



ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

(НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА)

НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

ЗА 2017 г.

МАРТ 2018 г.

Настоящият доклад за дейността е изготвен на основание и в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Наредба №2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници (Регламент (ЕС) № 575/2013) и Националния кодекс за корпоративно управление, одобрен от Комисията за финансов надзор.

КОИ СМЕ НИЕ

Първа инвестиционна банка АД (Fibank) е кредитна институция с пълен лиценз за дейност в Р България и чужбина. Fibank предлага разнообразни продукти и услуги за физически лица и бизнес клиенти, базирани на задълбочени финансови компетенции и познаване секторите на икономиката.

НАШИЯТ БИЗНЕС

- Банкиране на дребно
- Микрокредитиране
- Банкиране на МСП
- Корпоративно банкиране
- Картови разплащания
- Електронно банкиране
- Търговско финансиране
- Международни разплащания
- Парични и капиталови пазари
- Валутна търговия

ИСТОРИЯ

Първа инвестиционна банка функционира на българския пазар от близо четвърт век, като през 2018 г. празнува своя 25 годишен юбилей. Тя е най-голямата банка с български капитал и трета по големина в България. През годините нейният бизнес профил се развива като универсална кредитна институция, със собствен облик и запазена марка за високо качество на обслужване, иновативна, динамична банка, предпочитана от населението, подкрепяща добрите проекти, която се конкурира с най-добрите в бранша.

СТРУКТУРА НА УПРАВЛЕНИЕ

Двустепенна система на управление, състоящата се от Надзорен съвет и Управителен съвет.

СЛУЖИТЕЛИ

3045 служители към края на 2017 г.

ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

София 1797, бул. „Драган Цанков“ 37.

