционна банка предлага на клиентите ползването на услугите по предоставяне на информация за сметка и инициране на плащане чрез мобилното приложение My Fibank. За повече информация относно „Отвореното банкиране“ виж раздел [„Платежни услуги“](#).

За 2024 г. интегрираната платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“ се утвърждава като канал, който генерира преобладаващ дял (над 92%) от общите изходящи преводи на Банката, с отчетен ръст от 16% при трансакциите и 10% при броя клиенти, 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, Huawei AppGallery).

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

През 2024 г. Fibank развива услугите през мобилното приложение, като въвежда допълнителни функционалности за своите клиенти, включително стартирана нова възможност за потвърждаване на касови и други платежни операции, иницирани по искане клиент в банковите офиси. През годината 81% от електронно наредените преводи на физически лица се излъчват през мобилното банкиране на Банката (2023 г.: 72%).

Като част от действията, развиващи дигитализацията в ежедневните операции, Банката предлага услугата „Remote onboarding“ за дистанционно установяване на делови взаимоотношения с клиенти – физически лица през мобилното приложение, вкл. възможност за сключване на договор за пакет, ползване на активно банкиране, откриване на банкова сметка и дебитна карта, съответно за промяна на достъпа от пасивно на активно банкиране по вече сключен договор по електронен път чрез Мобилното приложение „Моята Fibank“. Процесът на регистрация и потвърждение се извършва дистанционно посредством използването на външен доставчик на квалифицирани удостоверителни услуги. През 2024 г. Банката продължи да развива услугата „Remote onboarding“, като е осигурена нова възможност за сключване на договор за депозитна сметка. Въведена е и опцията за сключване на договори за сделки с финансови инструменти в мобилното приложение „Моята Fibank“. *За повече информация относно търговията с финансови инструменти виж раздел „[Капиталови пазари](#)“.*

През 2025 г. Банката ще продължава да работи, с цел предоставяне на най-висок клас услуги с фокус върху дигиталните способности и решения, повишаване на възможностите за самообслужване в банкирането и развитие на услугите по устойчив начин.



ВИРТУАЛЕН АСИСТЕНТ

Първа инвестиционна банка продължава да работи систематично и последователно по реализирането на проекта за въвеждане на виртуален асистент – ФиБи/FiBi, базиран на технологията на генеративен изкуствен интелект (GenAI). През 2024 г. е стартирана фаза за тестване на неговите възможности – вътрешно и външно чрез осигуряване на достъп от определена фокус група от клиенти. С цел визуално възприятие на виртуалния асистент през годината е разработен специален дигитален аватар – ФиБи/FiBi, като е планирано виртуалния асистент да бъде интегриран поетапно в системите за електронно и мобилно банкиране „Моята Fibank“, в корпоративната интернет страница и във вътрешните системи на Банката.



През 2024 г. Първа инвестиционна банка получи престижната международна награда Celent Model Bank – за иновации при въвеждането на генеративен изкуствен интелект (GenAI) на ежегодните награди за най-добри практики при използването на технологични решения във финансовата индустрия.

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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

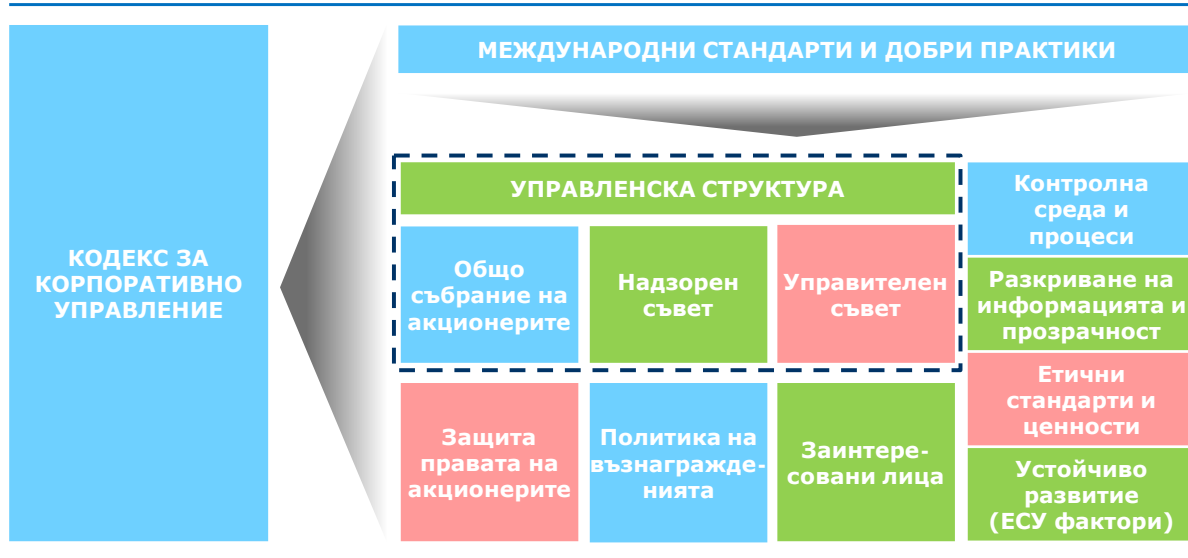
В качеството си на публично дружество и предприятие от обществен интерес, Първа инвестиционна банка оповестява информация относно практиките си на корпоративно управление, като този раздел от настоящия доклад за дейността представлява Декларация за корпоративно управление по смисъла на чл. 100н от Закона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

РАМКА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	75
КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	75
КОРПОРАТИВНА СТРУКТУРА	77
НАДЗОРЕН СЪВЕТ	78
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ	82
ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ	84
КОНТРОЛНА СРЕДА И ПРОЦЕСИ	85
ЗАЩИТА ПРАВАТА НА АКЦИОНЕРИТЕ	87
РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ	88
ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА	90
АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА	91
ЦЕНА НА АКЦИИТЕ И ПАЗАРНА КАПИТАЛИЗАЦИЯ	92

РАМКА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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

КЛЮЧОВИ ЕЛЕМЕНТИ НА РАМКАТА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ



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

Първа инвестиционна банка прилага писмена Политика за управление на ниво група, с която 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 2024 г. Банката усъвършенства политиките си в областта на корпоративното управление, в т.ч. относно подбора и оценката на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лицата, заемащи ключови и други позиции, политиката за възнагражденията, възлагането на дейности на външни изпълнители, мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и вътрешния одит.

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 законодателството в Р България и принципите на Базелския комитет по банков надзор, насоките на Европейския банков орган (ЕБО), приложимите стандарти на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) в тази област, както и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление, одобрен от Комисията за финансов надзор.

В Кодекса са заложили основните принципи и изисквания за поддържане и усъвършенстване организацията и методите на управление в Банката, насочени към:

- ◆ почтено и отговорно управление, базирано на добавянето на стойност;
- ◆ ефективни практики по надзор върху управлението и контрола;
- ◆ изпълнително ръководство и висш ръководен персонал, които действат в най-добрия интерес на Банката и за повишаване стойността на акционерния капитал;
- ◆ навременно оповестяване на информация и прозрачност, вкл. относно устойчивото развитие;
- ◆ ефективна система за управление на рисковете и контрол, базирана на принципа на „трите линии на защита“.

В съответствие с изискванията на приложимото законодателство, Банката ежегодно оповестява информация за практиките си на корпоративно управление и описание на изпълнението на изискванията, заложили в Кодекса за корпоративно управление на Първа инвестиционна банка, при прилагане на принципа „спазвай или обяснявай“. Заедно с годишния доклад за дейността и финансовите отчети, Банката оповестява пред обществеността и Карта за оценка на своето корпоративно управление, в съответствие с Националния кодекс за корпоративно управление.

В допълнение, към Кодекса за корпоративно управление ПИБ АД прилага и Политика за оповестяване, като и двата документа са публично достъпни през корпоративния сайт (<https://www.fibank.bg/bg/za-nas/korporativno-upravlenie/kodeks-na-korporativno-upravlenie>).

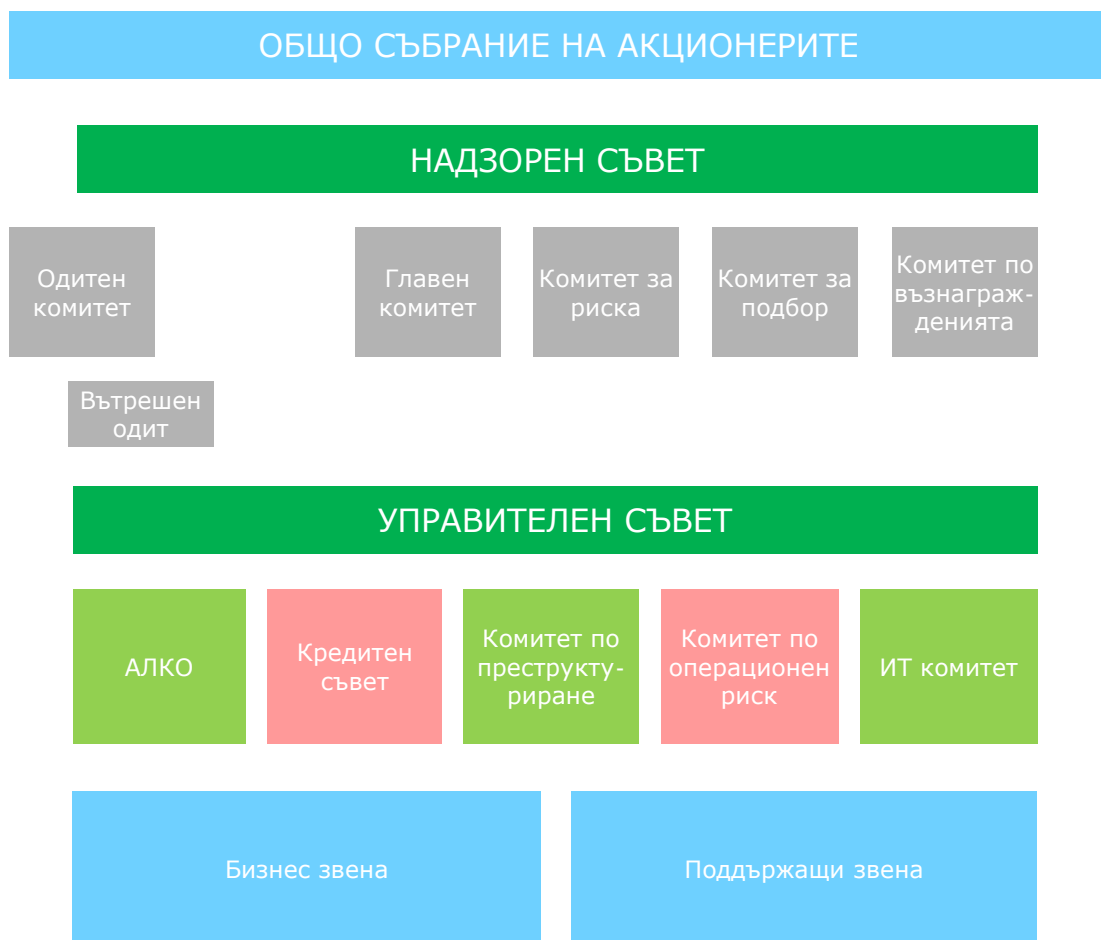
През 2024 г. са изпълнени изискванията, посочени в тях, вкл. изискванията за разкриване на регулирана информация и такава, съгласно финансовия календар на Банката за 2024 г.

ЕТИЧЕН КОДЕКС И МЕХАНИЗЪМ ЗА ДОКЛАДВАНЕ (WHISTLEBLOWING)

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

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

КОРПОРАТИВНА СТРУКТУРА



НАДЗОРЕН СЪВЕТ

СЪСТАВ И КОМПЕТЕНЦИИ

През 2024 г. няма промени в състава на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка. Към 31.12.2024 г. Надзорният съвет се състои от пет члена, както следва:

Наименование	Длъжност	Мандат
Евгени Кръстев Луканов	Председател на Надзорния съвет	24.01.2027 г.
Мая Любенова Георгиева	Заместник председател на Надзорния съвет	24.01.2027 г.
Радка Веселинова Минева	Член на Надзорния съвет	24.01.2027 г.
Йордан Величков Скорчев	Член на Надзорния съвет	24.01.2027 г.
Юрки Илмари Коскело	Член на Надзорния съвет	27.07.2025 г.

Бизнес адресът на всички членове на Надзорния съвет е: гр. София, п.к. 1784, бул. Цариградско шосе № 111 П.

Всеки член на Надзорния съвет притежава професионален опит, знания, квалификации и умения, в съответствие с изискванията за надеждност и пригодност, допринасящи за колективната пригодност съобразно осъществяваните от Банката дейности, рискове и дългосрочни цели.

През 2024 г. няма промяна в броя акции на Първа инвестиционна банка, притежавани от членовете на Надзорния съвет. Към 31 декември 2024 г. членовете на Надзорния съвет притежават общо 367 652 броя акции на Първа инвестиционна банка, както следва: г-н Евгени Луканов (337 139 броя), г-жа Мая Георгиева (11 388 броя), г-н Йордан Скорчев (19 125 броя), като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

ПОЛИТИКА НА МНОГООБРАЗИЕ И НЕЗАВИСИМОСТ

Първа инвестиционна банка съобразява дейността си и поддържа политики и практики за осигуряване на разнообразие в състава на ръководните органи, която включва различни аспекти като професионален опит, образователна квалификация, пол.

Банката се стреми да поддържа целево ниво от 30% от броя на членовете на Надзорния съвет да бъдат от по-слабо представения пол, като при необходимост се закръглява (надолу) до цяло число. Към 31 декември 2024 г. Банката изпълнява заложеното целево ниво, като двама членове (40%) от състава на Надзорния съвет са жени. Отчетената стойност надвишава средните нива в ЕС, касаещи ръководните органи с надзорни функции (28%) съгласно последно отчетените данни в изследвания на Европейския банков орган относно практиките за многообразието (EBA Report on the benchmarking of diversity practices and the gender pay gap at the level of the Management body at European Union level under Directive 2013/36/EU (2021 data), EBA/REP/2023/07, публикуван на адрес <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance>). Към 31 декември 2024 г. трима членове от състава на Надзорния съвет са мъже, като процентът на полово разнообразие, изчислен като съотношение на жените спрямо мъжете възлиза на 40%/60%. 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. Към 31.12.2024 г. двама (40%) от членовете на Надзорния съвет са независими членове, като по този

начин Първа инвестиционна банка изпълнява изискванията, приложими спрямо значимите банки и публичните дружества, 1/3 от членовете на Надзорния съвет да са независими членове.

ФУНКЦИИ И ОТГОВОРНОСТИ

Надзорният съвет на Първа инвестиционна банка упражнява надзор¹² 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, в т.ч. ЕСУ рисковете, 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 за устойчиво развитие – „тон, налаган от върха“.

Заседанията на Надзорния съвет се определят предварително съобразно изготвен годишен план за работа. През 2024 г. Надзорният съвет е разглеждал въпроси във връзка с неговите компетенции, като е провел 29 заседания, от които 12 присъствени. Акцент в дейността, наред с упражняването на регулярен надзор относно изпълнението на риск стратегия и рамка за рисков апетит, както и стратегията за намаление на необслужваните експозиции и придобити активи, в която си дейност е активно подпомаган от Комитета за риска, е поставен върху напредъка по привличането на средства, отговарящи на изискванията за приемливи задължения (MREL). Разглеждани са въпроси, касаещи текущото състояние на клоновата мрежа и дейността на клоновете, както и динамиката на пазарните дялове на Банката. Регулярен преглед е осъществяван относно финансовите резултати и отчетност, както и рамката за вътрешен контрол, в която си дейност е подпомаган от Одитния комитет. Членовете на Надзорния съвет са регулярно информирани относно развитието и привеждането на дейността в съответствие с нови регулаторни изисквания, вкл. по отношение на екологичните, социалните и управленските фактори и отчитането на устойчивостта.

Работата на Надзорния съвет се подпомага организационно от Секретар. Освен за организиране на заседанията на Надзорния съвет и изготвяне на протоколите от тях, Секретарят има отговорността да следи за прилагането на процедурите, както и да осигурява информацията да бъде предоставена и обменена между членовете на Надзорния съвет, членовете на комитетите и Управителния съвет.

ОЦЕНКА НА ДЕЙНОСТТА

Надзорният съвет веднъж годишно прави оценка на ефективността и ефикасността на дейността си като колективен орган и индивидуално, на практиките и процедурите за управление, пригодността, както и на функционирането на Управителния съвет и комитетите към Надзорния съвет. Такава оценка за 2024 г. е извършена в края на четвъртото тримесечие на годината.

¹² изпълнява контролни/неизпълнителни функции по смисъла на точка 8 от Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05).

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, разпределяне на ресорните отговорности между отделните членове на Управителния съвет, както и функцията по наблюдение и контрол над дейността на дъщерните дружества на Банката. През 2024 г. няма промяна в състава на Главния комитет. Председател на Главния комитет е г-жа Мая Георгиева.

През 2024 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 във връзка с ресорната подчиненост на дирекции „Управление на риска“, „Банкиране на малки и средни предприятия“ и „Проблемни активи“, както и във връзка с препоръки и съгласуване относно бюджета на Банката и наблюдение на дейността на дъщерните дружества.

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. През 2024 г. няма промяна в състава на Комитета за риска. Председател на Комитета за риска е г-н Юрки Коскело.

Във връзка със своите компетенции през отчетния период Комитетът за риска е провел 10 заседания, като е разгледал актуализирани планове и регулярни отчети, касаещи риска, в т.ч. Плана за възстановяване и Вътрешния анализ на адекватността на капитала (BAAK), с цел съгласувано изпълнение и последователно приложение. През годината Комитетът е съгласувал и дал препоръки относно актуализиране на стратегията за управление на рисковете, рамката за рисков апетит и стратегията за намаление на необслужваните експозиции и придобити активи, като регулярно се е информирал и следял тяхното изпълнение, както и ефективността на вътрешните системи за управление и контрол на рисковете, в т.ч. относно функцията съответствие в Банката. Като част от прегледа на рамката за рисков апетит са провеждани и обсъждания във връзка с кредитирането към сектора на търговските недвижими имоти.

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. През 2024 г. няма промяна в състава на Комитета по възнагражденията. Председател на Комитета по възнагражденията е г-н Евгени Луканов.

През 2024 г. Комитетът по възнагражденията е провел 5 заседания, като е разглеждал въпроси от неговите компетенции, свързани с Политиката за възнагражденията, вкл. по отношение на лицата, заемащи ключови позиции, съгласуване на предложения във връзка с регулярния преглед и актуализиране на списъка с категориите служители от идентифицирания персонал, както и актуализиране на Политиката за възнагражденията в Банката.

Комитетът за подбор подпомага Надзорния съвет при оценяване на индивидуалната и колективната пригодност на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет, както и оценява пригодността на лицата, заемащи ключови и други позиции в Банката, в съответствие с приложимите регулаторни изисквания и Политиката на ПИБ АД за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други

позиции. През 2024 г. няма промяна в състава на Комитета за подбор. Председател на Комитета за подбор е г-н Йордан Скорчев.

През годината Комитетът за подбор е провел 12 заседания, като е разглеждал въпроси във връзка със своите компетенции, в т.ч. относно избора и пригодността на лица, заемащи ключови позиции и председатели на комитети към УС, преизбиране на членове на Одитния комитет, освобождаване на членове на Управителния съвет, както и относно извършване на периодични последващи оценки за индивидуална и колективна пригодност на членовете на НС, УС и лицата, заемащи ключови позиции. Разглеждани са и въпроси на групово ниво относно състава на управителните органи на дъщерни дружества. През годината са съгласувани профили с критерии за номиниране и развитие на таланти по Програмата за развитие на таланти и приемственост, както и актуализиране на Политиката за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции.

В качеството си на дружество от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ) 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 ЗНФОИСУ) в изпълнение на изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, и на Регламент 537/2014 на ЕП и на Съвета относно специфични изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия от обществен интерес.

В края на 2024 г. във връзка с промените в ЗНФОИСУ са предложени промени в Правилника за работа на Одитния комитет, включващи поемането на функциите по отношение на ангажиментите за сигурност по устойчивостта, наблюдение на процесите по отчитане на устойчивостта, както и относно препоръчването на избора и възнаграждението на одитора по устойчивостта. След отчетния период, през февруари 2025 г. промените са приети на проведено Извънредно общо събрание на акционерите.

Първа инвестиционна банка изпълнява изискването мнозинството от членовете, в т.ч. и председателят на Одитния комитет да са външни за и независими от Банката. През 2024 г. няма промени в състава на Одитния комитет. Председател на Одитния комитет е г-н Димитър Димитров, който разполага с необходимите финансови компетенции, познания, професионален опит и квалификации в областта на счетоводството и финансовия одит за ефективно изпълнение на неговите задължения. През годината досегашния председател г-н Димитър Димитров и досегашния член г-н Йордан Скорчев са преизбрани от Общото събрание на акционерите за нов 3-годишен мандат.

През годината Одитният комитет е провел 9 заседания, като е разгледал въпроси във връзка с неговите компетенции, в т.ч. дадени препоръки за избор на регистрирани одитори, както и дейности по текущо наблюдение на финансовото отчитане и независимия финансов одит, на ефективността на функциите по вътрешен одит и съответствие, и системите за контрол, вкл. чрез регулярни срещи с Главния финансов директор, Главния директор Съответствие, директора на вътрешен одит, както и с представители на регистрираните одиторски дружества на Банката. Комитетът е обсъждал и промени в правилника му за работа във връзка с поемането на функциите по наблюдение на процесите по отчитане на устойчивостта и ангажиментите за сигурност по устойчивостта.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

През 2024 г. са направени промени в състава на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка. През периода освободени от функциите им в Управителния съвет са г-жа Надя Кошинска и г-н Чавдар Златев, към които ръководството на Fibank изрази благодарност за приноса им в развитието на институцията и бъдещата им професионална реализация. Съгласно решения на Надзорния съвет от март и декември 2024 г. мандатите на досегашните членове г-н Светозар Попов и г-н Никола Бакалов са продължени за нов 5-годишен срок като членове на Управителния съвет на Банката.

СЪСТАВ И КОМПЕТЕНЦИИ

Към края на 2024 г. Управителният съвет на Първа инвестиционна банка АД се състои от четири члена, избрани от Надзорния съвет по препоръка на Комитета за подбор, в съответствие с изискванията на действащото законодателство, Устава на Банката и Политиката на Първа инвестиционна банка за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции.

Наименование	Длъжност	Мандат
Никола Христов Бакалов	Главен изпълнителен директор (CEO), Председател на Управителния съвет	16.01.2030 г.
Светозар Александров Попов	Главен директор Риск (CRO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор	21.04.2029 г.
Ралица Иванова Богоева	Главен директор Банкиране на дребно (CRBO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор	28.04.2028 г.
Янко Ангелов Караколев	Главен финансов директор (CFO) и Член на Управителния съвет	21.05.2028 г.

Бизнес адресът на всички членове на Управителния съвет е: гр. София, п.к. 1784, бул. Цариградско шосе № 111 П.

Членовете на Управителния съвет се избират за срок до 5 години, като могат да бъдат преизбрани за следващи мандати без ограничения.

Членовете на Управителния съвет са утвърдени професионалисти с доказани лидерски качества и капацитет да пренесат тези знания, умения и опит в добре обосновани решения, които да бъдат приложени в практиката на Банката, с цел постигане на целите и стратегията за развитие, и стабилно управление на институцията.

Към 31 декември 2024 г. членовете на Управителния съвет притежават общо 8384 броя акции на Първа инвестиционна банка, както следва: г-н Никола Бакалов (2516 броя), г-н Светозар Попов (5856 броя), г-н Янко Караколев (12 броя), като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

ПОЛИТИКА НА МНОГООБРАЗИЕ

Съобразно политиките и практиките за поддържане и осигуряване на разнообразие в състава на ръководните органи Банката се стреми да поддържа целево ниво от 30% от броя на членовете на Управителния съвет да бъдат от по-слабо представения пол, като при необходимост се закръглява (надолу) до цяло число. Към 31 декември 2024 г. Банката изпълнява заложеното целево ниво, като един член (25%) от състава на Управителния съвет е жена. Отчетената стойност надвишава средните нива в ЕС, касаещи ръководните органи с управителни функции (18%)

съгласно последно отчетените данни в изследвания на Европейския банков орган относно практиките за многообразието (EBA Report on the benchmarking of diversity practices and the gender pay gap at the level of the Management body at European Union level under Directive 2013/36/EU (2021 data), EBA/REP/2023/07, публикуван на адрес <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance>). Към 31 декември 2024 г. трима членове от състава на Управителния съвет са мъже, като процентът на полово разнообразие, изчислен като съотношение на жените спрямо мъжете възлиза на 25%/75%. *За повече информация относно професионалния опит и компетенции на членовете на Управителния съвет виж раздел „Друга информация“.*

Съставът на Управителния съвет е структуриран така, че да гарантира ефективно управление на дейността при спазване на общоприетите принципи за управленска и професионална компетентност, и ясно разпределение на функциите и отговорностите. Банката се представлява заедно от всеки двама от изпълнителните членове на съвета (изпълнителни директори).

ФУНКЦИИ И ОТГОВОРНОСТИ

Управителният съвет на Първа инвестиционна банка е органът, който управлява¹³ Банката независимо и отговорно, в съответствие с установените мисия, цели и стратегия. Управителният съвет функционира съобразно правилата за дейността си, утвърдени от Надзорния съвет, като основните му функции са да управлява и представлява Банката, като решава всички въпроси, засягащи Банката в рамките на нейния предмет на дейност, освен тези, които са от изключителна компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет – съобразно Закона и Устава на Банката. Управителният съвет организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет, както и изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание, Надзорния съвет и Закона. Съгласно устройствените актове и вътрешната нормативна уредба определени решения на Управителния съвет подлежат на одобрение от Надзорния съвет, а за други се изисква съгласуване с комитет към НС.

В съответствие с принципите за добро корпоративно управление между Надзорния съвет и Управителния съвет на Първа инвестиционна банка се поддържа открит диалог. Освен регулярни доклади за изпълнението на поставените цели и дейността се провеждат и общи заседания, като Управителният съвет уведомява незабавно председателя на Надзорния съвет или неговия заместник за всички обстоятелства, които са от съществено значение за Банката, както и предоставя навременна информация по отношение изпълнението на бизнес стратегията, риск апетита, постигане на целите, риск лимити или правила, свързани с нормативното съответствие, системата на вътрешния контрол, както и съответствието на дейността на Банката с регулаторните изисквания и външната среда.

Управителният съвет на Първа инвестиционна банка заседава всяка седмица, като дневният ред се съставя предварително. За заседанията на Управителния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички членове, присъствали на заседанието.

Работата на Управителния съвет се подпомага организационно от Секретар, който работи на пълно работно време и притежава необходимите квалификации и умения, за да осигури, че органите на корпоративното управление следват вътрешните правила и външните регулации, подпомага комуникацията между тях.

¹³ изпълнява управленски/изпълнителни функции по смисъла на точка 8 от Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05).

КОМИТЕТИ И СЪВЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

Дейността на Управителния съвет е подпомагана от колективни органи, в т.ч. Кредитен съвет, Съвет по управление на активите, пасивите и ликвидността (АЛКО), Комитет по реструктуриране, Комитет по операционен риск, които работят съобразно писмено определени структура, обхват на дейности и функции – за повече информация виж раздел [„Управление на риска“](#).

В Банката функционират и други вътрешни колективни органи, като ИТ комитет, който като помощен орган към УС отговаря и следи за изпълнението на ИТ стратегическата програма на Банката, както и управлява и контролира ИТ проектното портфолио, целевото използване на ресурсите и одобрения бюджет в тази област – за повече информация виж раздел [„Информационни технологии“](#).

В изпълнение на дългосрочните приоритети, насочени към намаляване на неликвидните активи и осигуряване на тяхната ефективна реализация, в Банката функционира и Комисия за управление и продажба на активи, която подпомага Управителния съвет във връзка с управлението, администрирането и реализацията на придобити активи съобразно действащите в Банката нива на компетентност. Председател на комисията е Главният директор Риск, 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“, „Управление на риска“, „Картови разплащания“ и „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 януари 2024 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, с представени 81,35% от акционерния капитал и правата на глас, на което е избран нов ръководител на вътрешния одит на Банката в съответствие с нормативните изисквания за ефективно изпълнение на неговите задължения.

През юни 2024 г. е проведено Редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, с представени 82,85% от акционерния капитал и правата на глас, на което е решено цялата нетна печалба на Банката за 2023 г. да бъде капитализирана, като се отнесе в други резерви с общо предназначение. На Общото събрание са избрани регистрирани одитори за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на Банката за 2024 г. – „Форвис Мазарс“ ООД и „Ековис Одит България“ ООД. Дружествата са избрани след предварително одобрение от Българската народна банка и по препоръка от страна на Одитния комитет на Банката съобразно критерии за съгласуване на избора, одобрени от БНБ съгласувано

с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори. На общото събрание са взети решения и за преизбиране за нов мандат на членове на Одитния комитет на Банката – *за повече информация виж раздел „[Надзорен съвет](#)“*.

С цел по-голяма оперативност и улесняване реализацията на определени решения, са приети промени в Устава на Банката, с които се овластява Управителния съвет, с одобрението на Надзорния съвет, да може да взема решения за издаване на покрити облигации по реда на Закона за покритите облигации с обща номинална стойност до 400 000 000 лв., падеж до 10 г. от датата на издаването и други условия, определени от Управителния съвет (в продължение на 5 години, считано от 31.07.2024 г.). Също така, Общото събрание на акционерите със свои предходни решения от 23.06.2021 г. и от 16.06.2022 г. е овластило Управителния съвет, с одобрението на Надзорния съвет, да може да взема решения: за издаване на други видове облигации, както и други дългови инструменти, включително подчинен срочен дълг и капиталово-дългови (хибридни) инструменти, в общ размер до 2 000 000 000 лв., съответно равностойността в друга валута (в продължение на 5 години, считано от 11.08.2021 г.) и за увеличаване на капитала на Банката до достигане на общ номинален размер от 210 000 000 (двеста и десет милиона) лева чрез издаване на нови акции (в продължение на 5 години, считано от 02.08.2022 г.).

След отчетния период, през февруари 2025 г. е проведено извънредно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – *за повече информация виж раздел „[Важни събития, настъпили след отчетния период](#)“*.

КОНТРОЛНА СРЕДА И ПРОЦЕСИ

Банката изгражда и усъвършенства надеждна и всеобхватна рамка за вътрешен контрол, която включва контролни функции с необходимите правомощия и достъп за независимо изпълнение на задълженията от структурните и спомагателни звена, които наблюдават и контролират.

Процесите, процедурите и изискванията по управление на риска са структурирани съобразно „трите линии на защита“, които включват в себе си бизнес звената, функциите по управление на риска и съответствие, както и вътрешен одит. Контролните функции са независими от оперативните звена, които наблюдават и контролират, както и са организационно независими една от друга, тъй като изпълняват различни функции. *За повече информация относно функциите по управление на риска и съответствие виж раздел „[Управление на риска](#)“*.

Рамката за вътрешен контрол е в съответствие с приложимите изисквания в тази област, вкл. Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките и Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05).

Във връзка с мерките срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма е актуализирана вътрешната нормативна уредба, с цел съответствие на дейността с Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, Насоките на ЕБО – EBA/GL/2022/05 (относно политиките и процедурите, свързани с управление на нормативното съответствие, и ролята и отговорностите на служителя, отговорен за нормативното съответствие във връзка с БИП/БФТ, съгласно член 8 и глава VI от Директива (ЕС) 2015/849); EBA/GL/2023/04 (относно политиките и механизмите за контрол за ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма) и EBA/GL/2023/03 относно комплексната проверка на клиента и факторите, които кредитните и финансовите институции следва да вземат предвид при оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързан с индивидуални делови взаимоотношения и случайни сделки.

Първа инвестиционна банка прилага писмени правила във връзка с разкриването на конфликти на интереси, съгласно приетата Политика за управление на конфликти на интереси, с която се консолидират изискванията в приложимите вътрешнобанкови документи и се доразвива необходимата организация с цел навременното установяване, управление, предотвратяване или смекчаване на настоящи и потенциални конфликти на интереси.

ВЪТРЕШЕН ОДИТ

Функцията за вътрешен одит, изградена в Първа инвестиционна банка, разполага с широки правомощия, независимост, ресурсна обезпеченост и достъп до компетентните управленски и надзорни органи. Тя допринася за ефективното управление на Банката, като дава разумна увереност, че нормативните регулации, правила и процедури са спазвани и че се вземат подходящи и навременни коригиращи действия, като по този начин помага за намаляване на риска от загуби и постигане на бизнес целите на Банката.

Вътрешният одит извършва периодични проверки с цел обезпечаване постигането на целите и задачите, икономичното и ефективно използване на ресурсите, адекватен контрол на различните рискове, опазване на активите, надеждност и цялостност на финансовата и управленската информация, законосъобразност на дейността, съблюдаване на политиките, плановете, вътрешните правила и процедури.

През 2024 г. на Общото събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка е приет годишният отчет на вътрешния одит за дейността му през 2023 г., с който са информирани акционерите за основните резултати от контролните действия на вътрешните одитори, за предприетите мерки и тяхното изпълнение. На Извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 15 януари 2024 г., е избран нов ръководител на вътрешния одит в съответствие с нормативните изисквания за ефективно изпълнение на неговите задължения.

През годината са усъвършенствани вътрешните правила и процедури в областта на вътрешния одит, вкл. по отношение на рисково-базираното годишно планиране на дейността, процесите за извършване на регулярни одити на дирекции, клонове и на дейности, свързани с превенцията срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и относно методологията за подготовка, провеждане и проследяване на резултати от одитни ангажименти.

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 изразяването на сигурност по устойчивостта, 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 2024 г. са:

- ◆ „Форвис Мазарс“ ООД, ЕИК: 204638408, вписано в регистъра на регистрираните одитори по финансов одит – одиторски дружества, поддържан от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори под регистрационен № 169; и
- ◆ „Ековис Одит България“ ООД, ЕИК: 131039504, вписано в регистъра на регистрираните одитори по финансов одит – одиторски дружества, поддържан от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори под регистрационен № 114.

След отчетния период, на Извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 14 февруари 2025 г. е избран регистриран одитор за извършване на ангажимент за сигурност по устойчивостта чрез изразяване на одиторско мнение по отчета за устойчивостта за 2024 г., както следва:

- ◆ „Форвис Мазарс“ ООД, ЕИК: 204638408, вписано в регистъра на регистрираните одитори по устойчивостта – одиторски дружества, 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 и изразяването на сигурност по устойчивостта 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 ИНФОРМИРАНOST

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. Няма известни на Банката споразумения между акционерите, които да могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

Първа инвестиционна банка поддържа специална секция относно правата на акционерите на корпоративната си интернет страница (<https://www.fibank.bg/bg/investitori/korporativno-upravlenie/prava-na-akcionerite>).

МИНОРИТАРНИ АКЦИОНЕРИ И ИНСТИТУЦИОНАЛНИ ИНВЕСТИТОРИ

В съответствие с добрите практики за корпоративно управление, Банката развива инициативи за ангажиране на миноритарните акционери и институционалните инвеститори.

В стремежа за поддържане на отворена линия за комуникация с акционерите и инвеститорите, Първа инвестиционна банка поддържа Клуб на инвеститорите, с регистрацията в който всички заинтересовани лица могат да получават на електронната си поща (e-mail) уведомление за всяка оповестена от Банката до обществеността информация, касаеща инвеститорите.

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.15, ал.2 от Наредба №2 на КФН, е приела да разкрива публично тримесечни финансови отчети за дейността си с по-подробно съдържание както при шестмесечните си такива, вместо по-съкратените публични уведомления за финансово състояние за първо, трето и четвърто тримесечие.

Първа инвестиционна банка изготвя настоящия Годишен доклад за дейността на български и на английски език, като съдържа подробна информация относно развитието и конкурентната позиция на Банката и финансовите ѝ резултати, изпълнението на целите и преглед на бизнеса по видове дейности, както и информация за управленската структура, рамката за корпоративно управление (Декларация за корпоративно управление по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Закона за счетоводството), за управлението на рисковете, за информация, свързана с въпроси по устойчивостта (Отчет за устойчивостта 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. По отношение на отчета за устойчивостта регистрираният одитор по устойчивостта изразява одиторско мнение дали той е в съответствие с приложимата рамка за отчитане на устойчивостта и отговаря на законовите изисквания. Първият отчетен период, за който Банката следва да включва отчет за устойчивостта, респективно да подлежи на задължителен ангажимент за сигурност по устойчивостта от регистриран одитор по устойчивостта е 2025 г.

Първа инвестиционна банка прилага и изискванията по отношение на оповестяването и разкриването на информация чрез единния електронен формат за отчитане съгласно Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815. Съгласно него годишните финансови отчети и доклади за дейността се оповестяват във формат XHTML, а определени части от консолидираните финансови отчети се маркират, като се използва маркиращия език XBRL, който е формат четим от машина.

В качеството си на голяма институция по смисъла на Регламент (ЕС) № 575/2013, която е регистрирана на борсов пазар, Банката оповестява информация съгласно изискванията на регламента на тримесечна, шестмесечна и годишна база чрез прилагане на единните формати за оповестяване съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013.

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“.

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, устойчиво развитие и екологични, социални и управленски (ЕСУ) фактори, както и друга изискуема 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 политиките за ЕСУ факторите и отчитането на устойчивостта.

ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

С оглед осъществяване на ефективна връзка между Първа инвестиционна банка и нейните акционери и лицата, проявили интерес да инвестират във финансови инструменти, емитирани от Банката, в Първа инвестиционна банка е назначен директор за връзки с инвеститорите – г-жа Василка Момчилова Стаматова.

Директорът за връзки с инвеститорите на Първа инвестиционна банка разполага с необходимата квалификация и професионален опит за осъществяване на своите задължения и отговорности. Той отговаря за навременното изпращане на всички необходими отчети, уведомления и информация, която Банката следва да разкрива пред Комисията за финансов надзор, Българската фондова борса, Централния депозитар и обществеността, както и води регистър за изпратените материали.

В изпълнение на приложимите нормативни изисквания, през юни 2024 г. директорът за връзки с инвеститорите на Банката е отчетел дейността си за 2023 г. на годишното общо събрание, което е приело неговия отчет.

Бизнес адресът на директора за връзки с инвеститорите е: гр. София, п.к. 1784, бул. Цариградско шосе № 111 П, 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 финансов 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 определени групи лица по веригата на стойността, на които Банката въздейства и които от своя страна могат да повлияят дейността ѝ или имат интерес от икономическото ѝ развитие, като: клиенти, служители, инвеститори (акционери, облигационери), кредитори и обществеността (доставчици и други контрагенти, регулатори, професионални асоциации, неправителствени организации, местни общности и други).

Групи заинтересовани лица	Ангажираност на заинтересованите страни
Клиенти: Физически лица, микро-, МСП, големи предприятия, институционални клиенти	 Контакт център, видео консултации, онлайн чат през корпоративната интернет страница, корпоративен блог, лични срещи с клиенти  Проучвания на клиенти и клиентски нагласи
Служители: Служители на пълно и непълно работно време	 Служителски обучения, анкети, проучвания  Вътрешен интранет сайт, лични срещи със служители, канали за подаване на сигнали

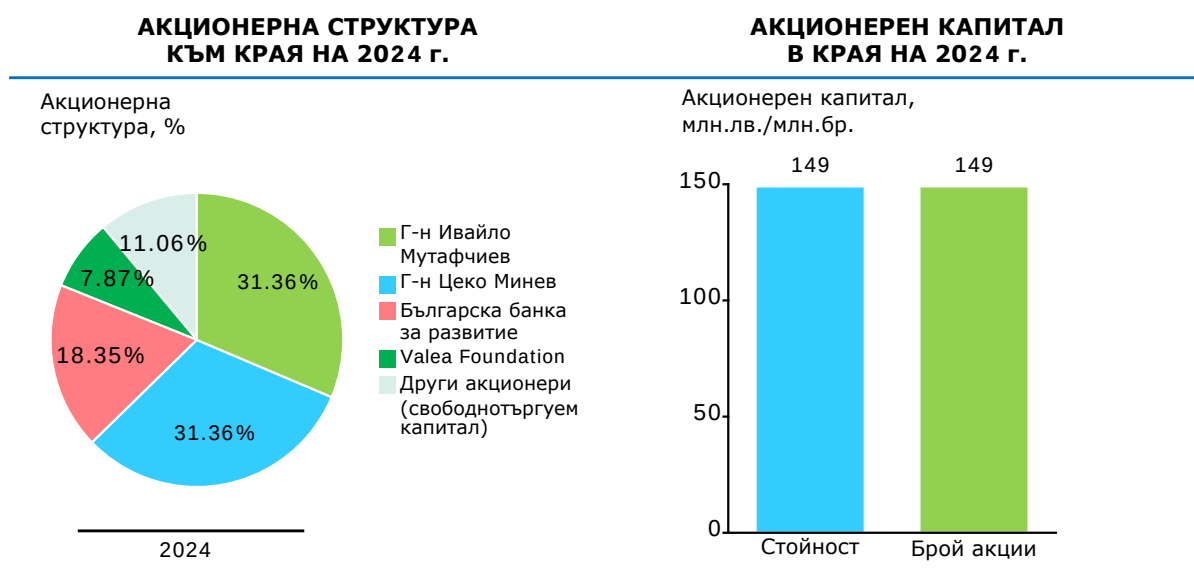
Инвеститори и кредитори: Аktioneri, облигационери, кредитори, потенциални инвеститори	- Общи събрания на акционерите, събрания на облигационери - Мобилно приложение за връзки с инвеститорите, Клуб на инвеститорите, срещи с кредитори, миноритарни акционери и институционални инвеститори
Обществеността: Доставчици и други контрагенти, регулатори, браншови организации, неправителствени организации, местни общности	- Взаимодействие с надзорни и регулаторни институции, и браншови организации - Участие в конференции за банковия и финансов сектор - Анкети, въпросници, срещи с доставчици и бизнес контрагенти

Периодично, в съответствие със законовите норми и добрите практики, Първа инвестиционна банка разкрива информация от нефинансов характер, вкл. относно устойчивото развитие при отчитане на екологични, социални и управленски (ЕСУ) фактори. Банката подкрепя екологични инициативи, насочени към намаляване на въглеродния отпечатък, както и социално значими проекти, осигурява спонсорство и развива дарителски програми, насочени приоритетно към хора в неравностойно положение, деца таланти, в подкрепа на българския спорт, култура и образование. *За повече информация виж раздел „Отчет за устойчивостта“.*

Първа инвестиционна банка поддържа и развива корпоративен блог, който функционира като канал за комуникация, целящ открит диалог на достъпен език с клиенти, партньори и други заинтересовани лица.

АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА

Към 31 декември 2024 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 възлиза на близо 2000,

които включват както физически лица, така и юридически лица, вкл. институционални инвеститори.

През отчетния период Първа инвестиционна банка не е придобивала или прехвърляла собствени акции, като към края на годината Банката не притежава собствени акции.

ЦЕНА НА АКЦИИТЕ И ПАЗАРНА КАПИТАЛИЗАЦИЯ

През 2024 г. цената на акциите на Банката се движи в интервала между 2,14-5,50 лв. Последната цена на акциите на Първа инвестиционна банка за отчетния период е 4,32 лв. (2023: 2,92 лв.), а пазарната капитализация на Банката, изчислена на тази база, възлиза на 644 046 хил. лв. (2023: 435 328 хил. лв.). С акциите на Fibank на основния пазар BSE са сключени общо 5165 сделки и реализиран оборот в размер на 12 423 хил. лв. спрямо 1585 сделки и 2402 хил. лв. оборот година по-рано.

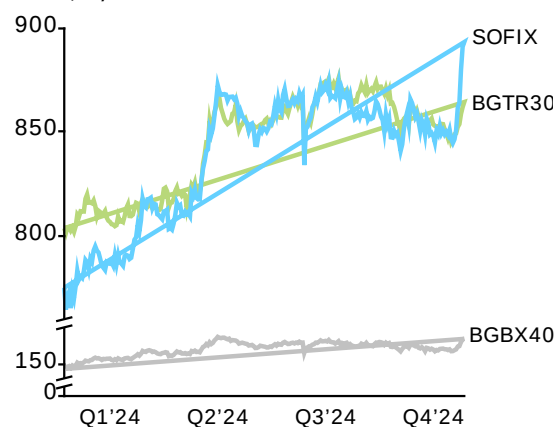
**ЦЕНА НА АКЦИИТЕ
НА БАНКАТА ЗА 2024 г.**

Цена на акциите
на Банката, в лв.



**ОСНОВНИ БОРСОВИ ИНДЕКСИ
НА БЪЛГАРСКАТА ФОНДОВА БОРСА**

Основни борсови индекси
на БФБ, пунктове



Към 31.12.2024 г. акциите на Банката се търгуват на Основен пазар BSE, сегмент акции Premium на Българската фондова борса, като са включени в три борсови индекси – SOFIX, BGBX40 и BGTR30, които обединяват най-големите, най-търгувани и най-ликвидни компании на фондовия пазар в страната.

ДОКЛАД ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

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

В качеството си на кредитна институция и публично дружество, Първа инвестиционна банка оповестява информация относно политиката за възнагражденията и нейното изпълнение.

ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ И ЦЕЛИ	94
ОРГАНИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ И КОНТРОЛ	94
ИДЕНТИФИЦИРАН ПЕРСОНАЛ	94
ПОСТОЯННО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ	95
СЪОТНОШЕНИЕ МЕЖДУ ПОСТОЯННО И ПРОМЕНЛИВО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ	95
КРИТЕРИИ ЗА ОЦЕНКА И ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДЕЙНОСТТА	95
СПЕЦИФИЧНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА РАЗСРОЧВАНЕ, ИЗПЛАЩАНЕ В ИНСТРУМЕНТИ И ЗАДЪРЖАНЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПРОМЕНЛИВОТО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ	96
ОБЕЗЩЕТЕНИЯ ПРИ НАПУСКАНЕ	96
ОБОБЩЕНА КОЛИЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ	97
ИНТЕГРИРАНЕ НА РИСКОВЕТЕ ЗА УСТОЙЧИВОСТТА	97

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 (вкл. по отношение на устойчивостта), ценностите и дългосрочните интереси на Банката, като насърчава надеждното и ефективното управление на риска, и не стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.

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 дискриминация, равностойно третиране на всички служители, неутралност по отношение на пола, документираност, обективност, надеждно управление на рисковете.

ОРГАНИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ И КОНТРОЛ

Управителният съвет на Банката отговаря за организацията на изпълнението и приложението на Политиката за възнагражденията в Първа инвестиционна банка АД.

Надзорният съвет одобрява Политиката за възнагражденията по предложение на Управителния съвет и след съгласуване с Комитета по възнагражденията, който като орган, функциониращ към Надзорния съвет подпомага дейността му в тази област. *За повече информация относно Комитета по възнагражденията виж раздел „[Надзорен съвет](#)“.*

Политиката за възнагражденията подлежи на регулярен преглед и на актуализация при необходимост.

ИДЕНТИФИЦИРАН ПЕРСОНАЛ

В политиката за възнагражденията са определени категориите персонал, в т.ч. идентифицирания персонал, чийто професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на Банката, в т.ч. членовете на Надзорния съвет и висшия ръководен персонал, включително членовете на Управителния съвет и изпълнителните директори; служителите с управленска отговорност относно съществения бизнес звена и относно независимите контролни функции и тези, чиято дейност е свързана с поемането на рискове.

За 2024 г. броят на идентифицирания персонал на Първа инвестиционна банка на индивидуална основа възлиза на 34 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 идентифицирани в съответствие с методологията за оценка и определяне на категориите служители от идентифицирания персонал, разработена съобразно качествените и количествените критерии от „Делегиран

Регламент (ЕС) № 2021/923 на Комисията от 25 март 2021 година за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се установяват критериите за определяне на управленската отговорност, контролните функции, съществените стопански единици и значителното въздействие върху рисковия профил на съществена стопанска единица, и за установяване на критерии за определяне на служителите или категориите служители, чиито професионални дейности имат въздействие върху рисковия профил на институцията“.

ПОСТОЯННО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ

Индивидуалното постоянно възнаграждение на идентифицирания персонал се определя и развива чрез дефиниране на нива на възнаграждение за конкретната позиция, в т.ч. определяне на стартово ниво, на което в общия случай се назначава служителят, отчитайки притежаваната експертност, релевантен и доказано успешен ръководен опит, както и ниво на възнаграждението след успешно преминаване на изпитателен срок, определено като процентно увеличение спрямо стартовото ниво.

Постоянните възнаграждения на служителите в обхвата на идентифицирания персонал подлежат на годишен преглед, който се реализира в рамките на процеса на планиране и бюджетиране на числеността и разходите за персонала за следващата година. Прегледът и решението за промяна в постоянното възнаграждение се основава на оценка на трудовото представяне на служителя, базирана на редица елементи, в т.ч. резултати по конкретни предварително определени ключови индикатори/цели, отразяващи специфичния принос на длъжността и съобразени с целите и основните приоритети на звеното; индикатори за измерване на лична продуктивност и ефективност на служителите; текущи приоритети в бизнеса на Банката по отделни дейности; общи тенденции за развитието на пазара на труда и/или информация за актуалните нива на възнаграждения за аналогични длъжности; утвърдените нива за конкретната длъжност и нивата и индивидуалните възнаграждения на служителите на аналогично 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 (вкл. целите по отношение на устойчивостта), придържане към политиките и стратегията на Банката за управление на рисковете, удовлетвореност на клиентите, спазване на вътрешните правила, етичните норми и корпоративните ценности, инициативност, мотивация, лидерство, работа в екип, сътрудничество с другите структурни звена и др.

СПЕЦИФИЧНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА РАЗСРОЧВАНЕ, ИЗПЛАЩАНЕ В ИНСТРУМЕНТИ И ЗАДЪРЖАНЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПРОМЕНЛИВОТО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ

В съответствие с действащото законодателство и Политиката за възнагражденията най-малко 50% от променливото възнаграждение на служителите от идентифицирания персонал следва да представлява съвкупност от акции, други инструменти, свързани с акции или равностойни непарични инструменти, както и инструменти по смисъла на чл.52 или чл.63 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или други инструменти, които могат да бъдат изцяло конвертирани в инструменти от базовия собствен капитал от първи ред или да бъдат отписани, доколкото тези инструменти отразяват адекватно кредитното качество на Банката в условията на действащо предприятие и са подходящи за използване за целите на променливото възнаграждение в съответствие с Делегиран Регламент (ЕС) № 527/2014.

Включени са изискванията по отношение на инструментите да се определя подходящ период на задържане, с цел съответствие на стимулите с дългосрочните интереси на Банката.

В политиката за възнагражденията е предвиден механизъм на разсрочване изплащането на най-малко 40% от променливото възнаграждение на служителите от идентифицирания персонал за период с минимална продължителност от четири до пет години, който се определя в зависимост от икономическия цикъл, естеството на дейността и свързаните с нея рискове, както и от позицията на съответния служител. Механизмът на разсрочване включва пропорционалното разпределение на разсроченото променливо възнаграждение или поетапно нарастване за периода на разсрочване.

Съгласно Наредба № 4 на БНБ специфичните изисквания за разсрочване, задържане и изплащане в инструменти по отношение на променливото възнаграждение не се прилагат за банки, които не са големи институция по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и стойността на активите на които на индивидуална основа е по-малка или равна на левовата равностойност на 5 милиарда евро, усреднено за последните четири години, предхождащи текущата година, както и за служители, чието годишно променливо възнаграждение не надвишава левовата равностойност на 50 000 евро и не представлява повече от една трета от общото му годишно възнаграждение.

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.

ОБОВЩЕНА КОЛИЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ

През 2024 г. изплатените възнаграждения на висшия управленски персонал възлизат на 14 987 хил. лв. (2022: 11 288 хил. лв.). През годината на идентифицирания персонал не е изплащано променливо възнаграждение по смисъла на Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките.

През юни 2024 г. Общото събрание на акционерите измени свое решение от 21.06.2023 г., с което е определен общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет на Банката до 16 000 хил. лв. годишно, като определя нов общ размер – до 17 000 хил. лв. годишно.

В качеството си на голяма институция по смисъла на Регламент (ЕС) № 575/2013, която е регистрирана на борсов пазар, Банката ежегодно оповестява количествена информация за възнагражденията, структурирана чрез прилагане на единните формати за оповестяване съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013.

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 2024 г.

ИНТЕГРИРАНЕ НА РИСКОВЕТЕ ЗА УСТОЙЧИВОСТТА

Съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (Регламент (ЕС) 2019/2088), Първа инвестиционна банка, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, който управлява индивидуални клиентски портфейли и предоставя инвестиционни съвети, попада под обхвата на хармонизираните изисквания за публично оповестяване пред инвеститорите на информация относно възнагражденията и тяхното съобразяване с интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения при предоставяне на услуги на клиенти.

Във връзка с това, Банката оповестява изискуемата информация на корпоративната си интернет страница на адрес (<https://www.fibank.bg/bg/chastni-lica/spestjavanija-i-investicii/investicionni-uslugi-i-dejnosti>). Възнагражденията, които служителите на Банката получават при извършването на услугите, свързани с управление на портфейли и предоставяне на инвестиционни съвети не са пряко обвързани с представянето на инвестициите. В допълнение, допустимите рискови експозиции са предварително определени, като по този начин се избягва вероятността допълнително да бъдат поемани рискове за сметка на рисковете за устойчивост.



ОТЧЕТ ЗА УСТОЙЧИВОСТТА

съгласно чл.48 от Закона за счетоводството

В съответствие със законовите норми и добрите практики в годишния доклад за дейността си, Първа инвестиционна банка разкрива доброволно информация от нефинансов характер, която представлява *Отчет за устойчивостта* съгласно чл.48 от Закона за счетоводството.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ	99
Общи принципи на изготвяне на отчета за устойчивостта	99
Оповестявания във връзка с особени обстоятелства	100
БИЗНЕС МОДЕЛ И СТРАТЕГИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА	101
Стратегия във връзка с устойчивостта	101
Описание на бизнес модела и веригата на стойността	102
Преглед на материалните теми по ЕСОУ	103
Заинтересовани страни и верига на стойността	105
Описание на съществените въздействия, рискове и възможности и взаимодействието им със стратегията и бизнес модела	106
УПРАВЛЕНИЕ НА ВЪПРОСИТЕ НА УСТОЙЧИВОСТТА	108
Роля на управителните и надзорните органи	108
Информация и разглеждани въпроси във връзка с устойчивостта	111
Схеми за поощряване, свързани с въпросите на устойчивостта	112
Процес на надлежна проверка	112
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА	113
Система за у-ние на риска и вътрешен контрол във връзка с устойчивостта	113
ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОКОЛНАТА СРЕДА	115
Изменение на климата	115
Оповестявания по чл.8 от Регламент (ЕС) 2020/852	118
СОЦИАЛНА ИНФОРМАЦИЯ	124
Собствена работна сила	124
Засегнати общности	131
Потребители и крайни ползватели	134
ИНФОРМАЦИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕТО	140
Политики за професионално поведение и култура	140
Съответствие и мерки срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма ...	143
Участие в браншови организации	143
Управление на отношенията с доставчиците	144

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

ОБЩИ ПРИНЦИПИ НА ИЗГОТВЯНЕ НА ОТЧЕТА ЗА УСТОЙЧИВОСТТА

Въпреки, че първият отчетен период, за който Първа инвестиционна банка следва да включва отчет за устойчивостта, респективно да подлежи на задължителен ангажимент за сигурност по устойчивостта от регистриран одитор по устойчивостта е 2025 г., Банката е започнала поетапно да привежда оповестяванията относно устойчивостта в съответствие с Европейските стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта (ЕСОУ), публикувани в „Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772 на Комисията от 31 юли 2023 година за допълнение на Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета чрез стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта“, като ще продължи да развива тази област в следващите си доклади с цел пълно съответствие с приложимите регулаторни изисквания, засягащи тази тема. Настоящият отчет за устойчивостта не е одитиран от регистриран одитор по устойчивостта.

Fibank избра да включи в отчета за устойчивост оповестявания за стратегията и за корпоративното управление, базирайки се на ЕСОУ, като Банката счита, че тази информация е най-добре да се отчете и вземе предвид в тясна взаимовръзка с прегледа на финансовия раздел, в контекста на цялостния преглед на дейността ѝ. В отчета за устойчивост са взети предвид някои изисквания за разкриване на информация по ЕСОУ. Въпреки това, действителното отчитане на данни и информация все още не е приведено в пълно съответствие с приложимите изисквания, вкл. основните изисквания на ЕСОУ.

Отчетът за устойчивостта на Първа инвестиционна банка АД за годината, приключваща на 31 декември 2024 г. е изготвен на индивидуална основа, като представлява доброволно оповестяване на информация за устойчивостта съгласно изискванията на чл.48 от Закона за счетоводството, базирана на Европейските стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта (ЕСОУ).

Отчетът за устойчивостта е структуриран в няколко основни раздела: [„Обща информация“](#), [„Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта“](#), [„Управление на въпросите на устойчивостта“](#), [„Управление на риска във връзка с устойчивостта“](#) – общи оповестявания, както и раздели: [„Информация за околната среда“](#), [„Социална информация“](#) и [„Информация за управлението“](#) – тематични оповестявания.

Един от основните елементи във връзка с отчитането на устойчивостта е изготвянето на оценка на двойната същественост, като описанието на съществените за Банката въздействия, рискове и възможности, както и процеса за тяхното установяване и оценяване е представено в [раздел „Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта“](#).

Във връзка с изискванията за оповестяване по чл.8 от Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 г. за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (Регламента за таксономията), приложимата информация, обект на оповестяване, е включена в отделен подраздел към раздел [„Информация за околната среда“](#).

В качеството си на голяма институция по смисъла на Регламент (ЕС) № 575/2013, която е регистрирана на борсов пазар, Банката оповестява в своите регулярни оповестявания съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 количествена и качествена информация за рискове от екологичен, социален и управленски характер, структурирана чрез прилагане на единните формати за оповестяване съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013.

ОПОВЕСТЯВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОСОБЕНИ ОБСТОЯТЕЛСТВА

Времеви хоризонт

За целите на отчитането на устойчивостта, Банката оценява съществените въздействия, рискове и възможности в краткосрочен (до 1 година), средносрочен (от 1 до 5 години) и дългосрочен (над 5 години) времеви хоризонт. Ако времевите хоризонти се отклоняват от посочените общи принципи, това се оповестява заедно със съответните оповестявания по отношение на конкретната съществена тема.

Измерители за оценка и източници на несигурност

При отчитането на устойчивостта се използват показатели, особено по отношение на кредитните портфейли на клиенти, които се основават на определени оценки, средни стойности или допускания. Първичните данни се извличат или директно от клиентите, или се получават от външни доставчици на данни. Ако не е налична информация, се използват средни стойности за съответния сектор. За някои показатели се използват приблизителни оценки, изготвени на база средни стойности за сектора или експертни оценки. *За повече информация относно дефинициите на ползваните показатели за устойчивост виж раздел [„Управление на риска във връзка с устойчивостта“](#).*

Данните, които се използват при отчитането на устойчивостта, непрекъснато се развиват, предвид, че свързаните с устойчивостта регулации и разпоредби ще доведат до наличието на по-стандартизирани данни в бъдеще. Банката се стреми да бъде максимално прозрачна при оповестяването на всякакви промени в първичните данни или допусканията, с цел осигуряване на описание и подходящ контекст за ползвателите на информацията във връзка с устойчивостта.

Включване на информация чрез препратка

Част от информацията за оповестяване във връзка с устойчивостта е включена в други раздели от годишния доклад за дейността, както следва:

- ◆ SBM-1 – Описание на бизнес модела и стратегията: виж раздели [„Мисия и приоритети за развитие“](#), [„Профил на Fibank“](#), [„Акценти за 2024 г.“](#), [„Канали за дистрибуция“](#), [„Информационни технологии“](#), [„Преглед на бизнеса“](#), [„Приоритети за развитие“](#).
- ◆ Gov-1 – Роля на управителните и надзорните органи: виж раздел [„Декларация за корпоративно управление“](#).
- ◆ Gov-3 – Включване на свързаните с устойчивостта резултати в схемите за стимулиране: виж раздел [„Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията“](#).
- ◆ Gov-5 – Управление на риска и мерки за вътрешен контрол: виж раздели [„Управление на риска“](#) и [„Декларация за корпоративно управление“](#).

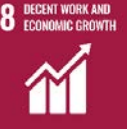
БИЗНЕС МОДЕЛ И СТРАТЕГИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА

Информацията, оповестена в този раздел се базира на изискванията на Европейските стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта (ЕСОУ), с цел създаване на представа за заинтересованите страни относно имплементирането на темата за устойчивостта в бизнес модела на Банката, цялостната стратегия и управлението на риска.

СТРАТЕГИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА

Първа инвестиционна банка има 10-годишна стратегия за устойчиво развитие, отчитаща приложимите екологични, социални и управленски (ЕСУ) фактори и рисковете, свързани с прехода към устойчива икономика и физическите рискове. С нея са поставени общи цели във връзка с устойчивостта, които са в съответствие с по-широкия ангажимент на Банката към шест от Целите за устойчиво развитие на ООН¹⁴, идентифицирани като най-подходящи за основната дейност и степента на влияние върху ЕСУ рисковете:

ЦЕЛИ ЗА УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ НА ООН

ОТГОВОРНО БАНКИРАНЕ ЗА УСТОЙЧИВО БЪДЕЩЕ		Равенство между половете	Прилагане на изискванията за многообразие, равенство между половете, политики на възнаграждение, които са неутрални по отношение на пола.
		Икономически растеж и достоен труд	Допринасяне в развитието на банковия пазар и икономическата активност в страната, с фокус върху физическите лица, малките и средни предприятия.
		Инфраструктура, индустриализация и иновации	Инвестиции в устойчиви сектори и екологични иновации, подпомагащи зеления преход и създаващи възможности за устойчиво бъдеще.
		Стабилни и устойчиви градове и общности	Кредитиране на сектора на недвижимите имоти с отговорност за създаването на устойчиви населени места.
		Борба с климатичните промени	Финансиране на интелигентни иновации и устойчиви инвестиции за намаляване на косвеното въздействие върху климата и околната среда.
		Мир, справедливост и силни институции	Съответствие и мерки срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма, недопускане на незаконни финансови потоци, форми на корупция и подкупи.

В стратегията за устойчиво развитие, Fibank определя насоките към екологичните, социалните и управленските фактори, влияещи върху основната дейност, както и по отношение на процесите за вземане на решения. Това е възможност за създаване на споделена стойност чрез стимулиране на финансов успех и същевременно, водеща до положителна социална и екологична промяна.

¹⁴ Целите за устойчиво развитие са 17 глобални цели, набелязани от Генералната асамблея на ООН през 2015 г. за изпълнение до 2030 г., насочени към борбата с бедността, неравенството, климатичните промени и влошаването на околната среда, за постигане на просперитет, мир и справедливост.

Заложените стратегически приоритети пред Банката поставят акцент върху отговорното банкиране и развитието на устойчив бизнес модел, подкрепящ зеления преход, фокус върху дигитализацията и иновациите, поддържане на високо качество на клиентско обслужване, както и осигуряване на стабилност и възвращаемост за акционерите. За повече информация виж раздел „[Приоритети за развитие](#)“.

ОПИСАНИЕ НА БИЗНЕС МОДЕЛА И ВЕРИГАТА НА СТОЙНОСТТА ПО ОТНОШЕНИЕ НА УСТОЙЧИВОСТТА

Първа инвестиционна банка е в постоянен процес на адаптиране на бизнес модела и развитието на дейността си спрямо предизвикателствата на външната среда, вкл. процесите на дигитализация и автоматизация, както и тенденциите в областта на устойчивото развитие. Затова допринасят нейната стратегия, насочена към клиентите и изпълнение на целите, консервативната политика по отношение на рисковете, както и високите стандарти за корпоративно управление, въведени в практиката.

Устойчивостта е един от основните стълбове на бизнес стратегията и целите за развитие, а именно отговорно банкиране, с устойчив бизнес модел и стабилност, и фокус върху дигитализация на услугите. Подходът спрямо устойчивостта в оперативните бизнес дейности цели Банката да бъде предпочитан партньорски избор на клиентите чрез подпомагане на техните планове за устойчив бизнес модел.

ВРЪЗКА НА СЪЩЕСТВЕНИТЕ ТЕМИ СЪС СТРАТЕГИЯТА И БИЗНЕС ПРИОРИТЕТИТЕ



Първа инвестиционна банка предлага универсален бизнес микс от продукти и услуги както за физически лица, така и за бизнес клиенти, със стратегически фокус за развитие в сферите на банкирането на дребно, малките и средните предприятия. През 2024 г., в изпълнение на поставените приоритети за развитие по отношение на устойчивостта, Банката продължава предлагането на кредитни продукти, целящи намаляване на въглеродния отпечатък и инвестиции в устойчиво развитие:

- ❖ За домакинства: кредит „Зелен транспорт за домакинства“ – за потребителско финансиране, подпомагащ физическите лица при покупката на електрически автомобил, както и за покриване на допълнителни разходи, свързани с покупката; кредит „Зелена енергия за домакинствата“ – предназначен за финансиране изграждането на инсталация за собствено производство на енергия от възобновяеми източници (фотоволтаична система или слънчева инсталация за битово горещо водоснабдяване).
- ❖ За бизнес клиенти: кредит „Зелен транспорт“ – предназначен за закупуване на нови електрически и хибридни транспортни средства; кредит „Зелена енергия – свободен пазар“ – за дружества, които искат да инвестират в изграждане на фотоволтаични инсталации за производство на електроенергия за продажба на свободния пазар; кредит „Зелена енергия – собствено потребление“ – за дружества, които искат да изграждат фотоволтаични инсталации, с цел производство на електроенергия за собствено потребление и продажба.

Банката е в процес на актуализация на своята „Рамка за зелено финансиране“, като част от следващите стъпки за развитие на бизнес стратегията и корпоративното развитие по отношение на създаването на стойност и ефективност за заинтересованите страни. Изпълнявайки стратегията за устойчиво развитие, Fibank отчита факторите за околната среда при вземането на бизнес решения, извършването на мониторинг на емисиите на парникови газове, както и прилагането на най-високи стандарти на корпоративна етика и прозрачност.

За повече информация относно бизнес модела виж раздели [„Мисия и приоритети за развитие“](#), [„Профил на Fibank“](#), [„Акценти за 2024 г.“](#), [„Канали за дистрибуция“](#), [„Информационни технологии“](#), [„Преглед на бизнеса“](#).

ПРЕГЛЕД НА МАТЕРИАЛНИТЕ ТЕМИ ПО ЕСОУ

През 2024 г. Първа инвестиционна банка извърши за първи път своята оценка на двойната същественост в съответствие с ЕСОУ. Оценката на двойната същественост обхваща, както съществеността на въздействието на Банката (отвътре-навън) по въпросите за устойчивостта, така и финансовата същественост на различните ЕСУ фактори върху Банката (отвън-навътре), като целта е да се осигури пълно и релевантно разкриване на въпросите за устойчивостта.

Оценката определи темите, чрез които Банката има или е свързана със съществено въздействие върху хората или околната среда (същественост на въздействието), и темите, които сега или в бъдеще могат да имат съществен финансов ефект върху Банката (финансова същественост).

Тематичен ЕСОУ	Fibank тема	Двойна същественост	
		Въздействие	Финансово въздействие
Изменение на климата E1	Смекчаване на и адаптиране към климатичните промени	Материално	Материално
Собствена работна сила S1	Условия на труд	Материално	Нематериално
Собствена работна сила S1	Равнопоставеност в отношенията и предоставянето на възможности	Материално	Нематериално
Засегнати общности S3	Принос към местното развитие	Материално	Нематериално
Потребители и крайни ползватели S4	Достъп до информация и социално приобщаване на клиенти	Материално	Материално
Професионално поведение G1	Бизнес етика	Нематериално	Материално

Банката прилага методика за оценка на двойната същественост в съответствие с изискванията на ЕСОУ и насоките на Европейската консултативна група за финансово отчитане (EFRAG). Съгласно използваната методология Банката прилага предварително определен праг за степен на същественост, разделен в четири групи, като за съществени теми е избрала тези, които попадат в категорията висок и критичен рейтинг. По отношение на другите съществени теми, които попадат под определения праг на същественост, Fibank счита, че те също допринасят с определена стойност спрямо изпълнението на стратегията и бизнес модела на Банката.

Същественост на въздействията

Елемент от извършената оценка на двойната същественост беше оценката на действителните или потенциалните въздействия на Банката върху хората или околната среда в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Тук се включват въздействията, свързани с дейността на Банката нагоре и надолу по веригата на стойността, включително чрез продуктите и услугите на Банката, както и чрез стопанските отношения. Оценката включва определяне на тежестта на въздействието въз основа на степента, обхвата и непоправимостта му. Съществеността на потенциалните въздействия се оценява въз основа както на сериозността, така и на вероятността за проявяването им.

Финансова същественост на рискове и възможности

Първа инвестиционна банка извърши анализ на финансовите ефекти от идентифицираните рискове и възможности както в собствената дейност, така и произтичащи нагоре и надолу по веригата на стойността, които могат да окажат съществено влияние върху развитието, финансовото състояние и резултатите на Банката в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Съществените рискове и възможности се оценяват въз основа на вероятността и потенциалните финансови ефекти.

За извършване на анализа са използвани секторни средни стойности и заместители, когато за оценката на дадено въздействие, риск или възможност липсват първични данни. В такива случаи са използвани приблизителни оценки, изготвени с помощта на средни за сектора данни или експертни мнения.

В рамките на процеса за оценка на двойната същественост, Банката извърши анкетиране в дистанционен формат до значими клиенти и доставчици на Банката с цел затвърждаване, проучване на тенденциите и последващ анализ на получените резултати.

Целта на анкетата е да се определят основните въздействия и рискове на анкетирания клиенти доставчици. Според резултата 20% отчитат основните си въздействия в тема „Замърсяване на водите“ и рискове, свързани с „недостиг на водни ресурси“, 40% не са посочили конкретни рискове и не посочват никакви ключови ЕСУ въздействия, 62,5% от анкетирания не отговарят на въпросите по отношение на собствената им дейност, свързана с устойчивото развитие, както и в кои области следва Fibank да фокусира своите цели, свързани с устойчивостта.

Fibank планира в следващите години да разшири обхвата на анкетата, увеличаване на броя на анкетирания страни, прецизиране на резултатите, установяване на добри практики, както и повишаване на ангажираността на заинтересованите страни. Анализът и инкорпорирането на резултатите от проведената анкета определят тенденциите, дават насоки и представляват елемент от устойчивото управление на ЕСУ факторите.

Обхват на въздействието

Въздействията в обхвата са оценени на база, както чрез вътрешен (на Банката) така и външен подход. Вътрешния подход включва верига на въздействието и заинтересованите страни на Fibank, проучвания и анкети към клиентите, както и вътрешно-експертен опит. Външният подход

включва взаимстването на добри практики и примери при определяне на материално значими теми, проучвания и външен експертен опит. Балансираният подход при селекцията на положителни и отрицателни въздействия е взет предвид.

ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ И ВЕРИГА НА СТОЙНОСТТА

Заинтересовани страни		
Клиенти	 Физически лица, микро-, МСП, големи предприятия, институционални клиенти	Включва тази група от заинтересовани страни, която ползва продукти и услуги на Банката.
Служители	 Служители на пълно и непълно работно време	Включва служители, които получават възнаграждение и представляват съставна част от ангажираните лица, свързани с Банката.
Инвеститори и кредитори	 Акционери, облигационери, кредитори, потенциални инвеститори	Включва група лица, които осигуряват финансовите средства на компанията. Те са най-силно повлияни от финансовите резултати на компанията.
Обществеността	 Доставчици и други контрагенти, държавни органи и регулатори, браншови асоциации, неправителствени организации, местни общности	Включва всички други заинтересовани страни по веригата на стойността.

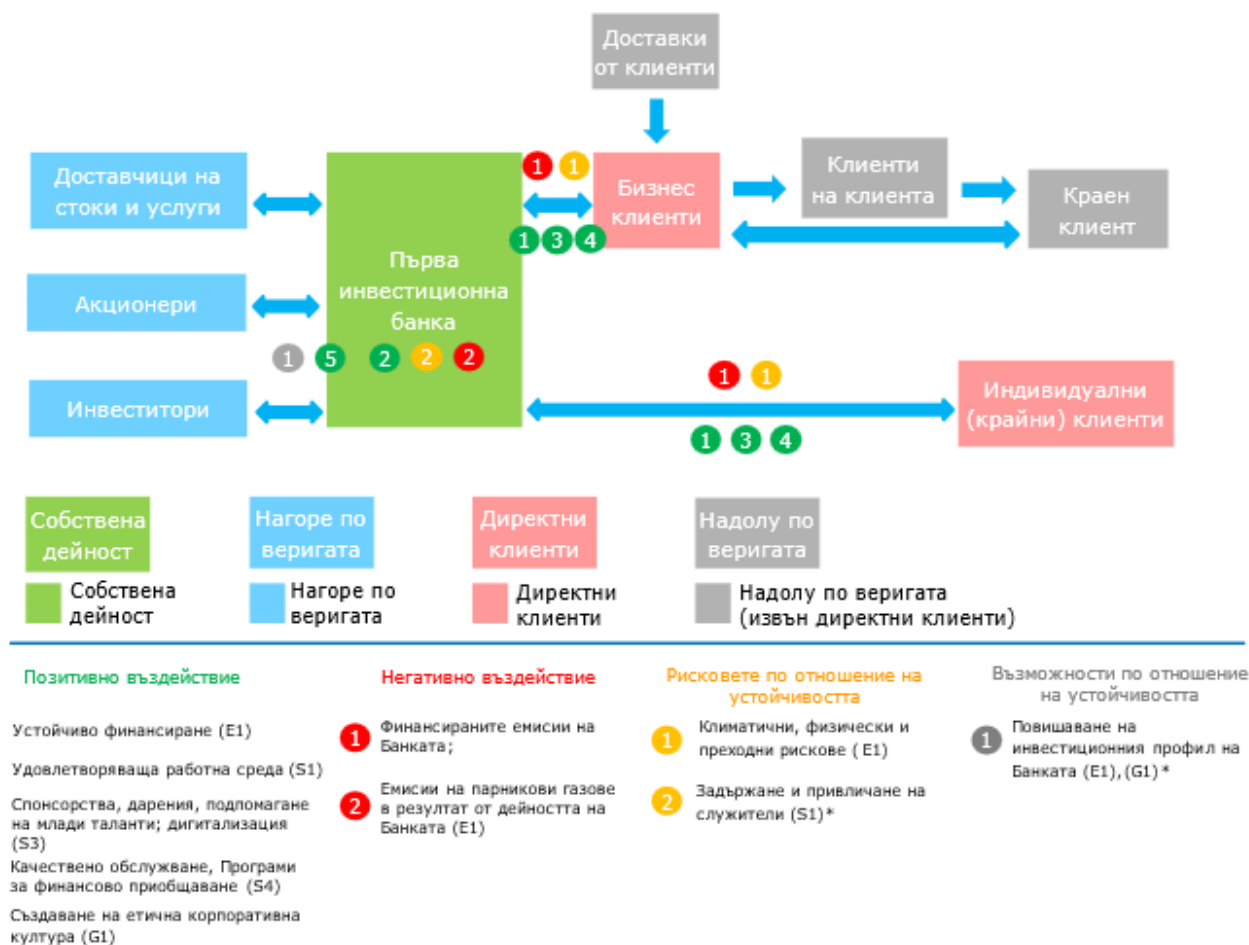
Обхват на веригата на стойността

Веригата на стойността се състои от всички предприятия и участници, които допринасят за производството и доставката на конкретна крайна стока или услуга. В тази оценка има четири обхвата на веригата на стойността: въздействия върху собствената дейност, въздействия върху клиентите, въздействия на веригата на стойността нагоре и въздействия на веригата на стойност надолу по веригата извън преките клиенти. Въздействията върху собствената дейност се отнасят до (директни) въздействия, които имат ефект главно поради собствените операции на Банката.

Въздействията върху клиентите се отнасят до (косвени) вътрешни въздействия, генерирани от клиенти на Банката, както корпоративни клиенти, така и физически лица – индивидуални (крайни) клиенти. Въздействията на веригата на стойността нагоре по веригата се отнасят до (непреки) въздействия върху доставчиците на стоки, услуги и капитал. Въздействията на веригата за стойност надолу по веригата извън преките клиенти се отнасят до въздействия, които произхождат от преки и непреки доставчици и клиенти на клиентите на Банката.

Въздействията на последните три обхвата на веригата на стойността, свързани с дейностите на тези участници, са косвен ефект от дейностите на Банката и не са били обект на анализ при извършването на своята оценка на двойната същественост за 2024 г. Като следващи стъпки в следващите години Банката възнамерява да разшири обхвата на своя анализ.

ВЕРИГА НА СТОЙНОСТТА НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА



ОПИСАНИЕ НА СЪЩЕСТВЕНИТЕ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕТО ИМ СЪС СТРАТЕГИЯТА И БИЗНЕС МОДЕЛА

Съществените въздействия, рискове и възможности и взаимодействието им със стратегията и бизнес модела се отнасят до определените теми, които имат отношение към собствените дейности нагоре и надолу по веригата на стойността.

Fibank обслужва клиенти, чиито дейности и връзки по веригата на стойността обхващат значими сектори от икономиката и обществения живот в България. Самият обхват на взаимовръзките на Банката означава, че Fibank може да окаже влияние върху широк кръг от хора, от индивидуални до корпоративни клиенти, служители и работници по веригата на стойността, и местни общности. Fibank има значителна роля като – работодател, кредитор, доставчик на инвестиционни услуги, доставчик на стоки и услуги.

Банката възнамерява да извършва периодичен анализ и най-адекватна приложимост на въздействията, рисковете и възможностите, произтичащи от собствените операции към акционерите, инвеститорите, служителите, доставчиците на стоки и услуги, на клиентите на Банката, и техните вериги за стойност, нагоре и надолу по веригата на стойността.

По отношение на дейностите нагоре по веригата на стойността Fibank се стреми да удовлетвори в най-висока степен поставените цели от акционерите и инвеститорите.

Въздействията, рисковете и възможностите по съществените за Банката теми надолу и нагоре по веригата на стойността имат взаимовръзка със стратегията и бизнес модела по следния начин:

Изменение на климата

Въздействията, свързани с климата включват основно финансираните емисии на клиенти надолу по веригата на стойността, както и въглеродните емисии от собствената дейност на Банката. Следвайки заложените в стратегията за устойчиво развитие ангажменти Fibank оказва позитивно въздействие, като си е поставила цели да намалява въглеродните емисии от собствена дейност, която включва мерки за енергийна ефективност, доставка на възобновяема енергия и проекти за компенсиране на въглеродни емисии. Рисковете за Банката, във връзка с изменението на климата се пораждат надолу по веригата и се изразяват в потенциалните рискове за нейните клиенти от физическите и преходните рискове, които биха могли да окажат влияние върху тяхната дейност. Възможностите свързани с климата се изразяват с намерението за увеличаване на нейния кредитен портфейл, чрез предлагане на зелени кредити във възобновяема енергия, чист транспорт и други полезни за околната среда сектори, както и разработване на ново устойчиво финансиране за бизнеса. *Подробна информация по отношение на „Изменение на климата“ E1, Fibank тема „Смекчаване на и адаптиране към климатичните промени“ може да бъде намерена в раздел [„Информация за околната среда“](#),*

Собствена работна сила

Банката оказва позитивно въздействие от собствената дейност по отношение на нейната работна сила (вътрешни заинтересовани страни) чрез условията на труд и равнопоставеност в отношенията. Fibank взема предвид рисковете при управление на собствената работна сила чрез отчитане на текущите приоритети в бизнеса на Банката и общите тенденции за развитието на пазара на труда.

Следвайки и отчитайки приоритетите за устойчив бизнес модел и стабилност в контекста на стратегията за устойчиво развитие, Fibank предоставя възможности за развитие на служителите със създаване на привлекателна, насърчаваща постигането на високи резултати, удовлетворяваща и мотивираща работна среда – чрез осигуряване на адекватни възнаграждения на служителите и достъп до обучение за надграждане на професионалния опит. *Подробна Информация по отношение на Собствена работна сила, може да бъде намерена в раздел [„Собствена работна сила“](#).*

Засегнати общности

Fibank оказва позитивно въздействие като успешно затвърждава имиджа си на социално-отговорна институция, реализирайки различни политики за ангажираност, проекти и инициативи в сферата на корпоративното дарителство и подкрепа на социално уязвими групи и хора в неравностойно положение, както и за развитието на българския спорт, култура и образование. Банката подпомага образованието и развитието на местните таланти, чрез създаване на програми за финансова грамотност.

Друго позитивно въздействие и възможност е ясната цел и усилия за намаляване на социалното неравенство чрез дигитализация на банковите услуги, която да ги направи достъпни за всички, чрез осигуряване на достъп през мобилно устройство. Банката има и следва политика максимално много хора да имат удобен и лесен достъп до банкомати. Това пряко кореспондира със заложените цели и приоритети за развитие в бизнес стратегията на Банката, в контекста на устойчивостта. *Подробна информация по отношение на „Засегнати общности“ S3 може да бъде намерена в раздел [„Засегнати общности“](#).*

Потребители и крайни ползватели

Първа инвестиционна банка оказва позитивно въздействие на своите индивидуални клиенти, предоставяйки им банкови продукти и услуги от най-висок клас и съгласно най-добрите банкови

практики, при прилагане на принципите за коректност, етичност, грижа и уважение в отношенията с клиентите, както и спазване на действащото законодателство, моралните норми и зачитане правата на човека. В съответствие с амбицията да бъде лидер в дигитализацията, Fibank е наясно с нуждите и изискванията на клиентите си, техните финансови нужди, предлагайки им разнообразни продукти и услуги.

Банката оказва позитивно въздействие чрез осигуряването на обучение на служителите си за изграждането на професионални компетенции от знания и умения, които да минимизират рисковете, свързани с опазване конфиденциалността на информацията на клиентите и потребителите от една страна и от друга – да осигури възможно най-добро клиентско обслужване. Друго позитивно влияние, което Банката оказва за нейните клиенти е програма в подкрепа на жените предприемачи – Smart Lady, таргетираща основно микро, малки и средни предприятия, управлявани от жени, както и бизнеси, произвеждащи продукти и услуги, предназначени за жени. *Подробна информация по отношение на „Потребители и крайни ползватели“ S4 може да бъде намерена в [„Потребители и крайни ползватели“](#).*

Професионално поведение

Професионалното поведение като тема по устойчивостта оказва позитивно въздействие през собствената дейност и дейности нагоре по веригата чрез поддържане на висока корпоративна култура и стандарти за етично поведение при спазване на принципите за: култура на социална отговорност и прозрачност; зачитане правата на човека и недопускане на дискриминация; коректност, етичност, грижа и уважение в отношенията с клиентите; отговорно отношение към работните задължения, спазване на служебната йерархия, взаимно уважение и толерантност и екипност в работата.

Професионалното поведение е в основата на развиването на устойчив бизнес модел и стабилност за Банката съгласно заложените бизнес приоритети. Fibank наблюдава съществените рискове свързани основно с финансови загуби, репутационен риск или риск от евентуално налагане на санкции и се стреми да ги сведе до минимум чрез прилагането на добро корпоративно управление. *Подробна информация по отношение на „Професионално поведение“ G1 може да бъде намерена в раздел [„Информация за управлението“](#).*

УПРАВЛЕНИЕ НА ВЪПРОСИТЕ НА УСТОЙЧИВОСТТА

Настоящият раздел оповестява информация, с която се цели осигуряване на разбиране по отношение на процесите на управление, мерките за контрол и процедурите, въведени в Банката за наблюдение, управление и надзор на въпросите за устойчивостта. Съгласно изискванията на ЕСОУ акцент е поставен върху ролята на управителните и надзорните органи по отношение на въпросите за устойчивостта.

РОЛЯ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ

Състав и разнообразие на управителните и надзорните органи

Съставът на Надзорния съвет и на Управителния съвет е структуриран така че да гарантира добросъвестно, професионално и независимо изпълнение на задълженията от неговите членове. Информацията относно състава и разнообразието на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет, вкл. показателите за многообразие, са представени в *раздели [„Надзорен съвет“](#), [„Управителен съвет“](#) от [„Декларацията за корпоративно управление“](#).*

Знания, умения и опит по въпросите на устойчивостта

Всички членове на Надзорния съвет и на Управителния съвет притежават професионален опит, знания, квалификации и умения, в съответствие с изискванията за надеждност и пригодност, допринасящи за колективната пригодност съобразно осъществяваните от Банката дейности, дългосрочните цели и рискове, вкл. рискове, свързани с екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) фактори. Те са утвърдени професионалисти с доказани лидерски качества и капацитет да пренесат тези знания, умения и опит в добре обосновани решения, които да бъдат приложени в практиката на Банката, с цел постигане на целите и стратегията за развитие, и стабилното управление на институцията в контекста на устойчивостта.

Съгласно Политиката за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции, Първа инвестиционна банка оценява индивидуалната и колективната пригодност на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет при назначаване на нови членове или преназначаване на съществуващи, както и последващо като част от годишната оценка на ефективността и ефикасността на дейността на Надзорния съвет като колективен орган и индивидуално, на практиките и процедурите за управление, пригодността, както и на функционирането на Управителния съвет и комитетите към Надзорния съвет. Такава оценка за 2024 г. е извършена в края на четвъртото тримесечие на годината, като в нея е включена и темата за устойчивостта и ЕСУ факторите.

Банката има разработена Програма за въвеждане в работата и обучение на членовете на Управителния и Надзорния съвет, която съдържа подробна информация относно приетите политики и вътрешни правила за управление, включително относно структурата, бизнес модела и рисковия профил на Банката. В нея са засегнати теми, свързани с корпоративното управление и органите на управление, вкл. вътрешното управление на ниво група, рамката за управление и контрол на рисковете, вкл. ЕСУ факторите, свързани с устойчивото развитие, политиките за подбор и оценка на пригодността, за възнагражденията, за стратегията и бюджета, както и за управлението на конфликти на интереси и етичния кодекс на Банката. *За повече информация относно членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет виж раздели „[Надзорен съвет](#)“, „[Управителен съвет](#)“, „[Друга информация](#)“.*

Роли и отговорности във връзка с въпросите на устойчивостта

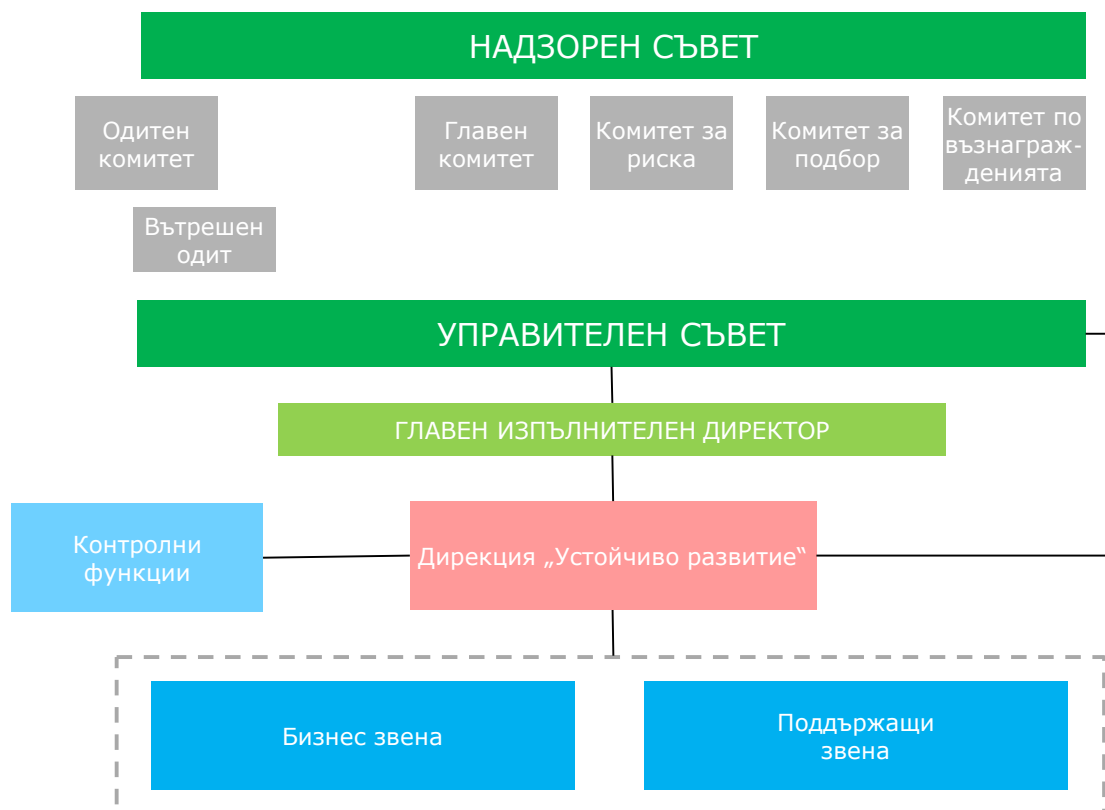
Имплементирането на факторите, които се отнасят до климатичните промени и устойчивото развитие (ЕСУ/ESG), във всички процеси на Първа инвестиционна банка е от фундаментално значение за дългосрочното ѝ развитие. По отношение на тяхното въвеждане е възприет цялостен подход чрез интегриране в бизнес процесите, в рамката за управление на рисковете и корпоративното управление, вкл. в кредитния процес и вземането на решения, оценката за кредитоспособността на кредитополучателите и инвестиционната дейност.

ИНТЕГРИРАНЕ НА УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ В ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА



В Банката има създадена специализирана структура – дирекция „Устойчиво развитие“ за осигуряване интегрирането на екологичните, социалните и управленските фактори в цялостната дейност, както и консултиране, и подпомагане на стратегическото планиране, рамката за управление на рисковете и вътрешното управление.

ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ



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. Той определя основните цели на дейността на Банката и стратегията за тяхното постигане, включително в контекста на устойчивото развитие. Надзорният съвет осъществява надзор върху рамката за управление на риска, рисковия апетит и вътрешната система за управление и контрол на всички видове риск, в т.ч. ЕСУ рисковете, както и осигурява осъществяването на контрол върху спазването на етичните стандарти, заложиени в прилагания в Банката Етичен кодекс и за утвърждаване на култура за устойчиво развитие. *За повече информация относно ролите и отговорностите на Надзорния съвет виж раздел „Надзорен съвет“ от „Декларацията за корпоративно управление“.*

Във връзка с промените в Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ) в края на 2024 г. са предложени промени в Правилника за работа на Одитния комитет, включващи поемането на функциите по отношение на ангажиментите за сигурност по устойчивостта, наблюдение на процесите по отчитане на устойчивостта, както и относно препоръчването на избора и възнаграждението на одитора по устойчивостта. След отчетния период, през февруари 2025 г. промените са приети на проведено Извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД.

Управителният съвет на Първа инвестиционна банка е органът, който управлява Банката независимо и отговорно, в съответствие с установените мисия, цели и стратегии, както и предвид приоритетите, свързани с устойчивото развитие, като решава всички въпроси, засягащи Банката в рамките на нейния предмет на дейност, вкл. такива свързани с устойчивото развитие, освен въпросите, които са от изключителна компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет – съобразно Закона и Устава на Банката. *За повече информация относно ролите и отговорностите на Управителния съвет виж раздел „Управителен съвет“ от „Декларацията за корпоративно управление“.*

Съществените въздействия, рискове и възможности, определени като част от процесите за оценка на двойната същественост във връзка с отчитането на устойчивостта, се предлагат за обсъждане и приемане от Управителния съвет. Такава оценка е направена в края на 2024 г. *За повече информация относно оценката на съществените за Банката въздействия, рискове и възможности, както и процеса за тяхното установяване и оценяване е представено в раздел „Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта“.*

ИНФОРМАЦИЯ И РАЗГЛЕЖДАНИ ВЪПРОСИ КЪМ/ОТ УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА

През 2024 г. Надзорният съвет и/или Управителният съвет са разгледали широк кръг от въпроси, касаещи екологичните, социалните и управленските фактори, свързани с устойчивостта, вкл.:

-  Доклади от директора на дирекция „Устойчиво развитие“, както и чрез Главния изпълнителен директор относно дейностите в областта на устойчивото развитие, включващи приложимата регулаторна рамка и европейските стандарти за отчитане на устойчивостта, интеграцията на въпросите за устойчивостта в дейността на Банката, както и оценката на двойната същественост във връзка с отчитането на устойчивостта.
-  Доклади от Главния директор Риск във връзка с управление и контрол на финансовите и нефинансови рискове, както и от Главния директор Съответствие във връзка със съответствието и спазването на външните регулации и вътрешните правила, както и по отношение на мерките и превенцията срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.
-  Бизнес стратегията и бюджета, както и стратегическите цели за развитие, вкл. в контекста на устойчивостта и дигитализацията на дейността. Надзорът върху тази дейност е подпомаган от Главния комитет към Надзорния съвет.
-  Стратегията за управление на риска и Рамката за рисков апетит, в които са интегрирани рисковете, свързани с ЕСУ факторите, вкл. относно изменението на климата и преминаване към нисковъглеродна и устойчива икономика. Надзорът върху тази дейност е подпомаган от Комитета за риска към Надзорния съвет.
-  Изготвяне на оценка на съществените въздействия, рискове и възможности, определени, като част от процесите за оценка на двойната същественост във връзка с отчитането на устойчивостта, вкл. методиката за тяхното установяване и оценяване. Процесът е подпомогнат чрез използването на външен консултант – едно от утвърдените международни одиторски дружества, със значителен опит по отношение на отчитането на устойчивостта.
-  Политики и практики за възнагражденията и въпроси във връзка с това, вкл. свързани с разликата в заплащането на мъжете и жените, неутралност по отношение на пола и осигуряване недопускане на дискриминация. Надзорът върху тази дейност е подпомаган от Комитета за възнагражденията към Надзорния съвет.

- ❖ Подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лицата, заемащи ключови и други позиции, и въпроси във връзка с това, вкл. свързани с деклариране на близки сътрудници по смисъла на Закона за кредитните институции, както и по отношение оценка на индивидуалната и колективната пригодност, планиране на приемствеността и програмата за въвеждане в работата и обучението на членовете на Управителния и Надзорния съвет. Надзорът върху тази дейност е подпомаган от Комитета за подбор към Надзорния съвет.
- ❖ Въпроси, свързани с контрола и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, вкл. във връзка с изискванията на „Насоките на ЕБО относно политиките и процедурите, свързани с управление на нормативното съответствие, и ролята и отговорностите на служителя, отговорен за нормативното съответствие във връзка с БИП/БФТ, съгласно член 8 и глава VI от Директива (ЕС) 2015/849“ и Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките.
- ❖ Въпроси, свързани с ангажиментите за сигурност по устойчивостта, както и относно препоръчването на избора на одитора по устойчивостта. Надзорът върху тази дейност е подпомаган от Одитния комитет.
- ❖ Вътрешен одит, вкл. професионален етичен кодекс на вътрешния одитор в ПИБ АД, който описва професионалните и етични норми, вкл. принципите за честност и почтеност, независимост, обективност и безпристрастност, поверителност, компетентност, сътрудничество и конфликт на интереси, както и правилата за поведение към които вътрешните одитори трябва да се придържат и да съблюдават по време на работа. Надзорът върху тази дейност е подпомаган от Одитния комитет.

За повече информация относно дейността на Надзорния съвет и комитетите към него виж раздел „[Надзорен съвет](#)“ от „[Декларацията за корпоративно управление](#)“.

СХЕМИ ЗА ПООЩРЯВАНЕ И ПОЛИТИКИ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА, СВЪРЗАНИ С ВЪПРОСИТЕ НА УСТОЙЧИВОСТТА

В качеството си на кредитна институция и публично дружество, Първа инвестиционна банка оповестява информация относно политиката за възнагражденията и нейното изпълнение в раздела „[Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията](#)“ по смисъла на чл. 100н от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

ПРОЦЕС НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА

Банката оповестява карта на информацията, която е включена в Отчета за устойчивостта по отношение на процеса за надлежна проверка във връзка с устойчивостта, както следва:

Карта на процеса по надлежна проверка във връзка с устойчивостта

Елементи на надлежната проверка	Раздели в Отчета за устойчивостта
Залагане на надлежната проверка в управлението, стратегията и модела на стопанска дейност	❖ Раздели „ Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта “ и „ Управление на въпросите на устойчивостта “
Взаимодействие със засегнатите заинтересовани страни при отделните стъпки на надлежната проверка	❖ Раздел „ Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта “

Установяване и оценяване на съществените въздействия, рискове и възможности	Раздел „ Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта “
Предприемане на действия във връзка със съществените въздействия, рискове и възможности	Раздели „ Информация за околната среда “, „ Социална информация “ (под-раздели „ Собствена работна сила “, „ Засегнати общности “, „ Потребители и крайни ползватели “) и „ Информация за управлението “
Проследяване на ефективността във връзка със съществените въздействия, рискове и възможности и съобщаване	Раздел „ Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта “

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА

Рисковете във връзка с устойчивостта са дефинирани в Политиките на Първа инвестиционна банка АД за устойчиво развитие и за управление на рисковете за климата и околната среда като рискове, произтичащи от екологичните, социалните или свързаните с управлението (ЕСУ) фактори, които имат финансово или нефинансово въздействие върху Първа инвестиционна банка АД, пряко или чрез други видове риск. Управлението на риска във връзка с устойчивостта е важна част от запазването на умерения рисков профил на Банката. ЕСУ факторите се отнасят, без да се ограничават, до следните елементи:

- ❖ Екологични: изменение на климата, изчерпване на природните ресурси и замърсяване. Свързаните с климата и околната среда рискове могат да се отнасят както до преходни, така и до физически рискове.
- ❖ Социални: условия на труд, подпомагане на местната общност, потребители и крайни ползватели.
- ❖ Управленски: корпоративно управление (напр. разнообразие и балансиране на интересите на заинтересованите страни), корпоративно и етично бизнес поведение.

Риск, свързан с прехода се отнася до финансовия и нефинансовия риск, който произтича, пряко или косвено, от процеса на приспособяване към нисковъглеродна и по-екологично устойчива икономика (напр. промени в регулациите, предпочитанията на потребителите и технологиите).

Физически риск се отнася до финансовия и нефинансовия риск от променящ се климат или влошаване на околната среда. Физическият риск може да бъде остър, например когато е свързан с екстремни метеорологични явления, или хроничен, свързан с прогресивни промени като повишаване на температурите и загуба на биологично разнообразие.

Управлението на рисковете, свързани с устойчивостта, вкл. относно климата и околната среда са взаимнообвързани със Стратегията за управление на рисковете и Рамката за рисков апетит на Банката чрез лимити, имащи за цел да управляват риска от концентрация на експозициите в кредитния портфейл, които са идентифицирани като имащи високо ниво на интензитет на емисиите (въглеродна интензивност) и/или преходен риск. С цел мониторинг на одобрените лимити и рисков апетит, касаещи устойчивостта се извършва наблюдение на ниво експозиции

по икономически отрасли, което позволява предприемане на своевременни смекчаващи действия.

МЕТОДИ ЗА ОЦЕНКА НА РИСКА И ОСНОВНИ УСТАНОВЕНИ РИСКОВЕ

Първа инвестиционна банка използва различни подходи за оценка и измерване на риска във връзка с устойчивостта на различни нива:

- ◆ На ниво банка: В рамките на процеса на анализ и оценка на двойната същественост.
- ◆ На ниво портфейл: Вътрешен експертно-базиран анализ на преходните и физическите рискове от измененията в климата и въздействието им в конкретни икономически сектори (портфейли).
- ◆ На ниво клиент: Измерване чрез системата за обработка на кредитни сделки BPM (Business Process Management), която е адаптирана във връзка с изискванията на Регламента за таксономията и изискванията за оповестяване, вкл. относно отрасловата принадлежност на сделката и прилагането на класификацията на икономическите дейности (КИД-2008/NACE Rev.2), включването на информацията относно потенциалния физически риск и риск от прехода във връзка с изменението на климата, относно изключените експозиции съгласно Делегиран Регламент (ЕС) 2020/1818, в т.ч. такива които имат висок въглероден интензитет, както и относно енергийната ефективност на обезпеченията.

Разработен е и специален ECU/ESG рейтинг за клиентите – юридически лица, базиран основно на изискванията на таксономията и приложими стандарти за оценка на екологичните и социалните рискове.

В качеството си на голяма институция по смисъла на Регламент (ЕС) № 575/2013, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, Банката регулярно оповестява количествена и качествена информация за рисковете от екологичен, социален и управленски характер, структурирана чрез прилагане на единните формати за оповестяване съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013.

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОКОЛНАТА СРЕДА

Устойчивото развитие е един от заложените приоритети в бизнес стратегията на Fibank. Той е в съответствие с една от възприетите цели за устойчиво развитие на ООН за борба с климатичните промени, която е свързана с финансиране на интелигентни иновации и устойчиви инвестиции за намаляване на косвеното въздействие върху климата и околната среда.

ИЗМЕНЕНИЕ НА КЛИМАТА

ПОЛИТИКИ, СВЪРЗАНИ СЪС СМЕКЧАВАНЕ ИЗМЕНЕНИЕТО НА КЛИМАТА И АДАПТИРАНЕ КЪМ ТОВА ИЗМЕНЕНИЕ

Политиката за устойчиво развитие на Първа инвестиционна банка отчита факторите, които могат да имат негативно въздействие върху околната среда, като замърсяване на въздуха, замърсяване на водата, недостиг на прясна вода, замърсяване на земята, загуба на биологично разнообразие и обезлесяване. В Политиката за управление на климатичните и екологичните рискове са описани общите изисквания за тяхната оценка, като част от цялостното управление на рисковете в Банката. Гореспоменатите политики заедно със Стратегията за управление на риска и Рамката за рисков апетит на Банката са в основата на начина, по който се управлява риска, свързан с устойчивостта.

За адресиране на екологичните рискове, които са присъщи за кредитните експозиции на Банката, са разработени Стратегията за намаляване на експозицията към изкопаеми горива и Рамката за зелено финансиране. Чрез тях Fibank си е поставила за цел постепенно да намали експозицията си към кредитополучатели, опериращи в сектори, използващи изкопаеми горива (въгледобив и рафиниране на петролни продукти), а от друга страна си е определила стандарти за екологично и природосъобразно кредитиране на устойчиви дейности и проекти.

За повече информация относно управление на рисковете, свързани с устойчивостта виж раздел „[Управление на риска във връзка с устойчивостта](#)“.

Стратегия за климата

В Стратегията на Fibank за екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) рискове са представени общите принципи и приоритети по отношение на климатичните фактори, които са насочени в подкрепа на прехода към въглеродно неутрална икономика до 2050 г., при отчитане на макросредата и външните предизвикателства, свързани с геополитическата обстановка и несигурности. Към 31.12.2024 г. експозициите, които попадат в обхвата на стратегията за намаляване на експозициите към сектори, свързани с изкопаемите горива възлизат на общо 0,5% от общия корпоративен кредитен портфейл.

Банката се стреми към декарбонизация на дейността си, като е ангажирана да намали собствените си емисии от обхват 1 и 2, фокусирайки се върху доставката на електрическа енергия от възобновяеми източници за нейните сгради, офиси и центрове за данни. Комбинацията от тази и други предприети мерки цели намаляване на въглеродния отпечатък от собствена дейност. За повече информация виж раздел „[Потребление на енергия и енергиен състав](#)“.

Банката участва в комитетите и работните групи към Асоциацията на банките в България, с цел предоставяне на становища и обсъждане на важни за банките теми, свързани с устойчивостта, както и съгласуване на законодателни промени, комуникация с регулаторни и държавни органи, във връзка с въвеждането и отчитането на екологичните, социалните и управленските фактори.

ПЛАН ЗА ПРЕХОД ЗА СМЕКЧАВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЕТО НА КЛИМАТА

Банката не е изключена от бенчмарковете на ЕС, съобразени с Парижкото споразумение, тъй като дейността ѝ не нанася съществени вреди върху екологичните цели, описани в Регламент (ЕС) 2020/852.

През 2024 г. Банката извърши оценка на двойната същественост на теми свързани с устойчивостта и калкулира въглеродните си емисии на парникови газове от обхват 1, 2 и 3. Това са последователни стъпки в изпълнението на стратегията за устойчивото развитие на Банката и поетапното изпълнение на изискванията за оповестяване съгласно Директива (ЕС) 2022/2464 по отношение на отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта и приложимите към нея Европейски Стандарти за Отчитането във връзка с Устойчивостта – ECOU (European Sustainability Reporting Standards – ERS). За повече информация виж раздел „[Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта](#)“.

ИДЕНТИФИЦИРАНЕ И ОЦЕНКА НА СЪЩЕСТВЕНИТЕ ВЪЗДЕЙСТВИЯ, РИСКОВЕ И ВЪЗМОЖНОСТИ, СВЪРЗАНИ С КЛИМАТА

В резултат от извършения през 2024 г. анализ на двойната същественост темата за изменението на климата е идентифицирана като една от най-съществените, основно във връзка с въздействието на финансираните емисии в резултат от кредитната дейност, както и влиянието на климатичните, физическите и преходните рискове върху клиентите и дейността на Банката. Това въздействие е идентифицирано надолу по веригата (клиенти) на стойността. С несъществено въздействие са определени отделяните въглеродни емисии от собствената дейност на Банката, които имат незначителен дял в общия обем на въглеродни емисии. Банката отчита позитивно въздействие надолу по веригата във връзка с предлагането на стандартизирани зелени кредити (за финансиране на жилищни имоти с енергиен клас А, електрически автомобили и др.).

Като идентифицирани рискове, свързани с изменение на климата, анализът на двойната същественост определи потенциалния риск от неплатежоспособност на клиенти, които биха могли да бъдат засегнати от климатични, физически или преходни рискове.

Климатичният риск е ключов инструмент за идентифициране на риска за устойчивостта. В тази връзка са анализирани присъщите физически рискове, специфични за основните икономически сектори, към които Банката има експозиция, като компаниите в тях са изложени на тези рискове поради извършваната от тях икономическа дейност.

Рискът от прехода е оценен, като са взети предвид интензитетите на емисиите на парникови газове в съответния сектор, възможностите за декарбонизация и промените в търсенето. Използвани са количествени данни от Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) и обхващат емисиите на парникови газове (GHG).

Един от основните рискове за Банката произлиза от преходните рискове, свързани с промяна в законодателството, стандартите и клиентските нагласи, свързани с екологичните аспекти на дейността на клиентите. Рисковете, свързани с прехода са оценени като средносрочни, но въпреки това Банката ще анализира индивидуално тези рискове за всеки конкретен кредитополучател в рамките на кредитния процес.

В рамките на процеса по анализ на двойната същественост темите, свързани със Замяряване Е2, Води и водни ресурси Е3, Биоразнообразие Е4 и Кръгова икономика Е5 не са определени като съществени, тъй като не са напълно приложими за сектора, в който Банката извършва дейност (Финансови услуги). Въпреки това, се отчита, че съществуват косвени въздействия, които са определени като незначителни спрямо общата дейност на Банката.

ПОТРЕБЛЕНИЕ НА ЕНЕРГИЯ И ЕНЕРГИЕН СЪСТАВ

Банката си е поставила за цел да намали емисиите си от обхват 1 и 2, като се фокусира върху снабдяването с възобновяема енергия за всички нейни сгради и офиси, както и намаляване на потреблението на енергия чрез прилагане на различни мерки. По време на процеса Банката наблюдава представянето си, за да определи дали са необходими допълнителни действия за повишаване на енергийната ефективност.

Всички сгради и банкови офиси на Банката работят със 100% възобновяема енергия. Като част от инициативите за намаляване на въглеродните емисии от собствена дейност Банката продължава с поетапното подмяна на луминисцентното осветление в клоновата мрежа с диодно, както и осъвременяване на климатичните системи.

Централното управление на Банката функционира в модерна сграда, сертифицирана по еко стандарт BREEAM ниво "Excellent". Сградата е оборудвана със система от ново поколение за управление на микроклимата с индивидуални настройки на отделните офиси и стаи, което способства за редуциране на отделяните въглеродни емисии (CO₂) в атмосферата.

Потребление на енергия и енергиен състав	2024 г.
Потребление на закупена или придобита електроенергия, топлинна енергия, пара и енергия за охлаждане от възобновяеми източници (MWh)	12 393
Дял на възобновяемите източници в общото потребление на енергия (%)	100%

БРУТНИ ЕМИСИИ НА ПАРНИКОВИ ГАЗОВЕ ОТ ОБХВАТ 1, ОБХВАТ 2 И ОБХВАТ 3 И ОБЩИ ЕМИСИИ НА ПАРНИКОВИ ГАЗОВЕ

През 2024 г. Банката извърши калкулиране на емисиите на парникови газове (ПГ) от собствената дейност. Това включва емисиите от собствената дейност (в обхват 1, 2 и 3) и косвените емисии в нейния кредитен портфейл (в обхват 3).

Извършените изчисления от страна на Банката включват и анализ на обхвата на инвентаризацията на емисии от Обхват 1, 2 и 3 за 2023 г. вкл. категории 3.1 & 3.2 „Закупени стоки и услуги“ и „Капиталови разходи“ от GHG Протокол на база на финансови данни за оперативните и капиталови разходи за доставчици през съответната година. Оценката на емисиите на парникови газове показва, че тези категории емисии не са съществени за дейността на Банката и единствената значителна категория от Обхват 3, която следва бъде оповестявана е Обхват 3.15 за финансираните емисии на Банката (съставляващи 99% от общите емисии от всички обхвати). Поради това, за всяка следваща инвентаризация, Банката включва в обхват на изчисление единствено емисии от Обхват 1, Обхват 2 и Обхват 3.15. Емисиите от Обхват 3.1 – финансирани емисии са изчислени в съответстви с международната методика за изчисление на финансирани емисии на Partnership Carbon Accounting Financials (PCAF). През 2024 г. Банката започна да отчита финансираните емисии от обхват 3 по икономически сектори, които допринасят значително за изменението на климата (NACE A до H и L).

Емисии на парникови газове от собствената дейност

Емисии на Парникови Газове (ПГ)	2024 г.	Мерна единица
Емисии на ПГ – Обхват 1		
Потребление на горива (*1) +	4 312	tCO ₂ e/литър (*1)
Потребление на хладилни агенти (*2)		tCO ₂ e/кг (*2)
Емисии на ПГ – Обхват 2	6 408	(tCO ₂)/kWh - Емисии на база на пазара
Потребление на електроенергия	5 910	(tCO ₂)/kWh - Емисии на база на местоположението

Потреблението на електроенергия (Зелени сертификати за електричество) - Централата, клонова мрежа и други сгради не включва потребление на топлоенергия. Банката отчита намаление с 5% на потреблението на електроенергия спрямо 2023 г.

Финансирани емисии на парникови газове

Данните за парникови газове предоставят общ преглед на активите в обхвата на докладването на емисиите на парникови газове и свързания с тях резултат за качество на данните. Емисиите на парникови газове на кредитния портфейл се изчисляват в съответствие с принципите определени от Partnership Carbon Accounting Financials (PCAF). Като база за отчитане са използвани производствените емисии на страната, включително земеползване, промяна в земеползването и горско стопанство. Отчитането на емисиите във връзка с отпуснатите кредити се извършва чрез разделяне на отпуснатата сума спрямо брутния вътрешен продукт на страната, коригиран с паритети на покупателната стойност (ППС).

Класове активи, 31.12.2024 г.	Експозиция в хил. лв.	tCO ₂ e	Въглероден интензитет
Бизнес кредити	2 935 334	622 968	212 231
Държавен дълг	4 540 967	532 702	117 310
Търговски недвижими имоти	1 320 180	5 275	3 995
Ипотеки	1 571 340	6 938	4 415
Проектно финансиране	1 022 229	67 935	66 458
Корпоративни облигации и ценни книжа	171 582	1 218	7 100

Оценките на емисиите от обхват 3 на клиентите на Банката зависят от разширените за околната среда вход-изход (EEIO) емисионни фактори за въглеродни интензитети по отрасли, определени от PCAF. Тези емисионни фактори имат най-ниската оценка за качество на данните и понастоящем са ограничени само до емисии на парникови газове от обхват 3 нагоре по веригата, което постепенно ще се развива чрез използване на повече специфични данни за клиентите.

Класове активи, 31.12.2024 г.	% на активите, за които не са калкулирани емисии
Бизнес кредити	11%
Държавен дълг	6%
Търговски недвижими имоти	49%
Ипотеки	4%
Проектно финансиране	42%
Корпоративни облигации и ценни книжа	29%

Високият дял на търговските недвижими имоти, за които не могат да бъдат калкулирани емисии е множеството елементи, участващи в изчислението, като липсата само на един от тях (напр. квадратура, CEE и др.) води до невъзможност за изчисляване на емисиите за този клас активи. В сегмента проектно финансиране не за всички клиенти е възможно да бъдат осигурени финансови отчети предид проектния тип на дружеството (стартираща/start-up или новоучредено проектно дружество).

Сектор, 31.12.2024 г.	Брутна балансова стойност (в хил. лв.)	Финансирани емисии на парникови газове (в tCO ₂ e)	от които в обхват 3 (в tCO ₂ e)
Експозиции към сектори, които допринасят в голяма степен за изменението на климата	4 584 729	676 955	236 450
A — Селско, горско и рибно стопанство	187 099	44 286	10 625
B — Добивна промишленост	54 514	895	285
C — Преработваща промишленост	871 141	177 662	68 655
D — Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	227 523	203 078	16 862
E — Доставка на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	13 727	48 662	1 494
F — Строителство	896 108	85 021	70 338
G — Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	1 119 226	65 887	45 962
H — Транспорт, складиране и пощи	127 003	42 393	20 571
I — Хотелиерство и ресторантьорство	282 694	6 113	5
L — Операции с недвижими имоти	805 694	2 958	1 653
Експозиции към сектори, различни от допринасящите в голяма степен за изменението на климата	686 389	19 031	11 736
K — Финансови и застрахователни дейности	162 167	1 039	341
Експозиции към други сектори (кодове по NACE J, M — U)	524 222	17 992	11 395
ОБЩО	5 271 119	695 987	248 187

Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива (сектор D по NACE) включва експозиции към производство на електрическа енергия от възобновяеми източници, която представлява 21% от експозицията към този сектор. За изчислението на емисиите от обхват 3 за този сектор Банката е подхождала консервативно и е приложила същия емисионен фактор, приложим за сектора.

По отношение на експозициите към изкопаеми горива се ползва вътрешна дефиниция, която включва дружества, които извършват дейност по добив и преработка на изкопаеми горива (въглища, природен газ, нефт и петролни продукти и използването им за производство на електрическа и топлинна енергия):

Сектор, 31.12.2024 г.	Брутна балансова стойност (в хил. лв.)	Дял в %	Финансирани емисии на парникови газове (в tCO2e)	от които в обхват 3 (в tCO2e)
Експозиции към сектори, които допринасят в голяма степен за изменението на климата	252 719	5,5%	203 078	16 862
В — Добивна промишленост				
V.05 — Добив на въглища	25 187	0,5%	0	0
С — Преработваща промишленост				
C.19 — Производство на кокс и рафинирани нефтопродукти	9	0,0%	0	0
D — Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	227 523	5,0%	203 078	16 862

Към 31 декември 2024 г. експозицията на Банката към секторите, които допринасят в голяма степен за изменението на климата съгласно вътрешната дефиниция на Банката представлява 5,5% от общата експозиция към секторите от А до L. Техният дял намалява под 5%, ако се извадят експозициите към производство на електрическа енергия от възобновяеми източници, които се включват в общия сектор D - Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива.

ОПОВЕСТЯВАНИЯ ПО ЧЛ.8 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2020/852 (РЕГЛАМЕНТА ЗА ТАКСОНОМИЯТА)

Регламент (ЕС) 2020/852 (Регламента за таксономията)¹⁵ цели да насочи финансирането към устойчиви дейности чрез установяване на правна и техническа рамка и подпомагане постигането на целите на Европейската зелена сделка. Регламентът за таксономията, заедно с делегираните актове към него, определя критериите, чрез които икономическите дейности могат да бъдат класифицирани като устойчиви от финансовите и нефинансовите предприятия.

Съгласно Регламента за таксономията, финансовите предприятия трябва да оповестяват дела на експозициите към допустими и съобразени с таксономията икономически дейности към финансови и нефинансови предприятия в обхвата на Директивата относно оповестяването на нефинансова информация¹⁶ (ДОНФИ). Допустимост по смисъла на Таксономията означава, че дадената дейност е в обхвата на Регламента за таксономията и делегираните актове към него, а за да бъде в съответствие или съобразена с Таксономията, тя трябва да отговаря на следните изисквания:

I. Да има съществен принос към една от шестте екологични цели, спрямо техническите критерии за дейността:

1. Смекчаване на изменението на климата;

¹⁵ Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции.

¹⁶ Директива 2014/95/ЕС на европейския парламент и на Съвета от 22 октомври 2014 година по отношение на оповестяването на нефинансова информация и на информация за многообразието от страна на някои големи предприятия и групи.

2. Адаптиране към изменението на климата;
3. Устойчиво използване и опазване на водните и морските ресурси;
4. Преход към кръгова икономика, вкл. предотвратяване на отпадъци и рециклиране;
5. Предотвратяване и контрол на замърсяването;
6. Защита и възстановяване на биоразнообразието и екосистемите.

II. Да не нанася значителни вреди върху други екологични цели.

III. Да отговаря на минималните гаранции за обществото.

За нефинансовите предприятия цели 1 и 2 са приложими от януари 2022 г., а цели от 3 до 6 се прилагат от януари 2023 г., като от дружествата се очаква публично разкриване на информация доколко дейностите им са допустими и съобразени с Регламента за таксономията. Финансовите предприятия следва да използват публикуваната от нефинансовите предприятия информация, за да изчислят основните ключови показатели за резултатите (КПР), определени в Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178¹⁷.

Основният показател за финансовите предприятия е отношението на екосъобразните активи (ОЕА). Числителят на съотношението обхваща експозиции към финансови и нефинансови предприятия, под обхвата на ДОНФИ, експозиции към домакинства с цел закупуване на имот или автомобил, както и такива обезпечени с недвижим имот, под формата на заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти и придобити обезпечения, финансиращи съобразени с таксономията икономически дейности. Знаменателят обхваща балансови активи на Банката, с изключение на експозицията към държавни образувания и централни банки, и стойността на търговския портфейл.

Към дата на публикуване на настоящия доклад, финансираните от Банката нефинансови предприятия (НФП), които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ, все още не са публикували публично информация за дейностите си, свързани с приходи, капиталови и оперативни разходи, допустими и съобразени с Таксономията. Регламентът за таксономията изисква от финансовите институции да използват единствено публично достъпни и официални данни от контрагентите си за изчислението на ключовите показатели. Следователно, дялът на съобразените с Таксономията експозиции (ОЕА) е близък до 0 по подразбиране. Въпреки това, някои от финансовите предприятия – контрагенти на Fibank, публикуват информация за съобразността на техните експозиции с Таксономията, на база на която Банката оповестява екологично устойчиви активи на стойност 376 455 лв. за 2024 г:

Основни ключови показатели за резултатите (КПР)	Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР ¹	% на обхващане (от общата стойност на активите) ²
Отношение на екосъобразните активи (ОЕА)	376 455 лв.	0.004%	60,0%

1. На база КПР за оборота и за капиталови разходи на контрагента

2. Дял в проценти на активите, обхванати от КПР, от общата стойност на активите

¹⁷ Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията от 6 юли 2021 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез определяне на съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестявана от предприятията, обхванати от член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, по отношение на екологично устойчивите икономически дейности, и чрез определяне на методиката за изпълнение на това задължение за оповестяване.

Очакванията са в следващите отчетни години, броят на дружествата, оповестяващи информация във връзка с устойчивостта и таксономията, да расте, както и качеството на оповестените данни, което ще окаже положително влияние върху отношението на екосъобразните активи на Банката.

Ключови показатели в съответствие с чл. 8 от Регламента за таксономията

Към 31 декември 2024 г.	хил. лв.	% от обхванатите активи	% от общите активи	Контекстуална информация
Активи в обхвата на ОЕА				
Експозиции към допустими по Таксономията дейности	1 303 666	13,5%	8,1%	
- от които експозиции към предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	8 371	0,1%	0,1%	Финансови и нефинансови предприятия от обществен интерес с над 500 души персонал.
- от които екологично устойчиви експозиции (съобразени с Таксономията)	376	0,004%	0,002%	Експозиции към кредитни институции.
- от които експозиции към домакинства	1 295 295	13,4%	8,1%	
Експозиции към недопустими по Таксономията дейности	1 146 096	11,9%	7,1%	Експозиции към финансови и нефинансови предприятия, които не извършват допустими по Таксономията дейности, както и експозиции към финансови предприятия, които не подлежат на изискване за отчитане по ДОНФИ, вкл. финансиране на местни органи на властта, с цел различна от тази за финансиране на жилища.
МСП и други НФП, които не подлежат на изискванията за оповестяване по ДОНФИ	4 894 297	50,8%	30,5%	Експозиции към контрагенти, които не подлежат на изисквания за оповестяване по ДОНФИ.
Други активи и парични средства	1 989 615	20,7%	12,4%	
Междубанкови заеми при поискване	295 376	3,1%	1,8%	
Деривати	3 020	0,0%	0,0%	
Обща стойност на обхванатите активи	9 632 070	100%	60,0%	Включват всички активи, с изключение на експозиции към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти, активи от търговския портфейл, класифицирани като държани за продажба и експозиции към домакинства без обезпечение.
Активи извън обхвата на ОЕА	6 429 477	-	40,0%	
Обща стойност на активите	16 061 547	-	100%	Обща стойност на активите преди обезценка

Доброволно докладване

В случай че контрагентите все още не са разкрили информация до каква степен дейностите им са допустими и съобразени с Регламента за таксономията, се дава възможност на финансовите предприятия да използват допускания, за да направят вътрешна оценка, и да оповестят резултатите доброволно, като данните и заключенията не следва противоречат и да получават предимство пред задължителното докладване.

За целите на доброволното докладване, Банката използва данни за основната дейност на контрагентите, както и за целта на предоставеното финансиране. За оценка на допустимостта по Таксономията на дейностите на МСП и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ, е разгледана категоризацията на предприятието съгласно икономическата дейност за целите на отчетността към Българската народна банка и до ниво 4 съгласно Класификацията на икономическите дейности (КИД 2008).

В резултат от анализа е изчислено и Отношението на Екосъобразни Активи (ОЕА), което обхваща експозициите към клиенти, чиято дейност е производство на електроенергия чрез технология за слънчева фотоволтаична енергия. Техническите критерии за значителен принос към постигане на целта за „Смекчаване на измененията на климата“ са леснопостижими на база установяване на фотоволтаичната инсталация. С цел пълно съответствие с изискванията на Таксономията дружествата следва да предоставят нужната документация, с която да гарантират ненанасяне на значителни вреди по останалите пет цели (като оценка на климатичните рискове, документация по ОВОС) и спазване на минимални социални гаранции.

(В хил. лв.)	Брутна балансова стойност	% от обхванатите активи		% от всички активи	
Референтен отчетен период	2024	2024	2023	2024	2023
Експозиция към допустими по Таксономията дейности	3 840 176	40%	38%	24%	23%
- от които експозиции към предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	41 580	0,4%	0,1%	0,3%	0,1%
- от които експозиции към предприятия, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	2 349 424	24%	23%	16%	14%
- от които експозиции към домакинства	1 490 752	15%	15%	9%	9%
Отношение на екосъобразните активи (ОЕА) - размер към 31.12.2024 - Експозиция към съобразени с Таксономията дейности	47 297	0,5%	0,2%	0,3%	0,1%

СОЦИАЛНА ИНФОРМАЦИЯ



СОБСТВЕНА РАБОТНА СИЛА

През 2024 г. процесите и дейностите по управление на човешкия капитал във Fibank се реализират продуктивно и интензивно, в отговор на потребностите и изискванията на бизнеса и динамичното развитие на трудовия пазар, с акцент върху постигане на оперативност и ефективност на основните вътрешни функции и процеси за управление на хора и прилагане на иновативни подходи и инициативи за развитие на трудовото представяне на служителите и екипите за постигане на високи резултати в работата.

През годината са осъществени инициативи, проекти и програми, ориентирани към подпомагане високата ефективност в корпоративното управление и устойчивото развитие на организацията, подкрепа за реализиране на различни бизнес инициативи и планове, проактивен принос в интеграцията между бизнеса и образованието, технологично развитие и обезпечаване на дейностите и процесите по управление на персонала с оглед постигане на оперативност, положително позициониране на работодателския бранд на Fibank, грижа и подкрепа за здравето на служителите и поддържане и развитие на продуктивна и позитивна работна среда, подпомагаща развитието на трудовото представяне и мотивацията на служителите и екипите за постигане на високи резултати в работата.

Политики за управление на човешкия капитал

Първа инвестиционна банка има писмени правила и процедури, касаещи управлението на човешкия капитал, вкл. Правилник за вътрешния трудов ред, който урежда организацията на труда в Банката, като отчита особеностите в дейността на отделните структурни звена, организацията на трудовия процес, характера на професиите и длъжностите на служителите, както и индивидуалните трудови права и задължения на Банката като работодател и на служителите. Дейността е съобразена с приложимите регулаторни изисквания в тази област, вкл. Кодекса на труда, Кодекса за социално осигуряване, Закона за защита от дискриминация, Закона за здравословни и безопасни условия на труд, Наредбата за изчисляване и изплащане на паричните обезщетения и помощи от държавно обществено осигуряване и Наредбата за работното време, почивките и отпуските.

Вътрешната документна рамка в областта на управлението на човешкия капитал регламентира правата и задълженията на служителите и на Банката като работодател, възникването, изменението и прекратяването на трудовите правоотношения, реда за възлагане, изпълнение и отчитане на трудовите задължения, спазването на вътрешните правила и заповеди, реда и начина за командироване на служителите, работното време, почивките и отпуските, облеклото и външния вид на служителите, дисциплинарната отговорност, забраната за дискриминация, както и режима на достъп, пребиваване и напускане на Банката, вкл. противопожарния режим и инструкциите за безопасност.

Всички служители на Банката имат право на трудово възнаграждение, регламентирано работно време, почивки и отпуски, безопасни и здравословни условия на труд, възможност за повишаване на професионалната квалификация, социално и здравно осигуряване, своевременна, достоверна и разбираема информация във връзка с изпълнение на трудовите задължения.

Адекватни работни заплати и показатели за възнагражденията

Първа инвестиционна банка е ангажирана с принципа на справедливо и равно заплащане за еднакъв труд или труд с еднаква стойност, при прилагане на единни критерии за оценка на труда при определяне на трудовите възнаграждения и осигуряване на адекватни възнаграждения на

служителите, чрез отчитане на текущите приоритети за развитие на дейността на Банката и общите тенденции за развитието на пазара на труда в страната, както и стриктно спазване на националните нормативни изисквания за работната заплата и осигурителните прагове за съответните категории длъжности.

Принципите за формиране на възнагражденията в Първа инвестиционна банка са структурирани така, че да допринасят за разумното корпоративно управление и управление на рисковете. Банката прилага Политика за възнагражденията в съответствие с регулативните изисквания, която е съобразена с бизнес и риск стратегията, целите (вкл. по отношение на устойчивостта), ценностите и дългосрочните интереси на Банката, като насърчава надеждното и ефективното управление на риска, и не стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.

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 дискриминация, равностойно третиране на всички служители, неутралност по отношение на пола, документираност, обективност, надеждно управление на рисковете.

в %	2024
Разлика в заплащането на мъжете и жените (%)	21,4%

За повече информация виж раздел [„Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията“](#).

Социална закрила и програми за обезщетения

Съгласно вътрешните правила и процедури, касаещи управлението на човешкия капитал, Банката осигурява служителите за всички осигурени социални рискове, вкл. социално и здравно осигуряване в съответствие с Кодекса за социално осигуряване и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане. По отношение на реда за ползване на отпуск поради временна неработоспособност, вкл. във връзка с отчитането и изплащането на болнични листове, обезщетения за бременност и раждане и гледане на дете до 2 г., се спазват изискванията на Наредбата за изчисляване и изплащане на паричните обезщетения и помощи от държавното обществено осигуряване. 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. За повече информация виж раздел [„Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията“](#).

Дейността на Банката в областта на човешкия капитал е структурирана при спазване на принципите за осигуряване на работна среда на равнопоставеност и забрана за дискриминация или привилегировано отношение, вкл. въз основа на пол, раса, възраст, сексуална ориентация, етническа принадлежност, религия и други.

Здраве и безопасност

Едно от основните задължения на Банката като работодател е да осигурява на служителите безопасни и здравословни условия на труд в съответствие с Кодекса на труда и Закона за здравословни и безопасни условия на труд и подзаконовите нормативни актове по тяхното прилагане. Всички новопостъпили служители се запознават с техните права и задължения, с правилата за вътрешния трудов ред, правилата за здравословни и безопасни условия на труд, вкл. свързаните с това инструкции за безопасност и противопожарния режим в Банката. За целта

функционира и вътрешна интранет страница, чрез която се осъществява основната комуникация със служителите, както и се публикуват всички приложими вътрешни правила и политики и други регулативни документи, касаещи тяхната работа и дейността на Банката.

Канали за изразяване на опасения от служителите

Fibank, водена от разбирането, че следването на законосъобразно и етично поведение във взаимоотношенията със заинтересованите лица, вкл. със служителите е важен аспект, който стои в основата на цялостната ѝ дейност, има и приета Политика за докладване и управление на неправомерни и неетични действия (Whistleblowing policy). За повече информация виж раздел [„Информация за управлението“](#).

Програми за ангажираност и взаимодействие със служителите

През 2024 г. продължава провеждането на доказали своята значимост програми и инициативи за ангажираност, като основни сред тях са:

- ❖ Корпоративна програма за взаимопомощ и подпомагане на служители на Fibank – **фонд „Солидарност“**, който се формира и развива в резултат на доброволно участие на служителите и дарение от работодателя, равняващо се на общата сума, събрана от служителите през съответния месец. Програмата дава възможност за подпомагане както на участващите служители, така и на членове на семействата им.



- ❖ Проектът за реализиране на дългосрочната стратегия за развитие на работодателския бранд (**Employer Branding**) на Банката продължи чрез активна комуникационна и рекламна медийна кампания и участие във форуми, с цел положително позициониране сред различни аудитории в България и чужбина.

- ❖ Корпоративна програма **Fibank High Tech Pro** – насочена към обучение, професионално ориентиране и кариерно развитие на млади таланти в сферата на информационните технологии и киберсигурността – ученици в последен курс и студенти в учебни заведения с ИТ/технологична насоченост, с интереси в сферите на: разработка на приложен софтуер; комуникационна инфраструктура; системна администрация; информационна сигурност; ИТ одит; дигитално банкиране. Програмата съчетава обучение, работа в екипа на Fibank и мотивиращи стимули за избраните за участие и техните персонални ментори – висококвалифицирани специалисти от технологичните звена в Банката.



- ❖ **Корпоративна програма за привличане на подготвени и високо мотивирани служители в Банката по препоръка от служители (Referral Program)** – резултатите от провеждането на програмата са доказателство, че служителите на Банката имат отлична преценка и препоръчват едни от най-подходящите кандидати за работа – мотивирани да работят за каузата Fibank, даващи своя принос за развитие на екипите и постигане целите и високите резултати на Банката.

- ❖ За втора поредна година се проведе корпоративната програма **Health and Body Modeling Fi Pro** – спортна инициатива за подкрепа на служителите на Fibank в развитието на здравословен начин на живот и добра физическа форма, както и за развитие на още по-позитивна работна среда. Второто издание на програмата включва седмични състезания между служители, както и сезонно предизвикателство за здравословно индивидуално моделиране и промяна за добро физическо състояние на тялото и духа.



През 2024 г. успешно приключи изпълнението на проекта за внедряване на **модул за управление на трудовото представяне** към информационната система за управление на персонала – през годината, използването на модула обхвана всички служители и ръководители в Банката. Целите на проекта са насочени към постигане на по-висока ефективност и оперативност на процеса по оценка и развитие на представянето, осигуряване на своевременна, обективна и полезна обратна връзка към служителите.

За втора поредна година Fibank организира коледно тържество за децата на служителите си, което беше проведено в рамките на фестивала Sofia Christmas Fest, където над 200 деца на служители на Fibank в столицата участваха в незабравим празник, подготвен специално за тях, с цирково шоу, музикална програма, подаръци за малчуганите и специална коледна почерпка.



Програми за обучения и развитие

През годината Fibank организира **Стажантска програма „Sustainable Future“**, като част от цялостния подход за създаване и внедряване на интегрирани HR решения в подкрепа на бизнеса. Програмата е насочена към всички млади хора в началото на професионалния им път, които искат да развият знания в посока устойчива трансформация на бизнеса. Стажантската програмата включва обучения и презентации, работа и участие в проекти и задачи с фокус върху: *устойчиво развитие* в основни функции и направления в бизнеса, *дигитализация* с акцент върху развитие на търсени и ценени на пазара на труда дигитални компетенции, *индивидуално професионално ориентиране* чрез кариерно консултиране и подпомагане на стажантите в избора им на успешен път към професионално и кариерно развитие. Стажантската програма „Sustainable Future“ е отлична възможност за младите хора да получат практически ориентирано обучение и усъвършенстване на високо ценени професионални компетенции – безценно предимство за успешна професионална реализация и бъдещо кариерно развитие.

Беше структурирана и утвърдена за провеждане дългосрочна корпоративна **Програма за развитие на таланти и приемственост**, целяща идентифициране и развитие на талантите в организацията, с оглед максимална ефективност в корпоративното управление чрез осигуряване на надеждна подкрепа на висшето ръководство и ръководителите на ключови позиции, както и планиране на приемствеността и устойчивото развитие на организацията. През 2024 г. за участие в програмата бяха идентифицирани и номинирани група таланти – служители, отговарящи в най-висока степен на стандартите и критериите на Fibank за висока професионална експертиза в конкретни области и за потенциал за ефективно изпълнение в бъдеще на отговорности, свързани с управление на процеси, дейности и екипи на високо мениджърско ниво. В рамките на програмата, номинираните таланти ще преминат през различни обучения, менторинг и коучинг сесии и други активности, съгласно индивидуален план за развитие.

През 2024 г. над 50% от служителите на Fibank са преминали през различни форми на обучение по една или повече теми и обучителни области, като сред по-значимите **обучителни проекти и инициативи** с дългосрочно влияние върху резултатите от дейността са:

-  Обучение във връзка с въвеждане и представяне на **нов подход при обслужване на клиентите – „360 Customer view“**, предназначено за управители на клонове и фронт офис служители.
-  Обучение **„Микрокредитиране – кредитни продукти и кредитен процес“** – за служители от клоновете на Банката, ангажирани с микрокредитиране. Обучението цели разширяване на възможностите за привличане и задържане на клиенти чрез прилагане на нови продукти и

програми, увеличаване на продажбите, повишаване ефективността на кредитния процес чрез надграждане на уменията и познанията на кредитните специалисти за финансов анализ, проектно финансиране и предлагане и структуриране на гъвкави решения за клиентите.

- ❖ **Обучение за инвестиционни и дългови продукти** – за развитие на уменията на фронт офис служители и ръководители офиси от клоновете на Банката за предлагане и продажби на максимално полезни продуктови решения за клиентите на Fibank, съобразени с актуалните тенденции и предизвикателства в банковия сектор.
- ❖ **Обучение за развитие на уменията за ползване на английски език в работна среда** – в изпълнение на стратегията и плана на Fibank за развитие на езиковата компетентност, с цел повишаване качеството на обслужването на клиенти и развитие на конкурентоспособността.
- ❖ **Технически обучения** – в областта на картовите разплащания, насочени към обслужване на ATM във връзка с развитие и модернизиране на терминалната мрежа на банката, както и в областта на информационните и комуникационни технологии и сигурност, във връзка с въвеждане на нови и актуализирани системи и технологии.
- ❖ **Провеждане на опреснителни и надграждащи семинари** за служители, работещи с клиенти – с цел обсъждане на актуални казуси, актуализиране на познанията за правилата и организацията на работа и развитие на познанията за предлагани продукти и услуги.
- ❖ **Продължава успешното провеждане на доказалите своя принос и значимост входящи обучителни програми за новоназначени служители**, засягащи всички основни области и теми, необходими за въвеждане в работата и запознаване с дейността на Банката, вкл. относно корпоративно управление, етични изисквания и етичен кодекс, функции за вътрешен контрол (управление на риска, съответствие и вътрешен одит), мерки срещу изпирането на пари и финансиране на тероризъм, процедури, системи и бизнес дейности.
- ❖ **Запазва се успешната практика за провеждане на множество електронни дистанционни обучения** – проведени са електронни обучения за развитие на познанията и уменията на служителите в различни области като: автоматични процеси при микрокредитиране, договорни фондове, роботизирана автоматизация на процеси, информационна сигурност, финансови инструменти и инвестиционно посредничество, превенция изпирането на пари и финансирането на тероризма, въвеждащо обучение за нови служители.
- ❖ **Fibank продължава да инвестира в развитието на квалификацията и мотивацията на своите служители** – Банката финансира обучението на 16 служители в **магистърската програма „Банков мениджмънт и инвестиционна дейност“**, развивана съвместно с Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ), с насоченост към изграждане на партньорски отношения и интегриране на бизнеса с образованието.



Характеристики на работната сила и измерители за разнообразие

Към 31.12.2024 г. числеността на персонала на Първа инвестиционна банка на индивидуална основа възлиза на 2386 служители спрямо 2408 година по-рано. Преобладаващата част (72%) от служителите са жени, като при персонала с ръководни функции (директори на дирекции, управители на клонове, ръководители на специализирани звена) този дял възлиза на 45%. Разпределението на служителите по държави отразява основната дейност на Банката в България, както и поддържането на чуждестранен клон в Кипър.

в бройки / % от общо		2024	%	2023	%
Пол	Мъже	664	28%	662	27%
	Жени	1722	72%	1746	73%
	Други	0	0%	0	0%
Държава	България	2369	99%	2391	99%
	Кипър	17	1%	17	1%
Общ брой служители		2386	100%	2408	100%

Към края на годината 10% от персонала на Банката са служители до 30 годишна възраст, делът на тези между 30-50 г. възлиза на 61%, а на тези над 50 г. – 29% от общия персонал. Едва 3% от служителите са временно наети или такива на непълно работно време.

2024	в бройки / %	Мъже	Жени	Други	Общо
Заетост	Постоянно наети	644	1667	0	2311
	Временно наети	20	55	0	75
Възраст	Под 30 години	70	178	0	248
	30-50 години	350	1098	0	1448
	Над 50 години	244	446	0	690
Работно време	Пълно работно време	654	1656	0	2310
	Непълно работно време	10	66	0	76
Теку- чество ¹⁸	Напуснали служители	90	256	0	346
	Процент на текучество	13,6%	14,9%	0%	14,3%
Общ брой служители		664	1722	0	2386

За повече информация относно показателите за многообразие в Надзорния и Управителния съвет виж раздели „[Надзорен съвет](#)“ и „[Управителен съвет](#)“.

Политика за подбор и оценка на пригодността

През 2024 г. Политиката за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции е актуализирана основно във връзка с изискванията за деклариране на близки сътрудници по смисъла на Закона за кредитните институции, както и по отношение оценка на индивидуалната и колективната пригодност, планиране на приемствеността и програмата за въвеждане в работата и обучението на членовете на Управителния и Надзорния съвет. Вътрешната нормативна рамка в тази област е

¹⁸ Напусналите служители включват общия брой на наетите лица, които са напуснали през периода доброволно или поради уволнение, пенсиониране или смърт по време на работа. Процентът на текучество е изчислен съотнасяйки напусналите служители спрямо числеността на служителите в края на периода.

съобразена с изискванията и добрите практики, вкл. Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, Насоките на ЕБО и ESMA за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2021/06).

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

В Банката се прилага политика за насърчаване на многообразието по отношение на Надзорния съвет и Управителния съвет, с цел поддържане на разнообразие в състава на съветите и осигуряване на разнообразни гледни точки и опит за способстване вземането на независими становища/решения и стабилно управление, която включва аспекти като образование и професионален опит, пол. По отношение на състава на съветите Банката се стреми да поддържа целево ниво от 30% от членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет да бъдат от по-слабо представения пол, като при необходимост се закръглява (надолу) до цяло число. Към 31.12.2024 г. Банката изпълнява целевото ниво, заложено в политиката. *За повече информация относно многообразието виж раздели „[Надзорен съвет](#)“ и „[Управителен съвет](#)“.*

ЗАСЕГНАТИ ОБЩНОСТИ

Политики за ангажираност, свързани със засегнатите общности

Първа инвестиционна банка успешно затвърждава имиджа си на социално-отговорна институция, реализирайки различни политики за ангажираност, проекти и инициативи в сферата на корпоративното дарителство и подкрепа на социално уязвими групи и хора в неравностойно положение, както и за развитието на българския спорт, култура и образование.

♦ През 2024 г. общата стойност на дарените средства от Fibank във връзка с различни социални инициативи и спонсорства надхвърля 450 хил. лв. (2023: 300 хил. лв.).

Подкрепа за развитието на българския спорт

Fibank е активно ангажирана с развитието на българския спорт и подкрепата на младите таланти, като част от инициативите си за социална отговорност, насочена към засегнатите общности.

През февруари 2024 г. с подкрепата на Fibank е организиран благотворителен търг, чрез който известни личности се обединяват около каузата на Българската спортна федерация за деца и младежи в риск. По време на събитието в гр. Банско, проведено в чест на 100 годишнината на Българската федерация по ски (БФСки), бяха събрани общо 243 745 лв. в подкрепа на инициативите, организирани от Българската спортна федерация за деца и младежи в риск.

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.

За поредна година Fibank представи своя благотворителен календар за 2025 г. в подкрепа на Българската федерация по художествена гимнастика. Календарът е признание за постиженията на грациите от националния отбор, които вдъхновяват с упоритостта, елегантността и победите си. Всеки, който желае да се включи в каузата, може да се сдобие с календара срещу символичната сума от 10 лв. във всеки клон или офис на Fibank в цялата страната. Банката ще удвои събраните средства в края на кампанията, като всички постъпления ще бъдат насочени към Българската федерация по художествена гимнастика за развитие на младите таланти и бъдещи шампиони. За предходната година в изпълнение на благотворителната кампания бяха дарени 21 924 лв. на Българската федерация по художествена гимнастика.



Fibank, изцяло отдадена на здравословния и устойчив начин на живот, подкрепи масовата дисциплина на Маратона на София (12-13 октомври 2024 г.) и хората, спортуващи в градски условия, като промотира здравословния начин на живот чрез спорт.



Първа инвестиционна банка се включи и в ежегодното състезание „The Big Tech Run“, което се провежда в Sofia Tech Park, сред представители на компании от технологичната и финансовата сфера. Отборът на Fibank от четирима състезатели пробяга успешно трасето на състезанието и финишира на челни позиции, сред повече от 800 участници в дисциплината от 5 км. Състезанието е с благотворителна кауза, като със събраните средства ще бъде подпомогната мисията на Народно читалище „Тротоара 2020“, което има за цел, използвайки творчество, музика, изкуства, доброволчество, сдружаване на различни групи от хора и включването им в общи дейности, да създаде среда и общност за ученици, доброволци и всички, които имат нужда да се развиват, да откриват себе си и да го правят заедно.



През 2024 г. Fibank подкрепи „Федерацията за деца лишени от родителска грижа и адаптацията им чрез спорт“, която основно се грижи за спортуващите младежи и това да се създадат условия за тяхното развитие. Първенствата привлякоха над 1000 възпитаници на възраст между 13-18 години от 70 социални институции в цялата страна.

Подкрепа на социално уязвими групи и хора в неравностойно положение

Подкрепата на социално уязвими групи и хора в неравностойно положение е сред важните каузи, които Първа инвестиционна банка се стреми да поддържа в изпълнение на програмата си за социална отговорност.

През 2024 г. Банката взе участие във фестивала „Пътеводител на доброто“, който се проведе в Разград и събра над 400 представители на 41 социални услуги от 9 области на България. Събитието включва програма за обмен на добри практики и демонстрация на социални умения и представяне на ефективни социални модели от практиката на социалните услуги в България, както и насърчаване включването на представители на социално уязвими групи (хора в неравностойно положение, деца, младежи и възрастни с увреждания) в обществения живот.

Подкрепа за развитието на българското изкуство и култура

Fibank, като институция полагаща усилия за подпомагане на културата и изкуството в страната реализира дългосрочни инициативи в подкрепа на „Съюза на артистите в България“ чрез специално създаден социален фонд за пенсии и стипендии към заслужили и отличили се артисти, както и за развитие на нови таланти на театралната сцена. Инициативата се е установила като практика през годините и се радва на изключителна подкрепа като ценен социален проект, който се грижи за развитието и признанието на хората от изкуството и тяхното благоденствие и възможност за развитие.



През 2024 г. Първа инвестиционна банка за поредна година взе участие в официалната церемония за връчване на Националните награди Икар, организиран от Съюза на артистите в България.

Fibank е първата банка в България, която извежда комуникацията си с клиентите на следващо ниво чрез налагане на звукова бранд идентичност. Стремейки се към намиране на иновативни решения, през 2024 г. Fibank създаде аудио лого, с което се повишава разпознаваемостта на бранда. Звукът на лого се очаква да допринесе за развитието и надграждането на социалната ангажираност, като интегрирането му в системите за банкиране допълнително ще улесни достъпа до услуги на хората с увредено зрение.

Подкрепа за кариерно развитие и реализация в България

Fibank е активно ангажирана с кариерното развитие и реализацията на младите хора в страната. За целта, Банката бе част от форума „Кариера и живот – защо в България“, организиран от Bulgaria Wants You, който се проведе в десетки градове в страна и извън нея, с акцент върху талантливите млади хора, които желаят да се завърнат и да работят в родната си страна. Събитието се проведе през юни в София, като успя да събере над 1000 души, част от които видяха реална възможност за кариерен растеж в Банката. Fibank бе сред компаниите, които предложиха реални възможности за развитие и реализация и бе сред брандовете, които подкрепят младите таланти и социалното им развитие.



През отчетния период Fibank взе участие и в конференцията Webit и кариерният Future Forum – едно от най-технологичните събития, провеждани в България, като фокусът бе насочен към новостите и дигитализацията на дейността, както и развитието на умения сред младите хора, които да им помогнат в новата дигитална ера.

През март 2024 г. в София се проведе второто издание на форума за професионална ориентация „Какъв да стана, когато порасна?“ организирано от Фондация „3А добрите примери в бизнеса“. Събитието, подкрепено от Fibank, бе насочено към ученици от 7-ми до 12-ти клас, като целта на инициативата е да запознае аудиторията с различни професии и необходимите за тях знания и умения, с възможностите за реализация и перспективи за развитие, както и да ориентира младите хора в личния им избор навреме като ги срещне с професионалисти от различни сфери и да ги мотивира да живеят и да се реализират успешно в България.

ПОТРЕБИТЕЛИ И КРАЙНИ ПОЛЗВАТЕЛИ

Първа инвестиционна банка се стреми да осигурява на своите клиенти банкови продукти и услуги от най-висок клас и съгласно най-добрите банкови практики, при прилагане на принципите за коректност, етичност, грижа и уважение в отношенията с клиентите, както и спазване на действащото законодателство, моралните норми и зачитане правата на човека.

Политики за информираност на потребителите и крайните ползватели

Първа инвестиционна банка спазва изискванията за информираност по отношение на клиентите при предлагането на продукти и услуги, като част от общите изисквания за защита на потребителите, вкл. чрез предоставяне на преддоговорна информация, включваща различни данни и информация в зависимост от конкретната услуга, като например: условия на предлаганите продукти и услуги, общи условия, информационен бюлетин за вложителите, информацията относно обработване на лични данни, тарифа за такси и комисиони и бюлетин за лихвите, речник на термините за най-представителните услуги, свързани с платежни сметки, документ с информация за таксите, стандартен европейски формуляр за предоставяне на информация за потребителски кредити, европейски стандартизиран информационен формуляр за кредитите за недвижими имоти на потребители, методики за определяне на референтни лихвени проценти и друга специфична информация, в т.ч. по отношение на предоставянето на инвестиционни услуги и дейности.

През 2024 г. Fibank предприе инициативи за осигуряване на общи условия и други документи в достъпна форма за потребителите с увреждания в съответствие с действащото законодателство и правото на Европейския съюз в областта на хармонизирането на изискванията за достъпност на продукти и услуги.

Банката развива различни канали за комуникация и информираност на клиентите, вкл.:

- ❖ Контакт център – функциониращ като ефективен канал за комуникация и продажба на целеви продукти и услуги, както и за привличането на нови и задържането на настоящи клиенти, чрез предоставянето на услуги съгласно утвърдените стандарти и бизнес цели.
- ❖ Корпоративна интернет страница – активен канал за продуктова комуникация и информираност на клиентите, както и осигуряващ услуги за видео консултация относно кредитни продукти и възможности за осъществяване на комуникация (чат) директно с експерти на Банката и ползването интерактивен гласов асистент.
- ❖ Корпоративен блог – онлайн комуникационен канал, включващ важна част от ключовите съобщения, новини, инициативи, както и финансови анализи и проучвания, свързани с пазара на банкови продукти и услуги, както и осигуряващ функционирането на платформата AskFibank за задаване на въпроси и получаване на експертно мнение.

За повече информация виж раздел „[Канали за дистрибуция](#)“.

Политики за създаване и одобрение на продукти и услуги

Вътрешните правила, регламентиращи създаването и одобрението на продукти и услуги в Първа инвестиционна банка са структурирани с цел предлагането на продукти и услуги, които са в най-добрия интерес на клиентите, при осигуряване на подходяща информация относно характеристиките и рисковете на продуктите, както и канали за дистрибуция, съобразени за конкретния целеви пазар.

Вътрешните политики и процеси, свързани с кредитиране и предлагане на кредитни продукти на потребители са структурирани при спазване на принципите за отговорно банкиране, вкл.:

- ❖ **Прозрачност** – предоставяне на ясна, точна и разбираема информация за потребителите по отношение на всички аспекти на предлаганите кредитни продукти и услуги;
- ❖ **Справедливост** – справедливо третиране на кредитополучателите и предлагане на кредитни продукти по отговорен начин, който не води до ненужни затруднения и свръхзадължнялост за кредитополучателите;
- ❖ **Законност** – стриктно спазване на приложимите регулаторни изисквания, включително по отношение на формата и съдържанието на договорната документация с кредитополучателите;
- ❖ **Устойчивост** – създаване на кредитни продукти, които са устойчиви и структурирани в съответствие със способността на кредитополучателите да ги обслужват, без да ги излагат на прекомерен риск.

Банката спазва приложимите спрямо кредитните институции изисквания във връзка със защита на потребителите, вкл. Закона за защита на потребителите, Закона за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи, Закона за потребителския кредит, Закона за кредитите на недвижими имоти на потребители, Насоките на ЕБО относно предоставянето и наблюдението на кредити и Насоките на ЕБО относно контрола на продукти и правилата за управление на банкови продукти на дребно.

Правила за защита на лични данни

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

В изпълнение изискванията, произтичащи от Общия регламент относно защитата на данните (GDPR) Банката има Длъжностно лице по защита на данните (DPO) – e-mail: dpo@fibank.bg, което има водеща роля за осигуряване на законосъобразното обработване на лични данни в структурата на Банката, провежда обучения за информираност и изграждане на култура за защита на данните, както и е лице за контакт с Комисията за защита на личните данни, и по въпроси, свързани с упражняване на правата на субектите на данни. То координира и организира извършването на балансиращи тестове и оценки на въздействието, както и извършва регулярен мониторинг на регистрите с дейностите по обработване на данни съгласно GDPR.

Като администратор на лични данни Първа инвестиционна банка осигурява уведомления за поверителност към клиентите – Информация относно обработване на лични данни, осигурени в зависимост от предоставяните услуги (в т.ч. платежни услуги и карти, кредити, инвестиционни услуги и дейности и др.). При необходимост, Банката сключва договори с контрагенти за обмен на лични данни съгласно разпоредбите и при спазване на изискванията на GDPR.

С цел сигурност и защита на личните данни, Банката извършва ежедневен мониторинг на информация, съдържаща лични данни към външни получатели чрез специализирана DLP (Data Loss Prevention) система, която постоянно се развива и усъвършенства.

Процедури за подаване и разглеждане на жалби на клиенти

Първа инвестиционна банка се стреми да поддържа и развива банково обслужване при високи професионални стандарти, съобразено с индивидуалните нужди и с грижа към всеки отделен клиент. Качеството на предлаганите от Банката услуги е основен приоритет, поради което е осигурена възможност за подаване на жалби в писмена форма във всеки банков офис, както и

по електронен път съгласно Процедурата за подаване на жалби от клиенти, обявена на интернет страницата на адрес www.fibank.bg.

Банката се произнася и уведомява писмено ползвателя за становището си в срок до 15 работни дни от получаването на жалбата, освен ако се налага удължаване на този срок, за което ползвателят следва писмено да бъде уведомен. В случай че Банката не се произнесе по жалбата в съответния срок, вкл. и при условия на удължаването му, както и ако ползвателят не е съгласен със становището на Банката, той има право да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите или при договори за платежни услуги, сключени онлайн, да използва платформата за онлайн решаване на спорове (<http://ec.europa.eu/odr>).

Финансово приобщаване на жени предприемачи

Първа инвестиционна банка развива програма в подкрепа на жените предприемачи – Smart Lady от 2018 г., таргетираща основно микро, малки и средни предприятия, управлявани от жени, както и бизнеси, произвеждащи продукти и услуги, предназначени за жени. През 2024 г. програмата навърши шест години, като за този период по нея са финансирани над 1100 бизнес проекта за над 120 млн. лв., с които жени предприемачи са създали нов или са развили своя съществуващ бизнес в области като образование, реклама, производство, земеделие и услуги. Кредитните решения включват инвестиционни и оборотни кредити, както и допълнителни пакетни услуги, включващи кредитни карти, медицински застраховки, както и детски спестовни влогове и/или дебитни карти за деца и юноши.

*Smart Lady*

powered by



Като част от програмата се провеждат конференции, обучения и информационни семинари, където дамите могат да обменят опит и да получават професионални съвети, както и осигуряване на дистанционно обучение и информираност по актуални за тях теми чрез специално създадена електронна платформа. От създаването на програмата близо 1000 дами са взели участие в специално създадени обучения, менторски сесии и бизнес събития.

От 2021 г. като част от програмата, функционира фонд Sustainable Lady, в подкрепа на иновативни устойчиви проекти на жени предприемачи, създаден със съвместна инициатива на Mastercard, чрез който периодично се награждават перспективни проекти на жени предприемачи, както и се предоставят финансови грантове за призовите идеи, събрали най-висок рейтинг от специално за целта жури. Към 2024 г. 32% от отпуснатите кредити в сегмент малки предприятия са в подкрепа на компании, чиито производствен процес е устойчив.

С мисъл за отпечатъка на бизнеса върху околната среда програмата Smart Lady подкрепя Национална менторска програма – Менторите БГ, която е притегателен център за обучение на над 110 жени предприемачи. През 2024 г. в менторската програма е въведен специален обучителен модул по „Устойчив бизнес“, разработен на база програмата на University of Cambridge, Institute for Sustainability Leadership. През годината стартира и Национална програма

за жени предприемачи, в сътрудничество между Smart Lady и Дамска бизнес общност към Съвета „Предприемачество и стартър“ на Българската търговско-промишлена палата (БТПП) и Менторите.БГ. В рамките на годината в 4 града в страната (Пловдив, Стара Загора, Габрово и Велико Търново) над 200 дами са преминали обучение по устойчив бизнес и проектно финансиране.

Ранна детска финансова грамотност



Първа инвестиционна банка активно развива дейности и инициативи, свързани с развитие на финансовата грамотност сред децата и младежите. През март 2024 г. в училищата в страната се проведе „Европейска седмица на парите 2024 г.“ в подкрепа на ранната детска финансова грамотност, по време на която са обучени над 5000 ученика във

възрастовите групи от 7-11 и 12-18 г. Инициативата е на Европейската банкова федерация и Асоциацията на банките в България с цел провеждане на образователни кампании, насочени към ученици за повишаване на финансовата им грамотност и за насърчаване на отговорно отношение към личните финанси и спестяването. По време на обученията децата са запознати с основни понятия като: плащания на ПОС терминал, теглене и внасяне на пари на банкомат, ПИН код, спестяване и харчене, семеен и личен бюджет, дебит и кредит, пазаруване в интернет, дигитализиране на карта/дигитална карта в смартфон и други теми, които са полезни и практични в съвременното ежедневие.

Като част от ангажиментите за финансово приобщаване и финансова грамотност, от 2016 г. Fibank първа сред банките в страната предлага безконтактни дебитни карти за деца и юноши, както и аксесоари за безконтактни плащания под формата на гривни или ключодържатели с интегрирана микрокарта за извършване на безконтактни плащания. С тях детето има възможността самостоятелно да тегли пари на банкомат и да извършва разплащания, като в същото време родителят запазва контрол на направените разходи и избира какви лимити да бъдат зададени, както и да получава известие за всяка авторизация с картата. При картите за тийнейджъри (14-18 г.) са разработени и възможности за определено ниво на самостоятелност, напр. със съгласието на родител сметката и картата да бъдат издадени на името на детето, както и възможност за пазаруване в интернет, издаване на дигитална карта, както и специална спестовна сметка "Smart Teen" за спестяване на средства.

През септември 2024 г. Банката проведе кампания "Back to school", за издаване на дебитни карти за деца и юноши, с която е осигурена възможност за спечелване на годишни абонаменти за българска онлайн образователна платформа за ученици.



Равен достъп до финансови услуги за хора в неравностойно положение и във връзка с дигитализация на услугите

Първа инвестиционна банка успешно развива дейности, целящи осигуряването на равен достъп до финансови услуги за хора в неравностойно положение, част от които са насочени към подпомагане на незрящи лица и хора с нисък ръст.

Банката е внедрила в част от своите банкомати гласови менюта, които да помагат незрящите лица при изтеглянето на пари. Към края на годината са оборудвани над 150 броя устройства, разположени на ключови локации в големите градове в страната, в съответствие с добрите банкови практики за улесняване използването на ежедневни банкови операции от незрящите хора. Банкоматите предоставят звукови инструкции, така че хората, които не могат да прочетат екрана, да използват самостоятелно машината единствено чрез цифровата клавиатура под екрана. Информацията се предоставя посредством слушалки (собственост на клиента), които следва да се включат към букса на лицевата страна на устройството. Дългосрочната цел на Fibank е всеки нов банкомат да бъде пригоден за ползване от хора с нарушено зрение.

От 2016 г. Fibank е първата българска банка, която започна да изгражда АТМ терминали, специално приспособени за хора с нисък ръст, като продължава да увеличава броя им, с цел по-широка употреба. Банката е и дългогодишен партньор на Националната организация „Малки български хора“, с която реализира проекти и подпомага чрез корпоративно дарителство.



През 2024 г. е въведена Fibank Digital Zone – иновативна дигитална зона в офисите на Банката, включваща зона за самообслужване, подвижни работни места и пространства за виртуални срещи, дигитални обучения и видео консултации с клиенти. С цел подпомагане на клиентите и крайните ползватели в процесите на нарастваща дигитализация на услугите, новите дигитални зони могат да служат като пространства за провеждане на обучения и консултации с фокус върху ползването на дигитални финансови услуги и повишаване на финансовата дигитална грамотност сред ученици и студенти.

Популяризиране на успешни и иновативни бизнес модели в страната

За 12-та поредна година Първа инвестиционна банка отличава най-успешните български компании в конкурса „Най-добра българска фирма на годината“. Инициативата се реализира благодарение на Fibank, с цел насочване на общественото внимание към добрите примери за бизнес в страната и популяризиране на техните успешни бизнес модели, което да способства за тяхната конкурентоспособност и иновативност.



Фокусът на тазгодишното издание е върху политиките и принципите на устойчивото развитие, които са неразделна част от модерното корпоративно управление. Те спомагат за изграждането

на устойчиви бизнес модели, привличат инвеститори и партньори, осигуряват баланс между рентабилност и социална отговорност, и създават добавена стойност, както за бизнеса, така и за обществото. Тази година в надпреварата взеха участие близо 350 български компании.

Като най-голямата банка с български капитал – Първа инвестиционна банка има стратегическа роля в подпомагането на икономическото развитие на страната и е сред водещите кредитни институции, финансиращи българския бизнес.

ИНФОРМАЦИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕТО

ПОЛИТИКИ ЗА ПРОФЕСИОНАЛНО ПОВЕДЕНИЕ И КУЛТУРА

Етичен кодекс

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

Дейността в Банката се базира на следните принципи:

- ◆ познаване и спазване на действащото законодателство, моралните норми и обичаи, зачитане правата на човека;
- ◆ лоялност и съпричастност към мисията и ценностите на Банката;
- ◆ отговорно отношение към работните задължения, добросъвестност, прозрачност и непристрастност;
- ◆ коректност, етичност, грижа и уважение в отношенията с клиентите;
- ◆ спазване на служебната йерархия, стриктно изпълнение на разпорежданията на ръководителите, взаимно уважение и толерантност в отношенията с подчинените и с другите служители, екипност в работата;
- ◆ недопускане на влияние на лични и политически пристрастия при изпълнение на служебните задължения.

Банката успешно провежда регулярни (присъствени и/или електронни дистанционни) входящи обучителни програми за новоназначени служители, засягащи всички основни области и теми, необходими за въвеждане в работата и запознаване с дейността на Банката, вкл. относно корпоративно управление, етични изисквания и етичен кодекс, функции за вътрешен контрол (управление на риска, съответствие и вътрешен одит), мерки срещу изпирането на пари и финансиране на тероризъм (AML/CFT), защита на лични данни, процедури, системи и бизнес дейности. За повече информация относно обучителните програми виж раздел „[Социална информация](#)“, подраздел „[Собствена работна сила](#)“.

Етичен кодекс на вътрешните одитори

Във връзка с дейностите по вътрешен одит, в Банката има приет от Управителния съвет, след предварително съгласуване с Одитния комитет, професионален етичен кодекс на вътрешния одитор, който описва професионалните и етични норми, вкл. принципите за честност и почтеност, независимост, обективност и непристрастност, поверителност, компетентност, сътрудничество и конфликт на интереси, както и правилата за поведение към които вътрешните одитори трябва да се придържат и да съблюдават по време на работа. Етичният кодекс на вътрешните одитори е съобразен с приложимите регулаторни изисквания в тази област, както и Международните стандарти за професионална практика по вътрешен одит, издадени от Глобалния институт на вътрешните одитори.

Механизъм за докладване (whistleblowing)

Първа инвестиционна банка, водена от разбирането, че следването на законосъобразно и етично поведение във взаимоотношенията между ръководния състав, служителите и

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

Политиката за подаване на сигнали се базира на следните основни принципи:

- ❖ осигуряване на възможност за избор от служителите между няколко канала за сигнализиране, които са различни от основните канали за комуникация в Банката;
- ❖ осигуряване на необходимата грижа за защита правата на служителите, които действат добросъвестно, подавайки сигнали;
- ❖ прилагане на механизъм за подаване на сигналите, който гарантира тяхното навременно, безпристрастно и професионално разглеждане;
- ❖ гарантиране предприемането на необходимите действия за ограничаване на последиците от неправомерните или неетичните действия, както и предприемане на подходящи мерки спрямо отговорните лица.

Подаващите сигнали имат право на улеснен достъп до каналите за подаване на сигнали, право за подаване на анонимен сигнал, право за изискване самоличността му да не бъде разкривана, когато сигналът съдържа данни, които го идентифицират, както и право за зачитане на неговите чест, достойнство и сигурност.

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.

Управление на конфликти на интереси и недопускане на корупционни практики

Първа инвестиционна банка има приета от Управителния съвет и одобрена от Надзорния съвет 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. Организацията на работния процес в Банката е създадена с цел свеждане до минимум на възможността от възникване на ситуации, свързани с конфликти на интереси, като съгласно Етичния кодекс служителите са задължени да поставят интересите на Банката и на нейните клиенти над своите собствени интереси, при спазване поверителността на информацията и защита на личните данни.

Структурирани са и мерки и действия за недопускане на корупционни практики, като при изпълнение на служебните си задължения служителите нямат право да искат и/или да получават пряко или непряко подаръци, услуги, облаги или други ползи от клиенти или трети лица. Изключение се допуска само при подаръци на малка стойност, които са фирмени сувенири или подаръци с фирмено лого, които очевидно се предлагат от учтивост и когато отказът би нарушил изискванията на протокола. Забранено е предлагането под каквато и да е форма на подкуп или имотна облага, или подбуждането на действия във връзка с това, както и използването по какъвто и да е начин на служебното положение за извличане на незаконни облаги или за удовлетворяване на незаконни интереси.

През 2024 г. Първа инвестиционна банка, представена от Главния директор Съответствие, взе участие в 12-тия международен годишен форум за борбата срещу корупцията, който се проведе в Лондон и събра над 300 делегати – представители както на бизнеса, така и на публичния сектор, в т.ч. представители на Европейската комисия, Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР), британската служба за борба с корупцията, френската специализирана прокуратура, Министерството на правосъдието на САЩ и други.

Риск култура

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

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

- ❖ поемане на рискове в рамките на одобрения риск апетит;
- ❖ одобрение на всеки риск съобразно действащите нива на компетентност и вътрешна рамка за управление на рисковете;
- ❖ текущо/постоянно наблюдение и управление на рисковете, в т.ч. като се вземат предвид факторите от екологичен, социален и управленски (ЕСУ) характер;
- ❖ отговорност на служителите от всички нива към управлението и ескалирането на рисковете, прилагайки консервативен и ориентиран към бъдещето подход за оценка;
- ❖ ефективна комуникация и конструктивно критично отношение, с цел вземане на разумни и информирани решения, както и създаване на условия за открита и конструктивна ангажираност в цялата организация;
- ❖ прилагане на подходящи стимули, които да допринасят за надеждното и ефективно управление, както и да не стимулират поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.

За повече информация относно управление на рисковете и риск културата виж раздел [„Управление на риска“](#).

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, вкл. относно устойчивото развитие;
- ◆ ефективна система за управление на рисковете и контрол, базирана на принципа на „трите линии на защита“.

За повече информация относно корпоративното управление и Кодекса за корпоративно управление виж раздел [„Декларацията за корпоративно управление“](#).

СЪОТВЕТСТВИЕ И МЕРКИ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

Първа инвестиционна банка осъществява дейността си при спазване на действащите национални и европейски регулаторни изисквания, както и съобразно установените стандарти в практиката и вътрешнобанковата нормативна уредба. Fibank предприема всички необходими мерки, за да осигури, че при изпълнение на задълженията си членовете на управителните и контролните органи на Банката, както и всички служители действат в съответствие с приложимите регулаторни изисквания и приетите морални и етични стандарти на поведение, с цел минимизиране на рисковете, свързани с дейността на институцията.

Съгласно действащото законодателство банките в Република България прилагат мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Прилаганите от Първа инвестиционна банка мерки имат за цел осигуряването на надеждна превенция съобразно нормативните изисквания в сътрудничество с други организации и държавни органи. В допълнение, принципът „Опознай своя клиент“ е условие за предлагането на подходящо обслужване съобразено с индивидуалните потребности на всеки клиент, както и допринася за управление на риска от неправомерни операции.

При съмнение за сделки на клиенти, свързани с изпиране на пари или финансиране на престъпни дейности се прилагат вътрешни системи и процедури за превенция и контрол, включващи критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки и клиенти.

През 2024 г. Първа инвестиционна банка, представена от Главния директор Съответствие, взе участие в 17-тата международна годишна конференция за борбата срещу изпирането на пари и финансовите престъпления, която се проведе в Лондон и събра над 400 делегати, представители на индустрията и висши служители в държавни структури и международни организации, измежду които Европейската комисия, Moneyval, FATF, Европол и други.

УЧАСТИЕ В БРАНШОВИ ОРГАНИЗАЦИИ

Първа инвестиционна банка участва в различни браншови организации в качеството ѝ на кредитна институция и публично дружество.

Към 31.12.2024 г. Първа инвестиционна банка е пълноправен член на Асоциацията на банките в България (АББ), като Главният изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка е член на Управителния съвет на Асоциацията на банките в България. Банката участва в комитетите и работните групи към асоциацията, с цел предоставяне на становища и обсъждане на важни за банките теми, проекти, съгласуване на законодателни промени, комуникация с регулатори и държавни органи.

В качеството си на публично дружество Директорът за връзки с инвеститорите на Първа инвестиционна банка членува в Асоциацията на директорите за връзки с инвеститорите в България (АДВИБ), чиято основна цел е да защитава интересите и да подпомага дейността на директорите за връзки с инвеститорите, както и да осигурява представителност пред регулаторите и институциите на капиталовите пазари.

УПРАВЛЕНИЕ НА ОТНОШЕНИЯТА С ДОСТАВЧИЦИТЕ

Като част от бизнес принципите, които Банката прилага в своята дейност са взаимно уважение, сътрудничество, професионализъм и прозрачност в отношенията с деловите партньори и третите страни доставчици на стоки и услуги. Съгласно изискванията, заложиени в Етичния кодекс, като отговорна финансова институция Първа инвестиционна банка прилага стриктно принципите за отговорност по отношение на поетите задължения, вкл. във връзка с плащанията към доставчици, както и недопускане на случаи на неплащане или просрочване на дължими суми.

В Банката има приети писмени правила за провеждането на конкурси за избор на доставчици на стоки и услуги, които включват процесите по структуриране на запитвания, офертиране, избор на доставчици, при прилагане на принципите на равнопоставеност и избягване на конфликти на интереси, както и въвеждане на вътрешни контроли по отношение на проследяване на поръчките, контрол на качеството при приемане на получените стоки или услуги, контрол на фактурирането и плащането по договори и поръчки. Като част от процеса за избор на доставчици функционира изборна комисия като колективен орган, чрез който се осъществява безпристрастен и квалифициран избор на офертите, представени от доставчиците въз основа на набор от критерии, като спецификацията и техническите параметри/индикатори, качеството на услугите, надеждност и устойчивост, квалификация и опит при изпълнение на сходни задачи от страна на потенциалния доставчик, цена, срок на доставка и т.н.

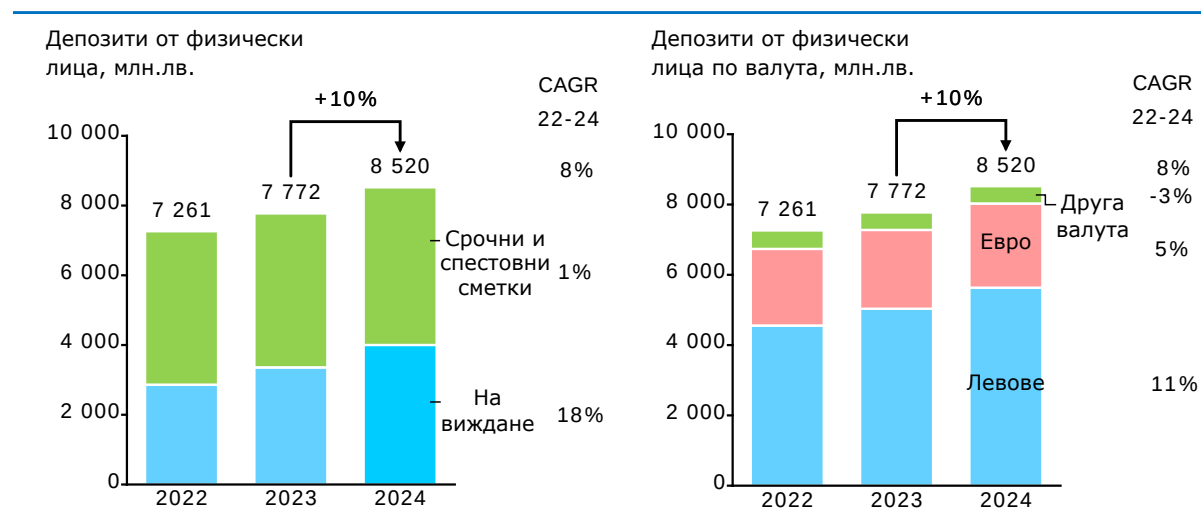
В случаите когато доставчиците на стоки и услуги извършват дейност, която представлява възложена дейност на външен изпълнител, Първа инвестиционна банка прилага специална Политика за възлагане на дейности на външни изпълнители, структурирана съгласно изискванията по отношение на възлагането на дейности, определени със Закона за кредитните институции и Насоките на ЕБО за възлагане на дейности на външни изпълнители (ЕВА/GL/2019/02). В нея са регламентирани основните фази в процеса по възлагане на дейности, вкл. дефиниране на бизнес изискванията по отношение на споразуменията за възлагане на дейност, идентифициране на критични или важни функции, идентифициране, оценка и управление на рисковете при възлагане на дейност, процедурите за избор на външен доставчик и неговата надлежна проверка, мониторинга и управлението на споразуменията за възлагане на дейност, вкл. воденето и съхраняването на документация и регистри, както и планиране на непрекъсваемостта на бизнес процесите. Като част от методологията и образците за предварителна и последваща оценка на рисковете от възлагане на дейности, по отношение на риска от контрагента се изследват и рисковете, свързани с ЕСУ факторите. *За повече информация относно възлагането на дейности на външни изпълнители виж раздел „[Управление на риска](#)“.*

ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

ДЕПОЗИТИ

През 2024 г. привлечените средства от физически лица се увеличават и достигат 8 519 777 хил. лв. спрямо 7 772 234 хил. лв. година по-рано, в резултат от нарастване основно при текущите сметки с 19,2% до 4 000 341 хил. лв. (2023: 3 355 008 хил. лв.) и отразяват последователно провежданата политика на Банката за дългосрочни взаимоотношения с клиентите, вкл. за развитие на кръстосаните продажби и трансакционния бизнес. Към края на 2024 г. те увеличават своя дял, като формират 47,0% от привлечените средства от физически лица (2023: 43,2%)



Fibank предлага широк набор от сметки с текущ характер, както и специализирани сметки, съобразени със специфичните потребности на определени клиенти като: сметки за етажна собственост, нотариуси, застрахователни брокери и агенти, частни съдебни изпълнители. Предлагат се банкови пакети и програми – Моят избор, Моят избор онлайн, Digital Me, Digital Me+. Сред сметките със спестовен характер е и иновативният продукт – „Златна сметка“ за съхранение и покупко-продажба на безналично злато (XAU).

Политиката на Банката е насочена към поддържане на стабилна депозитна база чрез предлагане на различни видове спестовни продукти и прилагане на високи стандарти на клиентско обслужване. Първа инвестиционна банка поддържа лихвени проценти по спестовните продукти в съответствие с пазарните условия и конкурентна среда, както и високите нива на ликвидност.

Към края на 2024 г. срочните и спестовни сметки възлизат на 4 519 436 хил. лв. (2023: 4 417 226 хил. лв.), като формират 53,0% от привлечените средства от физически лица (2023: 56,8%). През годината са разработени нови депозитни продукти за физически лица със срочност от 24 или 36 месеца, нарастваща лихва и възможност за откриване онлайн или в офис на Банката.

По привлечени средства от физически лица Първа инвестиционна банка се нарежда на пето място сред банките в страната към края на декември 2024 г. (2023: пето). Пазарният дял на Банката към същата дата възлиза на 9,23% на индивидуална основа (2023: 9,41%).

Като алтернатива на депозитните продукти през годината са оптимизирани условията по срочния продукт „Перспектива“, който представлява първостепенен необезпечен дългов продукт с фиксирана доходност и възможност за свободните средства на гражданите и фирмите, предлаган в изпълнение на изискванията за приемливите задължения (MREL).

КРЕДИТИ

Брутният портфейл от кредити на банкиране на дребно се увеличава с 15,5% до 2 943 939 хил. лв. спрямо 2 547 968 хил. лв. за предходната година, в резултат от нарастване при ипотечните и потребителските кредити.

в хил. лв. / % от общо	2024	%	2023	%	2022	%
Ипотечни кредити	1 478 828	50,2	1 277 742	50,2	1 128 416	48,4
Потребителски кредити	1 336 690	45,4	1 139 711	44,7	1 063 724	45,6
Кредитни карти	128 421	4,4	130 515	5,1	138 855	5,9
Други програми и обезпечени финансираня	-	-	-	-	3 015	0,1
Общо банкиране на дребно	2 943 939	100	2 547 968	100	2 334 010	100

През 2024 г. е внедрена нова платформа, осигуряваща цялостен профил на клиента, с която се улеснява клиентското обслужване и се повишава ефективността при продажбите.

ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ

Към края на декември 2024 г. ипотечните кредити нарастват с 15,7% до 1 478 828 хил. лв., спрямо 1 277 742 хил. лв. година по-рано, като формират 50,2% от кредитите на банкиране на дребно към края на периода (2023: 50,2%). Към 31 декември 2024 г. пазарният дял на Банката в този сегмент възлиза на 5,41% (2023: 5,88%), като Fibank заема пето място сред банките в страната на индивидуална основа (2023: пето).

През 2024 г. са организирани промоционални кампании, с цел стимулиране на продажбите в сегмента на банкирането на дребно, както и усъвършенствани процесите, целящи задържане на клиенти с ипотечни клиенти. През годината са извършени промени във вътрешните правила за кредитиране на физически лица, както и съобразяване на програмите за ипотечно кредитиране на физически лица във връзка с изискванията на БНБ относно показателите за кредитни стандарти при отпускане и предоговаряне на кредити на домакинства, обезпечени с жилищни недвижими имоти.

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.

ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ

Потребителските кредити растат със 17,3% до 1 336 690 хил. лв. (2023: 1 139 711 хил. лв.), за което допринасят конкурентните условия, предлагани от Fibank, улеснените процедури за кандидатстване, вкл. през дигиталните канали и развитието на нови продукти и програми, съобразени с потребностите на пазара и потребителите. Те формират 45,4% от общия кредитен портфейл на банкиране на дребно (2023: 44,7%).

През годината стартира предлагането на нов потребителски онлайн стоков кредит, предназначен за покупка на стоки в онлайн магазини на търговци – партньори на Fibank с предвидена възможност за разсрочване и изплащане на покупката на равни месечни вноски. За потребителите е разработен и нов „Супер кредит“ с финансиране до 80 хил. лв. и срок за погасяване до 10 години, който е с бърза и улеснена процедура за кандидатстване и получаване на отговор, като резултат от реализирани през периода действия, целящи оптимизация във времето и процесите за отпускане на потребителски кредити.

Пазарният дял на Първа инвестиционна банка в този сегмент възлиза на 7,45% (2023: 7,57%) в края на декември 2024 г., като Fibank заема пето място (2022: пето) по потребителски кредити сред банките в страната на индивидуална основа.

Като част от стратегията за развитие и дигитализация на услугите в сегмента на банкиране на дребно, активно се предлага услугата „Стани клиент на Fibank“ – за дистанционно установяване на делови взаимоотношения с клиенти – физически лица през мобилното банкиране чрез използването на външен доставчик на квалифицирани удостоверителни услуги.

КРЕДИТНИ КАРТИ

Усвоените лимити по кредитни карти възлизат на 128 421 хил. лв. в края на периода (2023: 130 515 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 банкиране на дребно, възлиза на 4,4% (2023: 5,1%).

През годината са стартирани нови картови продукти, вкл. револвираща международна кредитна карта Mastercard Platinum First Lady, дигитални кобрандирани кредитни карти за покупка на стоки в онлайн магазини на търговци – партньори, както и промоционални предложения, в т.ч. възможност за разсрочване на плащания с кредитни карти през дигиталните канали на Банката.

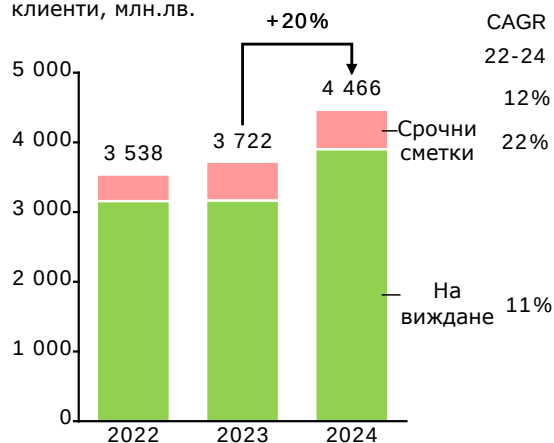
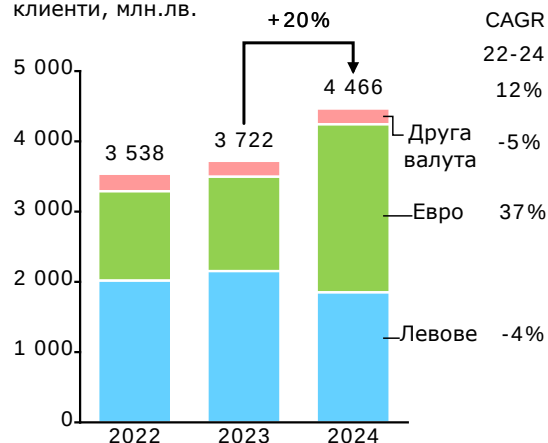
В изпълнение на стратегическите планове, Fibank продължава да развива дейността си, с цел по-ефективно управление на клиентското портфолио и таргетиране на отделни групи клиенти, както и откриването на допълнителни възможности за кръстосани и надграждащи продажби. *За повече информация виж раздел „[Картови разплащания](#)“.*

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

ДЕПОЗИТИ

Привлечените средства от търговци и институции през 2024 г. нарастват с 20,0% до 4 466 415 хил. лв. (2023: 3 721 930 хил. лв.), като в обема рефлектира основно увеличение при текущите сметки, които достигат 3 902 353 хил. лв. (2023: 3 165 857 хил. лв.) в края на периода или 87,4% от привлечените средства от търговци и публични институции (2023: 85,1%). Fibank постоянно развива комбинираните 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.

Срочните сметки възлизат на 564 062 хил. лв. (2023: 556 073 хил. лв.) в края на периода или 12,6% от привлечените средства от търговци и публични институции (2023: 14,9%). Първа инвестиционна банка предлага спестовни продукти за бизнес клиенти, които предлага спрямо пазарните условия и специфичните фирмени изисквания.

Депозити от бизнес
клиенти, млн.лв.

Депозити от бизнес
клиенти, млн.лв.


През 2024 г., с цел разширяване на възможностите пред бизнес клиентите, са оптимизирани условията по алтернативните спестовни продукти – продукти „Перспектива“, предлагани в изпълнение на изискванията за приемливите задължения (MREL).

Към 31 декември 2024 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови клиенти, представляват 15,06% от общата сума на задълженията към други клиенти (2023: 11,85%).

КРЕДИТИ

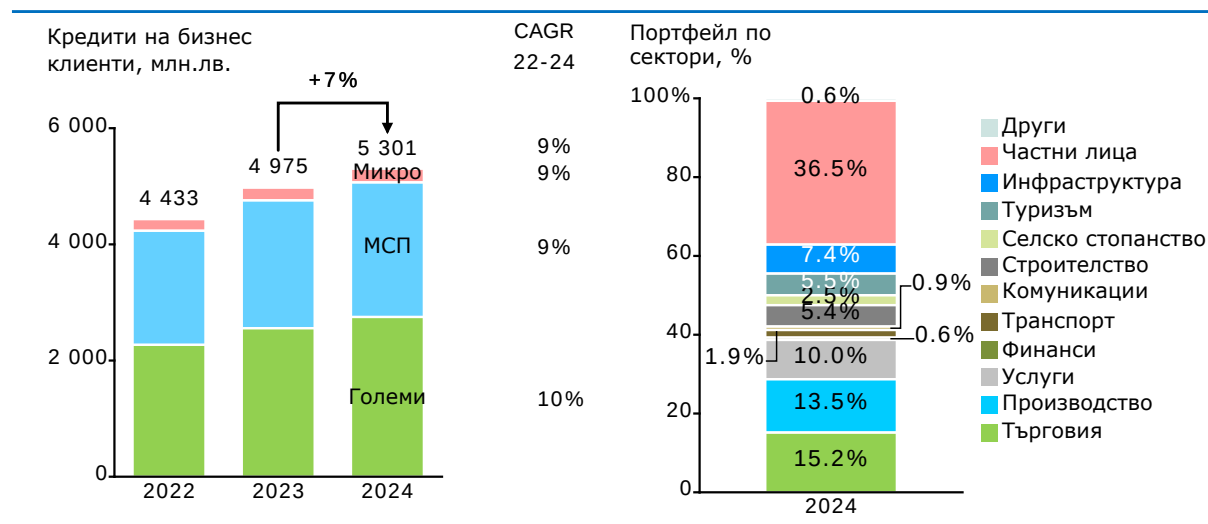
Портфейлът от кредити на предприятия нараства с 6,6% до 5 301 404 хил. лв. в края на 2024 г. спрямо 4 975 228 хил. лв. година по-рано, в резултат на увеличение при всички бизнес линии.

Структурата на портфейла остава балансиран, като експозициите в сегмента на микро-, малките и средните предприятия формират съответно 4,4% (2023: 4,4%) и 43,7% (2023: 44,2%), а големите предприятия – 51,9% от общите кредити на предприятия (2023: 51,4%). Прилаганата от Банката сегментация на клиентите, съответства с европейските изисквания за дефиниране и определяне на микро, малки и средни предприятия, транспонирани чрез Закона за малките и средните предприятия, вкл. прилагани критерии за годишни приходи от продажби¹⁹ и/или активи, брой персонал и максимална експозиция към клиента.

в хил. лв. / % от общо	2024	%	2023	%	2022	%
Микро предприятия	233 807	4,4	216 593	4,4	198 538	4,5
Малки и средни предприятия	2 317 467	43,7	2 201 204	44,2	1 964 109	44,3
Големи предприятия	2 750 130	51,9	2 557 431	51,4	2 270 652	51,2
Общо кредити на предприятия	5 301 404	100	4 975 228	100	4 433 299	100

¹⁹ Годишни приходи от продажби/активи, както следва: микропредприятия – до 3,9 млн. лв.; малки предприятия – до 19,5 млн. лв.; средни предприятия – до 97,5 млн. лв./84 млн. лв.

Към 31.12.2024 г. водещи в структурата на портфейла са кредитите за търговия (2024: 1 251 813 хил. лв.; 2023: 1 142 686 хил. лв.), производство (2024: 1 115 837 хил. лв.; 2023: 1 246 137 хил. лв.), и услуги (2024: 820 946 хил. лв.; 2023: 632 773 хил. лв.), които формират съответно 15,2%, 13,5% и 10,0% от общите кредити (2023: 16,6%, 15,2% и 8,4%). Динамиката отразява развитието на икономическата активност в страната, както и заложените цели за развитие и диверсификация на дейността.



Кредитите в сферата на туризма се увеличават до 453 953 хил. лв. (2023: 388 899 хил. лв.), за което допринася развитието на туристическите услуги в страната. Нарастване е отчетено и при строителството (2023: 446 853 хил. лв.; 2024: 413 143 хил. лв.) и инфраструктурата (2023: 606 431 хил. лв.; 2024: 419 674 хил. лв.), в резултат от положителната динамика в строителния бранш и инфраструктурните проекти в страната.

Намаление е отчетено при кредитите в сферата на финансите (2024: 50 588 хил. лв.; 2023: 140 139 хил. лв.), транспорта (2024: 157 902 хил. лв.; 2023: 179 416 хил. лв.) и селското стопанство (2024: 207 337 хил. лв.; 2023: 227 553 хил. лв.). На нива близки до стойностите от предходната година остават кредитите в комуникациите (2024: 74 266 хил. лв.; 2023: 77 502 хил. лв.).

Пазарният дял на Fibank в края на декември 2024 г. възлиза на 9,71% от кредитите на предприятия на банковата система (2023: 9,62%), заемайки пето място (2023: пето) сред банките в страната на индивидуална основа.

При кредитирането на бизнес клиенти се ползва усъвършенствана Business Process Management (BPM) система, която обхваща дейностите по приемане на искане, изготвяне на становище, одобряване и отпускане на нови кредитни продукти, както и предоговаряне на условия по съществуващи такива, с имплементирани в нея приложими лимити и нива на компетентност при отпускане/ предоговаряне на отделните видове кредитни експозиции.

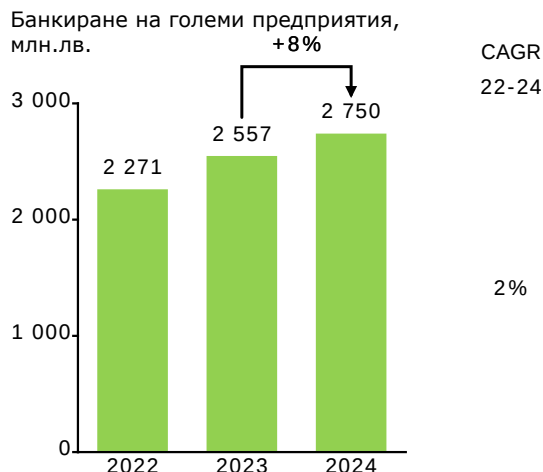
БАНКИРАНЕ НА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

През 2024 г. портфейлът от кредити към големи предприятия възлиза на 2 750 130 хил. лв. спрямо 2 557 431 хил. лв. година по-рано, като те формират 51,9% от кредитите на предприятия и 33,4% от общия кредитен портфейл (2023: 51,4% и 34,0%).

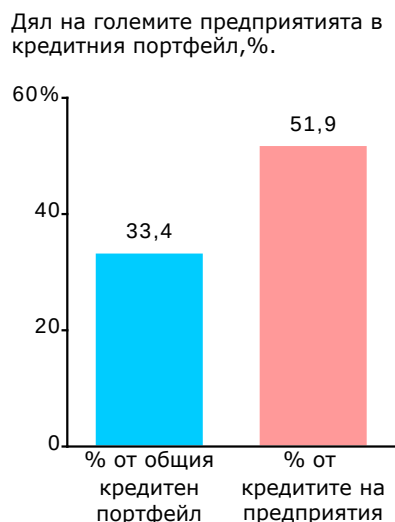
Първа инвестиционна банка осигурява разнообразно финансиране за големите предприятия под формата на кредити за оборотни средства, инвестиционни кредити, гаранционни

ангажименти, финансиране по програмите и фондовете на ЕС, НГФ, ББР, Фонд на фондовете, факторинг услуги и други.

БАНКИРАНЕ НА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ



ДЯЛ НА ГОЛЕМИТЕ ПРЕДПРИЯТИЯ В КРЕДИТНИЯ ПОРТФЕЙЛ ПРЕЗ 2024 г.



Банката 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. Банката продължава активно да предлага този тип услуги като алтернатива на предоставянето на кредити за оборотни средства, вкл. различни видове факторинг услуги – с право на регрес, със застраховка или с гарантирано плащане. 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 продължава да поддържа рамково споразумение с тайванската агенция за експортно застраховане Ексимбанк Тайван за финансиране на доставки на стоки към клиенти на Fibank в България или в чужбина.

Банката поддържа сътрудничество с Българската агенция за експортно застраховане (БАЕЗ), с която има сключено споразумение за портфейлна застраховка, използвано като част от методите и техниките за редуциране на кредитния риск, както и за финансиране на бизнес клиенти чрез застрахователен механизъм, осигуряващ защита срещу финансови загуби по отпуснати кредити.

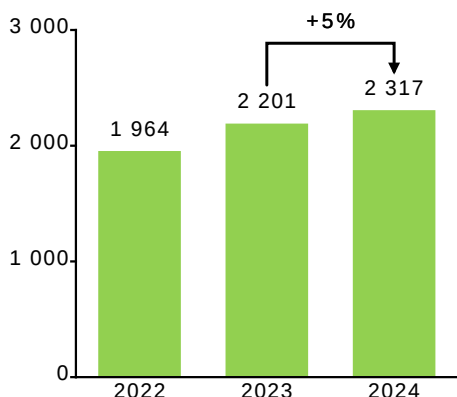
БАНКИРАНЕ НА МАЛКИ И СРЕДНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

През 2024 г. кредитите към малки и средни предприятия²⁰ възлизат на 2 317 467 хил. лв. (2023: 2 201 204 хил. лв.), като формират 43,7% от кредитите на предприятия. За политиката на Банката в този сегмент допринасят, както разработените кредитни продукти и конкурентни условия, предлагани за МСП-клиенти, така и разнообразния набор от решения, свързани с програмите и фондовете на ЕС и другите гаранционни схеми и финансираня.

²⁰ Съгласно бизнес сегментите на Банката, в т.ч. критерий за годишни приходи от продажби/активи, както следва: микропредприятия – до 3,9 млн. лв.; малки предприятия – до 19,5 млн. лв.; средни предприятия – до 97,5 млн. лв./84 млн.лв.

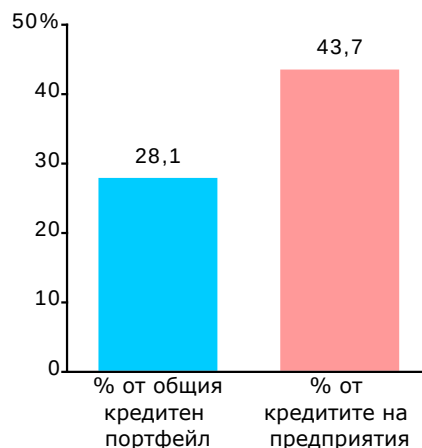
КРЕДИТИ НА МАЛКИ И СРЕДНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Кредити на малки и средни предприятия, млн.лв.



ДЯЛ НА КРЕДИТИТЕ НА МСП В КРЕДИТНИЯ ПОРТФЕЙЛ ПРЕЗ 2024 г.

Дял на кредитите на малки и средни предприятия, %



През годината са разработени нови кредитни продукти в подкрепа на земеделските производители – агрокредит „Подкрепа“, насочен към трайни или едногодишни насаждения и кредит за закупуване на земеделска земя. За бизнес клиентите са предложени и нови пакети „Fibank ПОС“ и „Fibank ПОС+“, с конкурентни условия и терминални устройства от най-ново поколение. Продължава предлагането на кредитни продукти, насочени към финансиране на екологосъобразни проекти – „Зелен транспорт“, предназначен за бизнес клиенти, с цел закупуване на нови електрически и хибридни транспортни средства, „Зелена енергия – свободен пазар“ – за дружества, които искат да инвестират в изграждане на фотоволтаични инсталации за производство на електроенергия за продажба на свободния пазар, както и „Зелена енергия – собствено потребление“ – за изграждане на фотоволтаични инсталации, с цел производство на електроенергия за собствено потребление и продажба.

В изпълнение на стратегията за дигитализация на продукти и услуги е осигурена възможност за дистанционно установяване на отношения с бизнес клиенти и регистрация в електронното банкиране „Моята Fibank“, както и нови функционалности, свързани с кандидатстването за бизнес кредитни продукти и получаване на справочна информация.

В подкрепа на малките и средните предприятия Банката осигурява инвестиционни кредити и кредити за обратно финансиране при облекчени условия по отношение на изискваните обезпечения, съгласно споразумение за гарантиране на портфейл от кредити, сключено с Националния гаранционен фонд. Първа инвестиционна банка осъществява съвместна дейност и с други институции, в т.ч. ДФ Земеделие и Българската агенция за експортно застраховане (БАЕЗ). За повече информация виж раздел [„Външни програми и гаранционни схеми“](#).

МИКРОКРЕДИТИРАНЕ

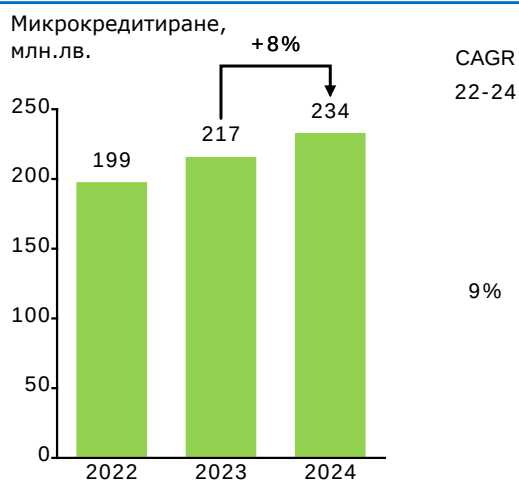
През 2024 г. портфейлът от кредити към микропредприятия нараства до 233 807 хил. лв. спрямо 216 593 хил. лв. година по-рано, в изпълнение на стратегията за развитие в този сегмент.

Програмата за кредитиране на микропредприятия²¹ на Първа инвестиционна банка обхваща финансирането на широк спектър от търговци, производители, селски стопани, свободни

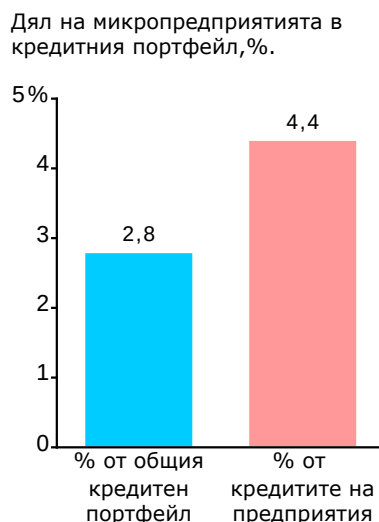
²¹ Съгласно бизнес сегментите на Банката, в т.ч. критерий за годишни приходи от продажби/активи, както следва: микропредприятия – до 3,9 млн. лв.; малки предприятия – до 19,5 млн. лв.; средни предприятия – до 97,5 млн. лв./84 млн.лв.

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.

МИКРОКРЕДИТИРАНЕ



ДЯЛ НА МИКРОПРЕДПРИЯТИЯТА В КРЕДИТНИЯ ПОРТФЕЙЛ ПРЕЗ 2024 г.



През 2024 г. са осъществени промени в лимитите за инвестиционни и оборотни кредити, и овърдрафти за микропредприятията, както и удължени сроковете за погасяване при оборотното финансиране.

През годината програмата Smart Lady на Fibank в подкрепа на жените предприемачи, която таргетира основно микро предприятия, управлявани или собственост на жени, както и бизнеси, които произвеждат продукти и/или услуги, предназначени за жени, навърши шест години. За този период по програмата са финансирани над 1100 бизнес проекта за над 120 млн. лв., с които жени предприемачи са създали нов или са развили своя съществуващ бизнес в области като образование, реклама, производство, земеделие и услуги. Като част от програмата, е създаден фонд Sustainable Lady, в подкрепа на иновативни „зелени“ проекти на жени предприемачи, създаден със съвместна инициатива на Mastercard. *За повече информация виж раздел „[Отчет за устойчивостта](#)“.*

Банката има целенасочена политика в подкрепа на земеделските стопани, както и специализирано финансиране и кредитни решения към отделни сектори или сфери на дейност с потенциал за развитие, в т.ч. IT фирми, лекари и стоматолози.

ВЪНШНИ ПРОГРАМИ И ГАРАНЦИОННИ СХЕМИ

Първа инвестиционна банка предлага широк набор от продукти и услуги, свързани с участието във външни програми и гаранционни схеми, в т.ч. финансирани чрез средства по оперативните програми на ЕС.

През 2024 г. продължава изпълнението по рамковото споразумение с Българската агенция за експортно застраховане (БАЕЗ) за застраховане на кредити и финансираня – „МСП Финансови партньори“. Програмата „МСП Финансови партньори“ е застрахователен продукт, осигуряващ защита от финансови загуби на финансови институции във връзка с отпуснати от тях банкови кредити. Тя е насочена към подпомагане на микро, малки и средни предприятия в страната,

като целта е осигуряване на оборотно финансиране за МСП от различни сектори при облекчени изисквания за обезпеченост.

Банката има сключени споразумения с Националния гаранционен фонд по две гаранционни схеми – за портфейлна гаранция и финансиране на микро-, малките и средни предприятия в България чрез механизъм за споделяне на риска, както и за финансиране на земеделски производители от секторите „Животновъдство“ и „Растениевъдство“ по програмата с Министерството на земеделието и храните.

Продължава партньорството и с Фонда на Фондовете по три обособени позиции за изпълнение на финансов инструмент „Финансиране в селските райони“, финансиран със средства по „Програма за развитие на селските райони“, както и по програмата за финансиране на стартиращи и социални предприятия по финансов инструмент „Микрокредитиране със споделен риск“, финансиран със средства по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси“.

ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

През 2024 г. Първа инвестиционна банка членува и участва в платежни системи и е агент на други доставчици на платежни услуги, както следва:

- ❖ Система за обслужване на клиентски преводи в левове (БИСЕРА6);
- ❖ Система за брутен сетълмент в реално време (RINGS);
- ❖ Система за обслужване на клиентски преводи в евро (БИСЕРА);
- ❖ Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (консолидирана платформа за TARGET услуги), включваща:
 - ❖ Система за големи плащания на Евросистемата (T2), осъществяваща брутен сетълмент в реално време (RTGS);
 - ❖ Услуга за обработка на незабавни преводи в евро TIPS (TARGET Instant Payment Settlement);
- ❖ Пан-европейска система за плащания в евро (STEP2 SEPA Credit Transfer), като директен участник през EBA Clearing;
- ❖ Система за обслужване на плащания по операции с банкови карти (БОРИКА);
- ❖ Агент на Western Union;
- ❖ Агент на Easyway.

Съобразно тенденциите за дигитализация на дейността, използването на онлайн разплащания продължава да нараства през 2024 г., като дялът на преводите през дигиталните канали (електронно и мобилно банкиране) се увеличават до над 92% от общите изходящи преводи на Банката (2023: 90%; 2022: 86%; 2021: 80%; 2020: 75%).

През декември 2024 г. Първа инвестиционна банка успешно се присъеди към услугата за обработка на незабавни преводи в евро TIPS (TARGET Instant Payment Settlement), част от консолидираната платформа за TARGET услуги. От март 2023 г. Банката участва и в новата платежна система за големи плащания на Евросистемата (T2) за брутен сетълмент в реално време, част от консолидираната платформа за TARGET услуги.

OPEN BANKING

Първа инвестиционна банка постоянно развива услугите по отношение на т.нар. „Open Banking“, произтичащи от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и Наредба №3 на БНБ, имплементиращи изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 за платежните услуги във вътрешния пазар (PSD 2).

Банката поддържа тестова и продукционна среда, осигуряващи както възможност за изпитване на достъпа до специалния интерфейс (API), така и за предоставяне от страна на Третите страни доставчици (TPPs) на услугите по инициране на плащане, предоставяне на информация за сметка и потвърждение за наличност по сметка. С цел осигуряване на по-широка информираност на клиентите и описание на този вид услуги, се поддържат актуални Условия аз достъп и ползване на API портала на Първа инвестиционна банка, както и Общи условия във връзка с осигуряването на достъп до сметки на клиенти в ПИБ АД от страна на трети страни доставчици.

С оглед разширяване и интегрираност на услугите към клиентите, Fibank предлага ползването на този тип услуги чрез мобилното приложение My Fibank, като по този начин се осигурява бързина и удобство за клиентите при достъпване на обобщена информация за своя сметка, обслужвана при друг доставчик на платежни услуги, или при инициране на плащане през такава сметка.

През 2024 г. Банката активно развива и подобрява функционирането на специалния интерфейс в сътрудничество с третите страни – доставчици, като стартира нова услуга за API интеграция, позволяваща на бизнеса да свърже своите счетоводни или други информационни системи чрез приложен интерфейс директно към системите на Банката, с цел изпълнение на различни видове операции. *За повече информация виж раздел „[Дигитално банкиране](#)“.*

КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ

През 2024 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 по отношение на платежни операции с карти.

През периода стартира предлагането на нова революционна международна кредитна карта Mastercard Platinum First Lady, в подкрепа на жените предприемачи с редица предимства при пътуване и бонус програми. От началото на годината се предлагат на клиентите и ексклузивни дебитни и кредитни карти с дизайн, посветен на Олимпийските и Параолимпийските игри в Париж през 2024 г.



В изпълнение на стратегията за дигитализация на продукти и услуги Fibank, първа сред банките в страната, разработи възможността за дигитализиране на дебитни и кредитни карти в смарт часовник чрез дигиталния портфейл Xiaomi Pay за извършване на безконтактни плащания. През периода е разработена е и нова възможност за издаване на дигитални кобрандирани кредитни карти за онлайн пазаруване при търговски партньори на Fibank с възможност за разсрочване на вноските.

Fibank продължава да развива функционалностите и качеството на мрежата от ATM устройства, вкл. обновяване на комуникационната инфраструктура с цел повишаване бързината на операциите и подобряване на непрекъсваемостта на дейността, както и поетапно внедряване, в част от банкоматите в големите градове в страната, на гласови менюта, които да помагат незрящите лица при изтеглянето на пари. Към края на годината са оборудвани над 150 броя устройства. Терминалната мрежа от ATM устройства, обслужвани от Банката, възлиза на 554 броя в края на годината (2023: 604 броя), а мрежата от ПОС терминали възлиза на 10 044 броя (2023: 9436 броя). През годината стартира предлагането на нови ПОС терминални устройства,

внедрени с иновативни функции за плащане, специално насочени към търговци на вериги за хранене.

Като част от политиките си за устойчиво банкиране през периода Fibank продължава да подменя физическите дебитни и кредитни карти с нови, изработени от напълно рециклируем материал, както и изцяло нов облик, обвързан с идеите за устойчиво развитие. *За повече информация виж раздел „[Отчет за устойчивостта](#)“.*

През 2025 г. Fibank ще продължи да развива услугите в сферата на картовите разплащания чрез реализиране на иновативни проекти в няколко направления:

- ❖ Предоставяне на eПИН код за банковите карти по удобен, лесен и модерен начин чрез електронното банкиране „Моята Fibank“ или посредством изпращане на SMS.
- ❖ Присъединяване към програмата “Click to Pay”, даваща възможност за по-бързо и удобно потвърждаване на онлайн плащания с банкови карти, без необходимост от въвеждане на данните на картата.

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 2024 г. Fibank отчита ръст от 25% във входящите и 29% в изходящите преводи в чуждестранна валута, за което допринасят условията на средата и конкурентните предимства, предлагани от Банката, както и високото качество на клиентско обслужване.

Първа инвестиционна банка има изградена широка мрежа от банки кореспонденти, чрез които извършва международни разплащания и операции по търговско финансиране в почти всички части на света. Банката изпълнява презгранични валутни преводи чрез SWIFT. Fibank изпълнява преводи в евро през платежната система T2, както и чрез платежните системи БИСЕРА, оперирана от БОРИКА и STEP2, оперирана от EBA Clearing. Банката осъществява дейност по инкасиране и издаване на чекове и изпълнение на различни документарни операции.

От декември 2024 г. Първа инвестиционна банка изпълнява незабавни кредитни преводи в евро чрез услугата за обработка на незабавни преводи в евро TIPS (TARGET Instant Payment Settlement), позволяваща извършване на местни и презгранични клиентски незабавни плащания в евро съгласно схемата на Европейския платежен съвет SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) на принципа 24/7/365, в рамките на 10 секунди.

От юни 2022 г. Първа инвестиционна банка е част от обновената система Continuous Gross Settlement (CGS) в STEP2-T, оперирана от EBA Clearing, с която се оптимизира изпълнението на SEPA кредитни преводи. От март 2023 г. Банката успешно мигрира към новата платежна система за големи плащания на Евросистемата (T2), осъществяваща брутен сетълмент в реално време (RTGS) и централизирано управление на ликвидността, която е част от консолидираната платформа за TARGET услуги на Евросистемата.

Банката има рамково споразумение с тайванската агенция за експортно застраховане Ексимбанк Тайван за финансиране на доставки на стоки към клиенти на Първа инвестиционна банка в България или в страни, където Банката има чуждестранни клонове или дъщерни банки. По споразумението Fibank може да осигури финансиране при размер на всеки индивидуален кредит – до 100% от стойността на търговския договор, но не повече от 2 млн. щ.д., със срок за

усвояване до 6 месеца след първа извършена експедиция и срок за погасяване от 6 месеца до 5 години независимо от вида на стоките (потребителски и непотребителски).

В подкрепа на клиентите си с международна дейност Първа инвестиционна банка съдейства при издаването на международно признати гаранции и акредитиви, в т.ч. чрез широка мрежа от партньорски банки и институции. За периода предоставените от Банката акредитиви и банкови гаранции в чуждестранна валута, с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни възлизат на 88 569 хил. лв. (2023: 94 895 хил. лв.), като формират 7,9% от задбалансовите ангажименти на Банката (2023: 8,0%).

ЗЛАТО И НУМИЗМАТИКА

През 2024 г. Първа инвестиционна банк утвърждава водещата си позиция в България по отношение на сделките и инвестиционните консултации, свързани с благородни и други метали. Предлаганите в офисите на Банката и в онлайн магазина Gold & Silver кюлчета и монети се радват на клиентски интерес поради международната ситуация и геополитическите предизвикателства на глобално ниво.

Приходите от продажба на инвестиционно злато и други изделия от благородни метали възлизат на 2216 хил. лв. за 2024 г., спрямо 1559 хил. лв. година по-рано, като е отчетен ръст в броя на осъществените сделки в резултат на повишения инвеститорски интерес и увеличението на 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 (Produits Artistiques de Métaux Précieux), Новозеландският монетен двор, Австрийският монетен двор, британският The Royal Mint и други.

По традиция, съвместно с Новозеландския монетен двор, през годината е разработен дизайн на сребърна монета, посветена на Годината на змията, ексклузивно предлагана в офисите на Fibank. Съвместно с водещата швейцарска рафинерия MKS RAMР са създадени златна монета и сребърно кюлче „Свето кръщение“, както и сребърни кюлчета „Св. Богородица“ и „Св. Георги“, изработени по идеен проект и поръчка на Банката.



В продължение на дългогодишната си политика за подкрепа на българското, Fibank по договор с БНБ, успешно разпоstrанява всички български възпоменателни монети и комплекти с монети, емитирани от националната банка. Интересът към тях нарастна през 2024 г. като Банката привлече за клиенти редица нови колекционери и инвеститори.

При осъществяването на сделки с изделия от благородни метали Fibank 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 доверен личен банкер, който отговаря за предоставянето на комплексна банкова услуга в отговор на нуждите на клиентите.



През 2024 г. Банката продължава да развива дейността на частното банкиране, с цел увеличаване броя на клиентите, обслужвани в този сегмент, размера на техния инвестиционен портфейл, както и генерираните приходи от такси и комисиони. За отчетния период, броят на клиентите на дирекция „Частно банкиране“ нараства с 11%, а клиентите в подсегмент „Премиум банкиране“ с близо 13% на годишна база. Общите средномесечни приходи от членски и пакетни такси нарастват с над 15% за 2024 г.

Дирекция „Частно банкиране“ продължава успешното развитие и усъвършенстване на услугата „Премиум банкиране“, която се трансформира в едно ефективно и полезно дигитално решение, радващо се на положителна оценка и високо ниво на потребителска удовлетвореност. Клиентите на Банката, осъществяващи големи обеми и обороти в ежедневно си банкиране, имат възможност да се възползват от пакетните предложения („Премиум“ и „Премиум плюс“), съдържащи преференциални условия по традиционни банкови продукти и услуги. В допълнение на това, клиентите могат да разчитат на постоянен контакт от страна на специалистите „Премиум банкиране“, които предоставят бързо и компетентно мнение и съдействие при извършване на всички банкови операции.

Освен бърз и лесен достъп до широк спектър от финансови инструменти и решения за директна инвестиция, клиентите на частното банкиране получават достъп и до доверително управление на финансови активи – чрез индивидуална финансова стратегия, управлявана от професионални портфолио мениджъри с опит на международните финансови пазари и доказан подход, адаптиран към финансовото състояние и предпочитанията на клиента. През 2024 г. портфейлът от инвестиционни и алтернативни финансови продукти на ВИП клиенти бележи ръст от над 40% на годишна база.

КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ

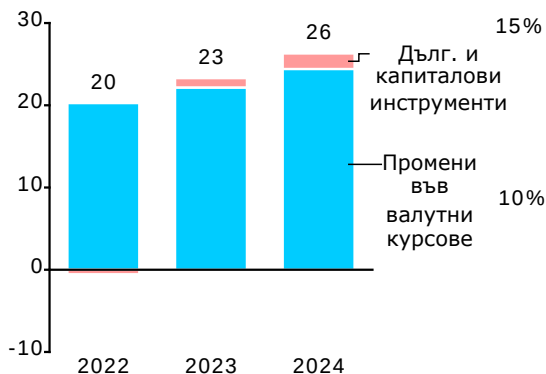
През 2024 г. нетните приходи от търговски операции възлизат на 26 298 хил. лв. (2023: 23 295 хил. лв.), в резултат на по-високите приходи от търговски операции, свързани с капиталови инструменти и с промяна във валутните курсове. Лихвените приходи, свързани с портфейла на Банката от дългови инструменти нарастват до 80 230 хил. лв., спрямо 71 060 хил. лв. година по-рано, повлияни основно от нарастването на портфейла.

Портфейлът от ценни книжа към края на годината възлиза на 3 076 606 хил. лв. спрямо 2 583 949 хил. лв. година по-рано, от които отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход – 2 159 031 хил. лв. (2023: 1 077 079 хил. лв.), отчитани по амортизирана стойност – 711 311 хил. лв. (2023: 1 263 279 хил. лв.) и отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 206 264 хил. лв. (2023: 243 591 хил. лв.). Класифицирането на финансовите активи в портфейлите на Банката е в съответствие с МСФО 9 в зависимост от целта при управлението на финансовите активи: 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.

НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

Нетен доход от търг.
операции, млн.лв.

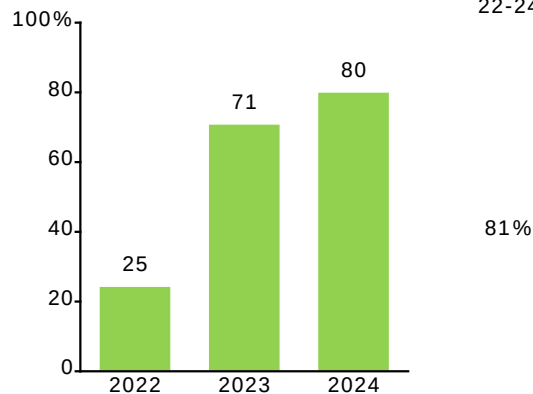
CAGR
22-24



ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ ОТ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Лихвени приходи от дългови
инструменти, млн.лв.

CAGR
22-24



Дейността на Банката е организирана съобразно нормативните изисквания, произтичащи от европейската правна рамка в областта на финансовите пазари – Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти (MiFIR), Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565 на Комисията по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (PRIIPS), както и в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти и актовете по прилагането му, и 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): 549300UY81ESCZJ0GR95, издаден от Global Markets Entity Identifier (GMEI) Utility.

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.

През 2024 г., в изпълнение на стратегията за дигитализация на услугите, за физическите лица е осигурена възможност за сключване на договори и подаване на нареждания за сделки с финансови инструменти през мобилното приложение "Моята Fibank". Чрез новите функционалности клиентите с права за активно банкиране могат да търгуват с финансови инструменти, допуснати до търговия на регулиран пазар както на Българската фондова борса, така и на регулирани капиталови пазари в Европа и САЩ.



Банката предлага доверително управление на портфейли, инвестиционни консултации, както и депозитарни и попечителски услуги на граждани и фирми, включително: водене на сметки за ценни книжа, изплащане на доходи и обслужване на плащания по сделки с финансови инструменти, както и регистрационно агентство. Като част от функцията Съответствие, в Банката функционира звено „Съответствие – инвестиционни услуги и дейности“, което осъществява контрол и следи за спазването на изискванията, свързани с дейността на Първа инвестиционна банка като инвестиционен посредник.

В офисите на Първа инвестиционна банка, регистрирани в КФН, могат да се приемат нареждания за записване/обратно изкупуване на дялове от четири договорни фонда, управлявани от УД „ПФБК Асет Мениджмънт“ АД: ДФ „ПИБ Гарант“, ДФ „ПИБ Класик“, ДФ „ПИБ Авангард“ и ДФ „ПФБК Восток“, както и дистрибуция на договорни фонда, управлявани от Erste Asset Management (ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H).

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

За Първа инвестиционна банка развитието на информационните технологии и поддържането на модерна инфраструктура и технологична среда е сред стратегическите ѝ приоритети. През годините Банката систематично и целенасочено инвестира в технологии, съответстващи на съвременните тенденции в областта на банковата дейност, с цел предлагане на иновативни продукти за клиентите и нови мултифункционални решения в банкирането. През 2024 г. Fibank затвърждава позициите си сред най-технологичните и иновативни институции на българския банков пазар.

Следвайки високотехнологичните тенденции, през годината Банката продължи да работи по програма от проекти за изграждане нов и модерен център за данни. Стартирани са проекти за обновяване и разширяване на мрежовото и сървърно оборудване, с което се оптимизира бързината и се гарантира качеството при обработката на данни. Реализирането на тези проекти ще оптимизира времето за прехвърляне на услуги от основния към резервния център и обратно.

През периода Банката взе участие в съвместен пилотен проект на БОРИКА АД за надграждане на услугата за незабавни плащания, като успешно стартира предлагането им и в евро чрез използване на системата за обработка на незабавни преводи в евро TIPS (TARGET Instant Payment Settlement), част от консолидираната платформа за TARGET услуги на Евросистемата.

През ноември 2024 г. Първа инвестиционна банка извърши и промени съгласно изискванията на HVPS Plus (High-Value Payment System Plus), касаещи извършването на платежни операции през платежната система за големи плащания на Евросистемата (T2).

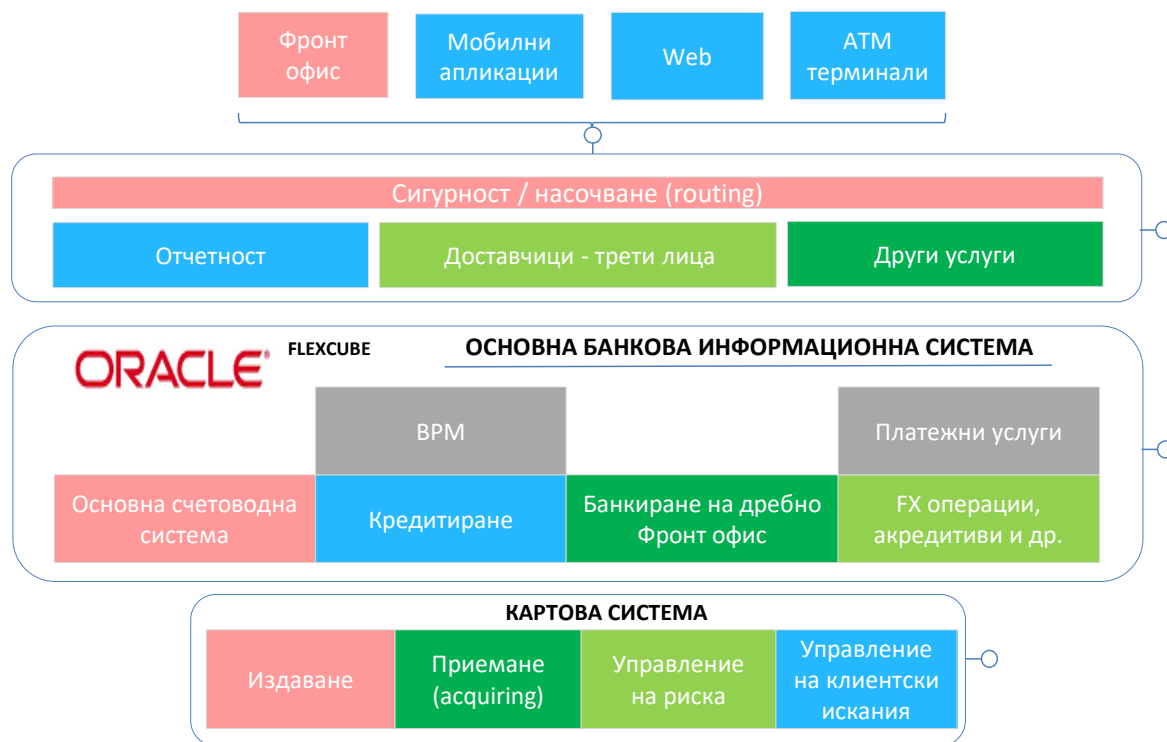
През годината Банката разви информационните си системи, с цел подготовка на необходимата информация и данни по проектите за създаване на единен европейски Регистър за аналитични данни за кредитите и кредитния риск (AnaCredit/АнаКредит), както и за Регистър за референтни данни за лицата, институциите и филиалите (РелиФ).

През 2024 г. на системно ниво са реализирани редица допълнителни функционалности, като: иновативни дигитални зони (Fibank Digital Zone) и дигитализиране на процеси в офисите на Банката; оптимизация на процеси за обслужване на касови операции; възможности за онлайн стоково кредитиране през търговци – партньори; автоматизирани услуги за самообслужване (Self-service) през контакт центъра на Банката; внедряване на нова система за отчитане на продажбите; както и редица оптимизации в процесите на обработка и дигитализиране на дейности.

Вземайки предвид рисковете в сферата на киберсигурността, дирекции „Информационни технологии“ и „Информационна сигурност“ работят съвместно върху усъвършенстването и надграждането на информационната инфраструктура на Банката с редица софтуерни решения за минимизиране на уязвимостите, следвайки най-добрите практики в тази сфера. През 2024 г. е внедрено ново софтуерно решение за защита от кибератаки.

Основната информационна система на Първа инвестиционна банка Oracle Flexcube 12 разполага с универсални модули както за банкови услуги за граждани, корпоративно и инвестиционно банкиране, така и интегриран BPM модул, служещ за придвижване и одобрение на искания за кредит. 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.

СИСТЕМНА КАРТА



Отчитайки важността на развитието на информационните технологии дейността се ръководи от Главен директор Информационни технологии и операции. В допълнение, функционира и ИТ комитет като помощен орган към Управителния съвет, който следи за изпълнението на ИТ стратегическата програма, управлява и контролира ИТ проектното портфолио, целевото използване на ресурсите и одобрения бюджет в тази област. Председател на комитета е Главният изпълнителен директор, а останалите членове включват Главния директор Банкиране на дребно, Главния директор Информационни технологии и операции, както и директорите на дирекции „Информационни технологии“, „Информационна сигурност“, „Дигитално банкиране“, „Банкиране на малки и средни предприятия“ и „Финанси“.

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2024 г.

N	Цели	Изпълнено
1	УНИВЕРСАЛНА БАНКА В БЪЛГАРИЯ, ВОДЕЩА В КЛЮЧОВИ СЕГМЕНТИ - Приоритетен фокус за развитие в сегментите на банкиране на дребно и малките и средни предприятия. - Предлагане на нови, креативни продукти, осигурявайки на клиентите удобства и сигурност. - Развитие на моделите на кръстосани продажби и транзакционния бизнес	- През 2024 г. портфейлите на банкиране на дребно, микро-, малки и средни предприятия регистрират увеличение, като техният сумарен дял възлиза на 66,6% от общия кредитен портфейл (2023: 66,0%), с основен принос на кредитите на дребно и малките предприятия, които нарастват с 16% и 5% за периода. - Банката запазва позициите си сред водещите банки в страната – пето място по депозити, пето – по кредити на предприятия, пето – по потребителски кредити и пето – по ипотечни кредити. - Разработени са нови кредитни продукти – онлайн потребителски стоков кредит за покупка на стоки в онлайн магазини на търговци – партньори на Fibank, както и агрокредит „Подкрепа“ за финансиране на земеделски производители. - Предлагат се нови депозитни продукти – депозит „Възможност“, „Традиция“ с различни сроčnosti и възможности за откриване в офис или онлайн. - Внедрена е нова платформа – Customer 360, осигуряваща цялостен профил на клиента, улесняване на клиентското обслужване и повишаване ефективността при продажбите. За повече информация виж раздели „Преглед на бизнеса“ и „Акценти за 2024 г.“
2	ВИСОКО КАЧЕСТВО НА КЛИЕНТСКО ОБСЛУЖВАНЕ - Поддържане на най-високо качество на клиентско обслужване чрез развиване на мотивационните програми и обучения за високи стандарти в обслужването. - Бързина в клиентското обслужване чрез усъвършенстване на ИТ системите и прилагане на ориентиран към клиента подход. - Развитие на персонализираните услуги и на програмите за лоялност.	- Депозитната база нараства до 12 986 192 хил. лв. в края на периода (2023: 11 494 164 хил. лв.), а общият кредитен портфейл до 7 917 260 хил. лв. (2023: 7 158 309 хил. лв.). - Признание за постигнатото през периода са получените награди – „Доверието на клиентите“ на традиционните награди „Банкер на годината“, за „Успешна дигитална трансформация“ на ежегодните награди, организирани от Асоциация „Банка на годината“, както и Celent Model Bank – за иновации при въвеждането на генеративен изкуствен интелект. - Стартира предлагането на нова международна кредитна карта Mastercard Platinum First Lady, с редица предимства при пътуване и бонус програми. - Fibank изпълнява незабавни кредитни преводи в евро чрез услугата за обработка на незабавни преводи в евро TIPS (TARGET Instant Payment Settlement). За повече информация виж раздели „Преглед на бизнеса“ и „Награди 2024 г.“

3	ФОКУС ВЪРХУ ДИГИТАЛИЗАЦИЯ И ИНОВАЦИИ - Внедряване на технологичните новости и дигитализиране на клоновата мрежа. - Развитие на дигиталните услуги, мобилни приложения и електронно банкиране. - Оптимизация на ИТ и бизнес процесите, съобразно новостите в банкирането и автоматизация на дейността.	- Remote onboarding – дистанционно установяване на отношения с бизнес клиенти, даващо възможност за регистрация в електронното банкиране „Моята Fibank“. - Fibank Digital Zone – създаване на иновативна дигитална зона в офисите на Банката, включваща зона за самообслужване, подвижни работни места и възможност за виртуални срещи, дигитални обучения и видео консултации с клиенти. - За физическите лица е осигурена възможност за сключване на договори и подаване на нареждания за сделки с финансови инструменти през мобилното приложение “Моята Fibank”. - Стартира нова услуга за API интеграция, позволяваща на бизнеса да свърже своите счетоводни или други системи чрез приложен интерфейс директно към системите на Банката, с цел изпълнение на различни видове операции. - Добавени са функционалности за бизнес клиентите в електронното банкиране, вкл. кандидатстване за кредит и заявки за операции на каса. За повече информация виж раздели „Преглед на бизнеса“, „Канали за дистрибуция“ и „Награди 2024 г.“.
4	УСТОЙЧИВ БИЗНЕС МОДЕЛ И СТАБИЛНОСТ - Поддържане на солидна капиталова позиция и нива за собствен капитал, и приемливи задължения (МИСКПЗ). - Ефективно управление на ликвидността и риска, свързан с финансирането. - Оптимална структура на активите и намаление на риска в кредитния портфейл.	- В края на 2024 г. Банката отчита повишени капиталови показатели: базов собствен капитал от първи ред – 18,51%, капитал от първи ред – 21,61% и обща капиталова адекватност – 21,61%. - Fibank поддържа висока ликвидност, като съотношенията за ликвидно покритие (LCR) и за нетно стабилно финансиране (NSFR) възлизат съответно на 255,12% и 155,73% в края на периода. - Другите привлечени средства нарастват до 722 384 хил. лв. (2023: 439 634 хил. лв.), в резултат основно на увеличение при задълженията по договори за заем, които Банката активно предлага през периода, с цел изпълнение на изискванията за приемливите задължения (MREL). - Съотношението на необслужваните кредити (NPL ratio) се понижава до 9,9%, а на необслужваните експозиции (NPE ratio) – до 7,8% от брутните кредити и аванси съгласно рамката за финансово отчитане FinREP. - Балансовият собствен капитал нараства с 9,0% до 1 605 417 хил. лв. (2023: 1 472 926 хил. лв.), в резултат на увеличение при другите резерви и неразпределената печалба. За повече информация виж раздели „Финансов преглед“ и „Управление на риска“.

5	ОТГОВОРНО БАНКИРАНЕ ЗА УСТОЙЧИВО БЪДЕЩЕ - Предлагане на продукти и финансиране на проекти, подкрепящи „зеления“ преход и устойчивото развитие. - Прилагане на екологично ефективни вътрешни процеси. - Подкрепа на обществено значими проекти и инициативи със социално значение	- Продължава предлагането на потребителски кредити – „Зелена енергия за домакинствата“ и „Зелен транспорт за домакинства“ за покупка на електрически автомобили и финансиране на соларни инсталации. - Банката поетапно преминава към доставка на електроенергия от възобновяеми източници за покриване на 100% от нуждите от електроенергия на територията на цялата страна. - През 2024 г. общата стойност на дарените средства от Fibank във връзка с различни социални инициативи и спонсорства надхвърля 450 хил. лв. Реализирани са множество инициативи в сферата на образованието, културата и спорта, вкл. „Седмица на ранната детска финансова грамотност“; подкрепа на Федерацията за деца, лишени от родителска грижа, на Българската федерация по художествена гимнастика, вкл. чрез създаден благотворителен календар, с акцент върху подкрепа на младите таланти в спорта. За повече информация виж раздел „Отчет за устойчивостта“.
6	ВЪЗВРАЩАЕМОСТ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ И ОПТИМИЗИРАНЕ НА РАЗХОДИТЕ - Постигане на висока възвращаемост на капитала. - Поддържане на максимално ефективно съотношение на разходите към приходите. - Инвестиране в доходоносни ценни книжа и диверсификация на приходите.	- Отчетените нива на възвращаемост на капитала (след данъци) от 8,15% за 2024 г., са над дългосрочната цел от 8%. - За 2024 г. съотношението административни разходи/общо приходи се понижава до 40,81% (2023: 42,25%), което е в рамките на целевата стойност от под 50%, заложена в стратегията за развитие. - Общите приходи от банкови операции се увеличават до 563 430 хил. лв. (2023: 517 554 хил. лв.) с нарастване при всички основни източници на доход, в т.ч. основно при нетния лихвен доход. - Портфейлът от инвестиции в ценни книжа възлиза на 3 076 606 хил. лв. (2023: 2 583 949 хил. лв.) в края на годината, управляван съобразно пазарните условия, с цел генериране на допълнителна доходност, при поддържане на балансирано съотношение между възвръщаемост и риск. Нетният лихвен доход от дългови инструменти нараства до 80 230 хил. лв. (2023: 71 060 хил. лв.), ползвани като допълнителен източник на лихвен доход. За повече информация виж раздели „Финансов преглед“ и „Управление на риска“.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

- ◆ На 14 февруари 2025 г. е проведено извънредно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, на което е избран регистриран одитор за извършване на ангажимент за сигурност по устойчивостта чрез изразяване на одиторско мнение по отчета за устойчивостта за 2024 г., както и приети промени в правилника за работа на Одитния комитет, включващи поемането на функциите по отношение на ангажиментите за сигурност по устойчивостта, наблюдение на процесите по отчитане на устойчивостта, както и относно препоръчването на избора и възнаграждението на одитора по устойчивостта.
- ◆ На 26 февруари 2025 г. Надзорният съвет на Първа инвестиционна банка АД е взел решение за избор на нови членове на Управителния съвет – г-н Антон Петров и г-н Владимир Икономов, които са дългогодишни служители, заемащи редица ръководни позиции в Банката, с голям професионален опит в банковата и финансовата сфера, и висока професионална квалификация.

За повече информация виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

 ПРИОРИТЕТИ ЗА РАЗВИТИЕ**УНИВЕРСАЛНА БАНКА В БЪЛГАРИЯ, ВОДЕЩА В КЛЮЧОВИ СЕГМЕНТИ**

- ◆ Приоритетен фокус за развитие в сегментите на банкиране на дребно и малките и средни предприятия.
- ◆ Предлагање на нови, креативни продукти, осигурявайки на клиентите удобства и сигурност.
- ◆ Развитие на моделите на кръстосани продажби и трансакционния бизнес.

ВИСОКО КАЧЕСТВО НА КЛИЕНТСКО ОБСЛУЖВАНЕ

- ◆ Поддържане на най-високо качество на клиентско обслужване чрез развиване на мотивационните програми и обучения за високи стандарти в обслужването.
- ◆ Бързина в клиентското обслужване чрез усъвършенстване на ИТ системите и прилагане на ориентиран към клиента подход.
- ◆ Развитие на персонализираните услуги и на програмите за лоялност.

ФОКУС ВЪРХУ ДИГИТАЛИЗАЦИЯ И ИНОВАЦИИ

- ◆ Внедряване на технологичните новости и дигитализиране на клоновата мрежа.
- ◆ Развитие на дигиталните услуги, мобилни приложения и електронно банкиране.
- ◆ Оптимизация на ИТ и бизнес процесите, съобразно новостите в банкирането и автоматизация на дейността.

УСТОЙЧИВ БИЗНЕС МОДЕЛ И СТАБИЛНОСТ

- ◆ Поддържане на солидна капиталова позиция и нива за собствен капитал, и приемливи задължения (МИСКПЗ).
- ◆ Ефективно управление на ликвидността и риска, свързан с финансирането.
- ◆ Оптимална структура на активите и намаление на риска в кредитния портфейл.

ОТГОВОРНО БАНКИРАНЕ ЗА УСТОЙЧИВО БЪДЕЩЕ

- ◆ Предлагање на продукти и финансиране на проекти, подкрепящи „зеления“ преход и устойчивото развитие.
- ◆ Прилагане на екологично ефективни вътрешни процеси.
- ◆ Подкрепа на обществено значими проекти и инициативи със социално значение.

ВЪЗВРАЩАЕМОСТ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ И ОПТИМИЗИРАНЕ НА РАЗХОДИТЕ

- ◆ Постигане на висока възвращаемост на капитала.
- ◆ Поддържане на максимално ефективно съотношение на разходите към приходите.
- ◆ Инвестиране в доходоносни ценни книжа и диверсификация на приходите.

ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Евгени Луканов – Председател на Надзорния съвет

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

Г-н Луканов е заемал редица отговорни позиции в „Първа инвестиционна банка“ АД. От 2003 г. до 2007 г. е директор на дирекция „Управление на риска“ и член на Управителния съвет. От 2004 г. до 2012 г. – изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД. През годините работи в „Първа инвестиционна банка“ АД г-н Луканов е бил председател на Кредитния съвет и на Съвета по ликвидност на Банката. Отговарял е за дирекциите: „Управление на риска“, „Проблемни активи и провизиране“, „Кредитна администрация“, „Специализиран мониторинг и контрол“, „Банкиране на дребно“, „Методология“ и „Ликвидност“.

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

В началото на февруари 2012 г. г-н Луканов е избран за председател на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД. За периода 2012-2019 г. е бил председател на Комитета за риска към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, а от май 2019 г. е избран за председател на Комитета по възнагражденията към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД

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

Освен позицията си в Надзорния съвет г-н Луканов е председател на Съвета на директорите на „Фи Хелт Застраховане“ АД.

Мая Георгиева – Заместник-председател на Надзорния съвет

Преди присъединяването си към „Първа инвестиционна банка“ АД г-жа Мая Георгиева е работила в Българската народна банка в продължение на 19 години, където придобива значителен опит в международни банкови взаимоотношения и разплащания, банкова статистика и фирмено кредитиране. Последната ѝ длъжност в БНБ е ръководител на отдел „Платежен баланс“.

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

Заедно с отговорностите си в Банката г-жа Георгиева е заемала и други отговорни позиции. От 2003 до 2011 г. г-жа Георгиева е била председател на Надзорния съвет на CaSys International, Северна Македония – картов авторизационен център, който обслужва плащания с карти в България, Северна Македония и Албания.

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

кредитна карта, насочена специално за жени. От 2006 до 2011 г. г-жа Георгиева е била също член на Управителния съвет на First Investment Bank - Albania Sh.a., дъщерно дружество на „Първа инвестиционна банка“ АД.

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

Г-жа Георгиева е магистър по макроикономика от Университета за национално и световно стопанство в София и има следдипломни специализации по международни разплащания и платежен баланс в Международния валутен фонд и Банково дело от Специализиран следдипломен курс на БНБ съвместно с Българския научно-технически съюз.

Неколкократно е награждавана с престижната награда „Банкер на годината“ от българския финансов седмичник „Банкеръ“ – през 2001 и 2011 година, както и през 2018 г. за цялостен принос в развитието на банковата система.

Радка Минева – Член на Надзорния съвет

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

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

От 2000-та година г-жа Минева е член на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД. От май 2019 г. тя е избрана за член на Главния комитет към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД.

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

Освен позицията си в Надзорния съвет г-жа Минева е управител на „Балкан Холидейз Сървисис“ ЕООД – дружество с дейност в сферата на туристическите и транспортните услуги, хотелиерството, туроператорската и турагентската дейност. Г-жа Минева е управител и на „Балкан Холидейз Партнерс“ ООД – дружество, което предоставя услуги, свързани с международния и вътрешен туризъм, извършва 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 работа в „Първа инвестиционна банка“ АД г-н Скорчев е

отговарял за дирекциите: „Картови разплащания“, „Операции“, „Злато и нумизматика“, „Интернет банкиране“, „Дилинг“, „Сигурност“ и „Офисна мрежа гр. София“.

Заедно с отговорностите си в Банката г-н Скорчев е заемал и други отговорни позиции. Г-н Скорчев е бил председател на Надзорния съвет на „УНИБанка“ АД, Северна Македония, член на Надзорния съвет на CaSys International, Северна Македония, член на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България“ АД, член на Съвета на директорите на „Банксервиз АД“, член на Съвета на директорите на „Медицински център Фи Хелт“ АД и управител на „Фи Хелт“ ООД.

В началото на февруари 2012 г. г-н Скорчев е избран за член на Надзорния съвет на Банката. За периода 2012-2019 г. е бил председател на Комитета по възнагражденията към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД. От май 2019 г. г-н Скорчев е избран за председател на Комитета за подбор към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД.

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

Г-н Скорчев притежава над 10% от капитала на ИП „Делтасток“ АД и на „Фъндс4Трейдърс“ ООД.

Юрки Коскело – Член на Надзорния съвет

Г-н Юрки Коскело е избран за член на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД през юни 2015 г. В качеството му на независим член г-н Коскело подпомага Надзорния съвет при изграждане на бизнес целите и стратегията на Банката, корпоративната култура и ценностите, както и при съблюдаване на добрите практики за корпоративно управление и ефективното управление на риска. От края на 2019 г. той е председател на Комитета за риска към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД. Г-н Коскело има дългогодишен стаж в банковото дело и глобалните финансови пазари, както и богат професионален опит в различни географски региони.

Г-н Коскело работи в продължение на 24 години в Международната финансова корпорация (IFC - член на Групата на Световната банка), от 1987 г. до края на 2011 г. През първите 13 години той работи като инвестиционен консултант покриващ регионите на Централна и Източна Европа и Африка. От 2000 г. е директор „Проблемни кредити“, а през 2004 г. той става директор „Глобални финансови пазари“. През 2007 г. е назначен за вицепрезидент (пряко подчинен на Главния изпълнителен директор) и за член на Управителния съвет на IFC. Г-н Коскело ръководи създаването и реализацията на инвестиционната стратегия, политики и практики на IFC по отношение на различни индустрии и региони, в т.ч. за Централна и Източна Европа, Латинска Америка и Африка. Неговите основни заслуги включват присъединяването на IFC към глобални търговско-финансови програми, децентрализацията на организацията със значителни човешки ресурси в развиващите се пазари, водещата роля на IFC в частния сектор на Виенската инициатива за подпомагане на Централно-европейските банки след кризата в Lehman Brothers и създаването на първия фонд към дъщерното на IFC дружество Asset Management в размер на 3 млрд. щ.д. за капитализация на слаби банки в бедни страни.

Преди присъединяването си към IFC в период от близо 10 години той заема старши мениджърски позиции в частния сектор в Близкия Изток и САЩ.

Г-н Коскело заема ръководни позиции в европейски и африкански институции и организации, в т.ч. член на Съвета на директорите на Gulf Marine Services PLC (GMS International), Великобритания и член на Съвета на директорите на Serengeti Energy Ltd, Мавриций.

За периода 2012 г. – до 2023 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; Al Jaber Group, ОАЕ, EXPO Bank, Чехия и Инвестиционен фонд за земеделие и търговия в Африка (AATIF, спонсориран от KfW и ЕС), Люксембург.

Г-н Коскело е магистър по промишлено и гражданско строителство от Технически университет - Хелзинки, Финландия и магистър по бизнес администрация (MBA) по международни финанси от факултета по мениджмънт „Слоун“ към Масачузетския технологичен институт - Бостън, САЩ.

ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ



**Никола Бакалов – Главен изпълнителен директор (CEO) и
Председател на Управителния съвет**

Г-н Никола Бакалов е с дългогодишен опит в банковия и застрахователния сектор в България, има доказани професионални и управленски качества. От декември 2000 г. до септември 2011 г. работи в Първа инвестиционна банка АД като се развива от специалист картови услуги до директор на дирекция „Картови разплащания“, на която позиция е близо 6 години. През този период е избран и за член на изпълнителните комитети на Mastercard България и VISA България.

В периода декември 2011 г. – август 2012 г. г-н Бакалов е член на Управителния съвет на Алианц Банк България АД, където е бил изпълнителен директор, а впоследствие – и Главен изпълнителен директор.

От 2013 г. до август 2020 г. г-н Бакалов е изпълнителен директор на „Фи Хелт Застраховане“ АД, като през периода разширява значително дейността на дружеството и го превръща във водеща компания в областта на здравното застраховане.

В началото на 2020 г. е избран за Главен директор Банкиране на дребно (CRBO), Член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Първа инвестиционна банка“ АД с отговорности в Банката – ресорите, свързани с банкиране на дребно.

От април 2020 г. г-н Бакалов е избран за Главен изпълнителен директор (CEO) и за председател на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД.

Отговорности в Банката – направление Съответствие, дирекция „Правна“, дирекция „Корпоративни комуникации“, дирекция „Маркетинг и реклама“, дирекция „Управление на човешкия капитал“, дирекция „Административна“, дирекция „Проблемни активи“, дирекция „Управление на активи“, дирекция „Информационни технологии“, дирекция „Устойчиво развитие“, дирекция „Протокол и секретариат“ и специализирано звено „Управление на проекти“.

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, член на Съвета на директорите на „БОРИКА“ АД, член на Управителния съвет на Сдружение „Асоциация на банките в България“, управител на „Международен банков институт“ ЕООД и член на Съвета на настоятелите на Университета за национално и световно стопанство (УНСС).



**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 „Управление на риска“, дирекция „Кредитна администрация“, дирекция „Сигурност“ и дирекция „Информационна сигурност“.

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 – в ликвидация.



**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 „Финклуб“ 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 Управителния съвет на First Investment Bank – Albania Sh.a. и член на Надзорния съвет на УНИБанка АД, Северна Македония.

СПИСЪК НА СЪКРАЩЕНИЯТА

АД	Акционерно дружество
АЛКО	Съвет по управление на активите, пасивите и ликвидността
БАЕЗ	Българска агенция за експортно застраховане
Банката/ПИБ АД	„Първа инвестиционна банка“ АД
БИСЕРА	Банкова интегрирана система за електронни разплащания
БИСЕРА7-EUR	Система за обслужване на клиентски преводи в евро
БВП	Брутен вътрешен продукт
БДС	Брутна добавена стойност
БНБ	Българска народна банка
БОК	Българския олимпийски комитет
БОРИКА	Банкова организация за разплащания с използване на карти
БФЛА	Българска федерация по лека атлетика
БФХГ	Българска федерация по художествена гимнастика
ВААК	Вътрешен анализ на адекватността на капитала
ВААЛ	Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността
ВТЦ	Вътрешно-трансферни цени
ДСЗИ	Други системно значими институции
ДЦК	Държавни ценни книжа
ЕАД	Еднолично акционерно дружество
ЕБО	Европейски банков орган
ЕИП	Европейско икономическо пространство
ЕК	Европейска комисия
ЕООД	Еднолично дружество с ограничена отговорност
ЕП	Европейски парламент
ЕС	Европейски съюз
ЕСУ	Екологични, социални, управленски
ЕТ	Едноличен търговец
ЕЦБ	Европейска централна банка
ЗМР	Задължителни минимални резерви
ЗНФО	Закон за независимия финансов одит
ЗОК	Здравно-осигурителна компания
ЗППЦК	Закон за публичното предлагане на ценни книжа
КФН	Комисия за финансов надзор
ИТ	Информационни технологии
МИСКПЗ/ MREL	Минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения
МСП	Малки и средни предприятия
МСФО	Международни стандарти за финансово отчитане
НАТО	Организация на Северноатлантическия договор (North Atlantic Treaty Organization)

НС	Надзорен съвет
ОИСП	Организацията за икономическо сътрудничество и развитие
ООД	Дружество с ограничена отговорност
ООН	Организация на обединените нации
ПЧИ	Преки чуждестранни инвестиции
САБ	Съюз на артистите в България
УС	Управителен съвет
AML	Anti Money Laundering (Мерки срещу изпирането на пари)
ATM	Automated Teller Machine (ATM терминал/банкомат)
BPM	Business Process Management (Система за управление на процеси в кредитирането)
BRRD II	Bank Recovery and Resolution Directive II (Директива (ЕС) 2019/879 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС по отношение на капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници и на Директива 98/26/ЕО)
CAGR	Compound Annual Growth Rate (Процент на средно-годишно нарастване)
CEO	Chief Executive Officer (Главен изпълнителен директор)
CET1	Common Equity Tier 1 (Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред)
CCBO	Chief Corporate Banking Officer (Главен директор Корпоративно банкиране)
CFO	Chief Financial Officer (Главен финансов директор)
CGS	Continuous Gross Settlement (Брутен сетълмент в реално време)
CO2	Carbon footprint (Въглеродни емисии)
CRBO	Chief Retail Banking Officer (Главен директор Банкиране на дребно)
CRO	Chief Risk Officer (Главен директор Риск)
CSRBB	Credit Spread Risk in the Banking Book (Риск, произлизащ от кредитните спредове в банковия портфейл)
DvP	Delivery versus Payment (Доставка срещу плащане)
GDPR	General Data Protection Regulation (Общ регламент за защита на личните данни)
DPO	Data Protection Officer (Длъжностно лице по защита на данните)
EAD	Exposure at Default (Експозиция при неизпълнение)
ERM	Exchange Rate Mechanism (Европейски валутен механизъм)
ESMA	European Securities and Markets Authority (Европейски орган за ценни книжа и пазари)
HHI	Herfindahl-Hirschman Index (индекс Herfindahl-Hirschman)
IFC	International Finance Corporation (Международна финансова корпорация)
IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book (Лихвен лиск в банковия портфейл)
LCR	Liquidity Coverage Ratio (Съотношение на ликвидно покритие)

LGD	Loss Given Default (Загуба при неизпълнение)
LR	Leverage Ratio (Съотношение на ливъридж)
LRE	Leverage Risk Exposure (Мярка за обща експозиция, изчислявана за целите на съотношението на ливъридж)
MiFIR	Markets in Financial Instruments Regulation (Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти)
NFC	Near Field Communication (Технология за разплащане с безконтактна функция)
NPE	Non-performing exposures (Необслужвани експозиции)
NPL	Non-performing loans (Необслужвани кредити)
NSFR	Net Stable Funding Ratio (Съотношение на нетно стабилно финансиране)
PAMP	Produits Artistiques de Métaux Précieux
PD	Probability of Default (Вероятност от неизпълнение)
PRIIPS	Packaged Retail Investment and Insurance Products (Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти)
RCSA	Risk Control Self Assessment (Инструмент за самооценка на операционния риск)
RINGS	Real-time Interbank Gross Settlement System (Система за брутен сетълмент в реално време)
ROA	Return-on-assets (Възвръщаемост на активите)
ROE	Return-on-equity (Възвръщаемост на капитала)
SCA	Strong Customer Authentication (Задълбочено установяване идентичността на клиента)
SEPA	Single Euro Payments Area (Единна зона за плащания в евро)
SPPI	Solely Payments of Principal and Interest (Единствено плащания на главница и лихва)
SRM	Single Resolution Mechanism (Единен механизъм за реструктуриране)
SSM	Single Supervisory Mechanism (Единен надзорен механизъм)
TCR	Total Capital Ratio (Съотношение на обща капиталова адекватност)
TPPs	Third party providers (Трети страни доставчици)
TREA	Total Risk Exposure Amount (Обща рискова експозиция)
VaR	Value-at- Risk (Стойност под риск)

СПИСЪК НА КЛОНОВАТА МРЕЖА

ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

София 1784, бул. „Цариградско шосе“ 111П
тел.: 02/817 1100, факс: 02/817 1101
SWIFT CODE: FINVBGSF
REUTERS DEALING CODE: BFIB
e-mail: fib@fibank.bg, www.fibank.bg
Контакт център: 0800 11 011

КЛОНОВЕ В СОФИЯ

Александър Стамболийски
София 1301, бул. „Ал. Стамболийски“ 20
тел.: 02/817 1493

Бизнес Парк София
София 1712, ж.к. „Младост 4“
ул. „Бизнес Парк София“ 1, блок 5
тел.: 02/800 2535

България
София 1404, бул. „България“ 81Г
тел.: 02/800 2501, факс: 02/800 2500

Витоша
София 1408, ул. „Майор Първан Тошев“ 4
тел.: 02/942 6666

Дженерали
София 1000, бул. „Дондуков“ 79-81
тел.: 02/817 1437

Драгалевци
София 1415, кв. Драгалевци,
ул. „Крушова градина“ 20А
(входът е откъм ул. „Захари Зограф“)
тел.: 02/800 2601

Европа
София 1528, бул. „Искърско шосе“ 7
тел.: 02/817 1454

Журналист
София 1164, бул. „Христо Смирненски“ 44
тел.: 02/800 2939

Захарна фабрика
София 1309, бул. „Сливница“ 127
тел.: 02/817 1586

Илиянци
София 1268, бул. „Рожен“ 31
тел.: 02/800 2973

Красна поляна
София 1330, бул. „Н. Мушанов“ бл. 31А, ет. 1
тел.: 02/800 2665

Красно село
София 1612, бул. „Цар Борис III“, 107А
тел./факс: 02/800 2584

Люлин
София 1324, бул. „Царица Йоанна“ 70
тел.: 02/817 1483

Мария Луиза
София 1202, бул. „Мария Луиза“ 67
тел.: 02/817 1463

Младост
София 1784, бул. „Андрей Сахаров“ 11
тел.: 02/817 1641

МОЛ София
София 1303, бул. „Ал. Стамболийски“ 101
тел.: 02/817 1672

МОЛ Сердика
София 1505, бул. „Ситняково“ 48
тел.: 02/800 2550

Надежда 2
София 1220, ул. „Стражица“ 7, ет. 1
тел.: 02/800 2521

Народен театър
София 1000, ул. „Дякон Игнатий“ 7
тел.: 02/817 1421

Народно събрание 2
София 1000, пл. „Народно събрание“ 3
тел.: 02/817 1359

Обеля
София 1387, бул. „Академик Д. Лихачов“ 58А
тел.: 02/800 2091

Овча Купел
София 1632, бул. „Монтевидео“ 51
тел.: 02/800 2525

Парадайс Център
София 1407, бул. „Черни връх“ 100
тел.: 02/800 2545, факс: 02/800 2546

Парк Център – София
София 1421, бул. „Арсеналски“ 2
тел.: 02/817 1666

Патриарх Евтимий
София 1000, бул. „Патриарх Евтимий“ 36
тел.: 02/800 2622

Слатина
София 1574, ул. „Слатинска“, бл. 20
тел.: 02/800 2839

София Мега Мол
София 1324, бул. „Царица Йоанна“ 15
тел.: 02/800 2510

София Ринг Мол
София 1434, ул. „Околовръстен път“ 214
тел.: 02/800 2583

София Тех парк
София 1784, бул. Цариградско шосе 111 П
тел.: 02 / 800 2667

Театър София
София 1527, бул. „Янко Сакъзов“,
подхода към Театър „София“
тел.: 02/800 2825

Хаджи Димитър
София 1510, ул. „Дончо Ватах“ 28-30
тел.: 02/817 1576

Шипченски проход
София 1111, бул. „Шипченски проход“ 49
тел.: 02/800 2958

Южен парк
София 1404, ж.к. „Мотописта“,
бул. „Гоце Делчев“ бл. 1
тел.: 02/800 2975

The Mall
София 1784, бул. „Цариградско шосе“ 115 „3“
тел./факс: 02/800 2538

КЛОНОВЕ В СТРАНАТА

Асеновград
Асеновград 4230, пл. „Николай Хайтов“ 3
тел.: 0331/20 092

Банско
Банско 2770, ул. „Цар Симеон“ 68
тел.: 0749/86 183

Стражите – Банско
Банско 2770, ул. „Глазне“ 7
тел.: 0749/86 986

Белене
Белене 5930, ул. „Иван Вазов“ 2
тел.: 0658/38 411

Белица
Белица 2780, ул. „Георги Андрейчин“ 12
тел. 0749/86 199

Благоевград
Благоевград 2700

бул. „Св. Св. Кирил и Методий“ 11
тел.: 073/827 709

ГУМ – Благоевград
Благоевград 2700, ул. „Тракия“ 6
тел.: 073/827 756

Хотел „Рила“ – Боровец
Боровец 2010, хотел „Рила“
тел.: 02/800 2549

Ботевград
Ботевград 2140, пл. „Освобождение“ 5
тел.: 0723/69 046

Братя Миладинови – Бургас
Бургас 8000, ж.к. „Братя Миладинови“ бл.117
тел.: 056/804 463

Бургас
Бургас 8000, ул. „Александровска“ 58
тел.: 056/800 138,

Кирил и Методий – Бургас
Бургас 8000, ул. „Славянска“ 71
тел.: 056/804 482

Меден рудник – Бургас
Бургас 8011, ж.к. „Меден рудник“, бл.192
тел.: 056/804 442

Славейков – Бургас
Бургас 8005, ж.к. „Славейков“ бл. 107, вх. 2
тел.: 056/804 472

8-и Приморски полк – Варна
Варна 9000, бул. „8-и Приморски полк“ 128
тел.: 052/662 624

Бриз – Варна
Варна 9000, бул. „8-и Приморски полк“ 80-82
тел.: 052/662 731

Варна
Варна 9002, бул. „Генерал Колев“ 113
тел.: 052/662 600

Районен съд – Варна
Варна 9000, бул. „Вл. Варненчик“ 57
тел.: 052/662 666

ФЦ МОЛ
Варна 9009, бул. „Вл. Варненчик“ 186
тел.: 052/662 699

Цариброд – Варна
Варна 9000, ул. „Дунав“ 2
тел.: 052/662 721

Бачо Киро – Велико Търново
Велико Търново 5000, ул. „Бачо Киро“ 5
тел.: 062/682 436

Велико Търново
Велико Търново 5005, ул. „Оборище“ 18
тел.: 062/614 464

Видин
Видин 3700, ул. „Градинска“ 17
тел.: 094/605 522

Враца
Враца 3000, ул. „Никола Войводов“ 1
тел.: 092/669 310

Габрово
Габрово 5300, пл. „Възраждане“ 5
тел.: 066/819 444

Горна Оряховица
Горна Оряховица 5100, ул. „Св. Княз Борис I“ 1
тел.: 0618/61 766

Гоце Делчев
Гоце Делчев 2900, ул. „Търговска“ 41
тел.: 0751/69 642

Димитровград
Димитровград 6400, ул. „Цар Симеон“ 6
тел./факс: 0391/67 008

Добрич
Добрич 9300, бул. „Независимост“ 1
тел.: 058/838 590

Дулово
Дулово 7650, ул. „Васил Левски“ 6
тел.: 0864/21 180

Дупница
Дупница 2600, ул. „Христо Ботев“ 19
тел.: 0701/59 153

Златица
Златица 2080, ул. „Медет“ 2
тел.: 0728/68046

Казанлък
Казанлък 6100, пл. „Севтополис“ 11
тел.: 0431/67 078

Карлово
Карлово 4300, ул. „Ген. Карцов“ 6
тел.: 0335/90 799

АЕР – Козлодуй
Козлодуй 3321, площадка АЕЦ,
Административна сграда „Атоменергоремонт“
тел.: 0973/89 320

Козлодуй
Козлодуй 3320, ул. „Васил Воденичарски“ №1В
тел.: 0973/85 020

Кърджали
Кърджали 6600, бул. „България“ 52
тел.: 0361/21629

Кюстендил
Кюстендил 2500, бул. „Цар Освободител“ 147
тел.: 078/558 144

Левски
Левски 5900, ул. „Александър Стамболийски“ 40
тел.: 0650/88 909

Ловеч
Ловеч 5500, ул. „Търговска“ 12
тел.: 068/689 612

Монтана
Монтана 3400, бул. „3-ти март“ 74
тел.: 096/399 516

Несебър
Несебър 8230, ул. „Иван Вазов“ 9
тел.: 0554/46 055

Нови пазар
Нови пазар 9900, пл. „Раковски“ 4
тел./факс: 0537/25 222

ФЦ Омуртаг
Омуртаг 7900, ул. „28-ми януари“ 1
тел.: 0605/61 043

Пазарджик
Пазарджик 4400, бул. „България“ 11
тел.: 034/403 644

Перник
Перник 2300, ул. „Райко Даскалов“ 1
тел.: 076/688 613

Петрич
Петрич 2850, ул. „Цар Борис III“ 11А
тел.: 0745/69 577

ФЦ Пещера
Пещера 4550, ул. „3-ти март“ 13
тел.: 0350/60 702

Васил Левски – Плевен
Плевен 5800, ул. „Васил Левски“ 126
тел.: 064/893 141

Плевен
Плевен 5800, ул. „Дойран“ 138
тел.: 064/893 101

6-ти септември – Пловдив
Пловдив 4002, бул. „6-ти септември“ 35
тел.: 032/270 783

Мол – Пловдив
Пловдив 4002, ул. „Перущица“ 8
тел.: 032/270 630

Пловдив
Пловдив 4000, бул. „Марица“ 95
тел.: 032/270 510

Свети Мина – Пловдив
Пловдив 4000, ул. „Капитан Райчо“ 56
тел.: 032/270 560

Скопие – Пловдив
Пловдив 4004, ул. „Скопие“, бл. 1519
тел.: 032/270 590

Тракия Плаза – Пловдив
Пловдив 4023, бул. „Съединение“ 41
тел.: 032/270 580

Приморско
Приморско 8180, ул. „3-ти март“ 82А
тел.: 0550/31 000

Раднево
Раднево 6260, ул. „Георги Димитров“ 3
тел.: 0426/98 764

Разград
Разград 7200, ул. „Васил Левски“ 3
тел.: 084/631 065

Разлог
Разлог 2760, ул. „Шейново“ 6
тел.: 0747/80 177

Александровска – Русе
Русе 7000, ул. „Александровска“ 10
тел.: 082/889 534

Русе
Русе 7000, ул. „Райко Даскалов“ 11
тел.: 082/889 541

Тежко машиностроене – Русе
Русе 7000, бул. „Тутракан“ 100
тел.: 082/889 551

Цар Освободител – Русе
Русе 7000, бул. „Цар Освободител“ 1
тел.: 082/889 498

Свиленград
Свиленград 6500, бул. „България“ 58
тел.: 0379/74 440

Свищов
Свищов 5250, ул. „Никола Петков“ 1
тел.: 0631/61 171

Севлиево
Севлиево 5400, пл. „Свобода“
тел.: 0675/31 053

Силистра
Силистра 7500, ул. „Гено Чолаков“ 3
тел.: 086/871 320

Симитли
Симитли 2730, ул. „Георги Димитров“ 27
тел.: 0747/89 051

Сливен
Сливен 8800, бул. „Цар Освободител“ 50
тел.: 044/610 708

Сливен Централ
Сливен 8800, бул. „Хаджи Димитър“ 2
тел.: 044/610 954

Слънчев бряг
Слънчев бряг 8240, Централна алея
тел.: 0554/23 335

Смолян
Смолян 4700, бул. „България“ 80В
тел.: 0301/67 020

Созопол
Созопол 8130, ул. „Републиканска“ 7
тел.: 0550/25 191

Стара Загора
Стара Загора 6000, бул. „Цар Симеон Велики“ 104
тел.: 042/698 813

Траяна – Стара Загора
Стара Загора 6000, бул. „Цар Симеон Велики“ 69
тел.: 042/698 771

Цар Симеон – Стара Загора
Стара Загора 6000, бул. „Цар Симеон Велики“ 141
тел.: 042/698 752

Троян
Троян 5600, ул. „Васил Левски“ 108
тел.: 0670/60 040

Търговище
Търговище 7700, ул. „Христо Ботев“ 46
тел.: 0601/69 530

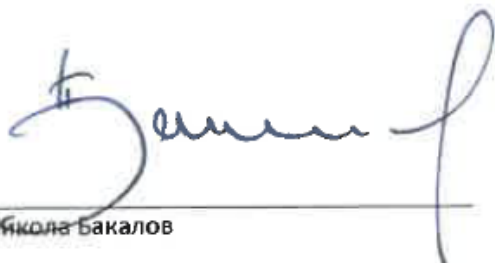
Хасково
Хасково 6304, бул. „Сан Стефано“ 7
тел.: 038/661 848

Шумен
Шумен 9700, бул. „Симеон Велики“ 67
тел.: 054/856 611
Ямбол
Ямбол 8600, пл. „Освобождение“ 10
тел.: 046/682 363

КЛОНОВЕ В ЧУЖБИНА

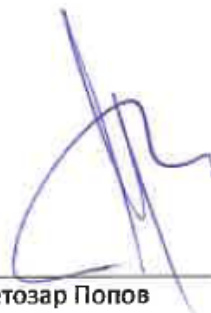
Кипърски международен банков клон
130 Limassol Ave., CY-2015 Nicosia, Cyprus
P.O.Box 16023, CY-2085 Nicosia, Cyprus
тел.: (+357 22) 376 454, факс: (+357 22) 376 560
SWIFT CODE: FINVCY2N

Настоящият Индивидуален Доклад за дейността за 2024 г. е одобрен от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД по установения в Банката ред на заседание от 26 март 2025 г.



Никола Бакалов

Главен изпълнителен директор,
Председател на Управителния съвет



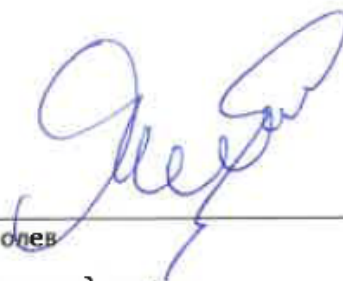
Светозар Попов

Изпълнителен директор,
Главен директор Риск,
Член на Управителния съвет



Ралица Богоева

Изпълнителен директор,
Главен директор Банкиране на дребно,
Член на Управителния съвет



Янко Караколев

Главен финансов директор,
Член на Управителния съвет