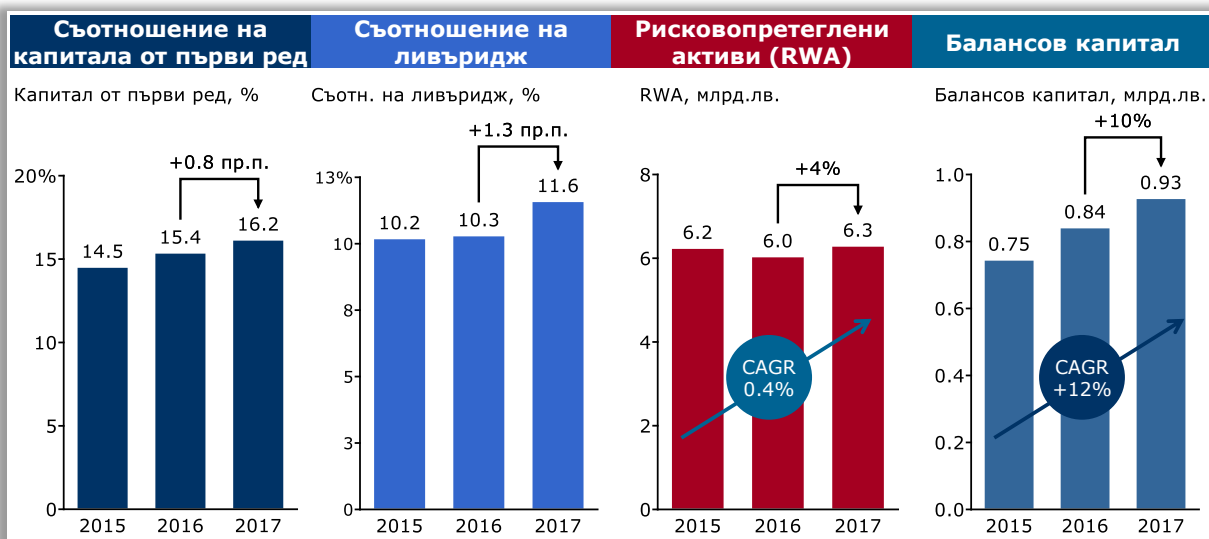
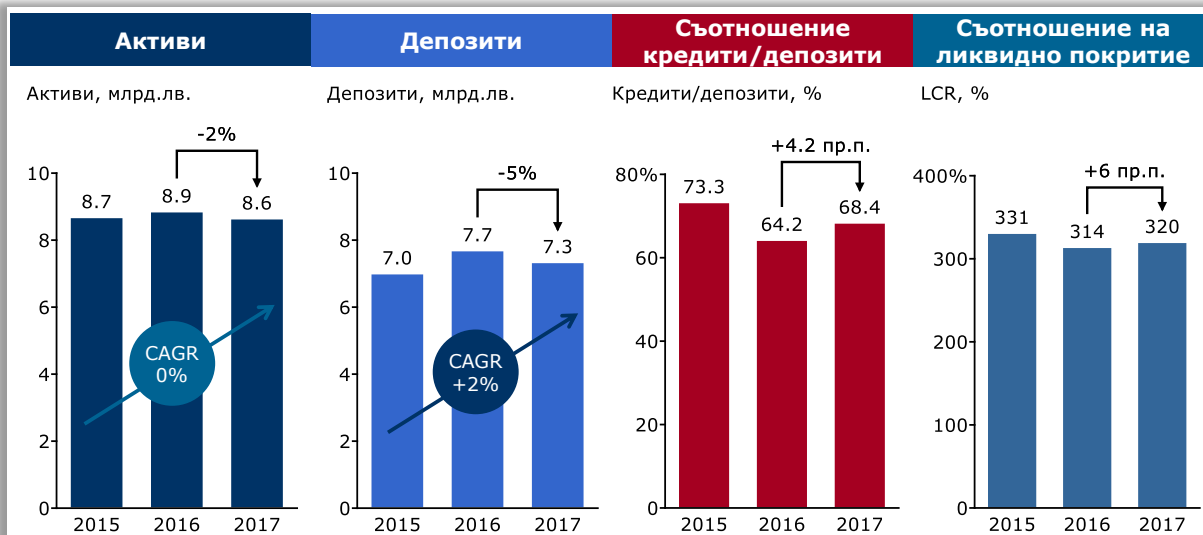
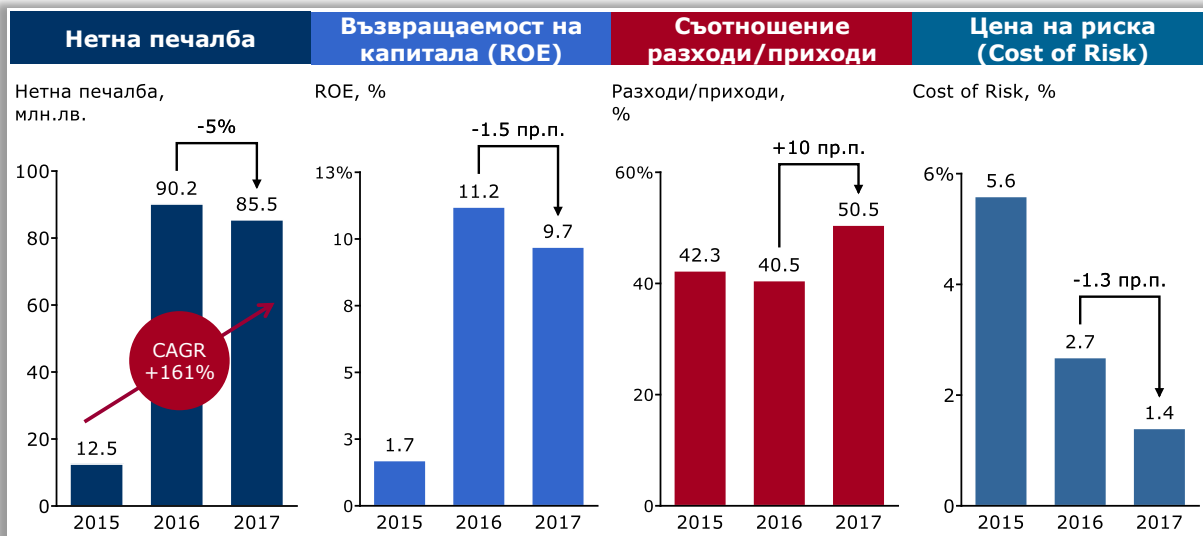
БИЗНЕС ПРИНЦИПИ

- 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



ИЗБРАНИ ПОКАЗАТЕЛИ

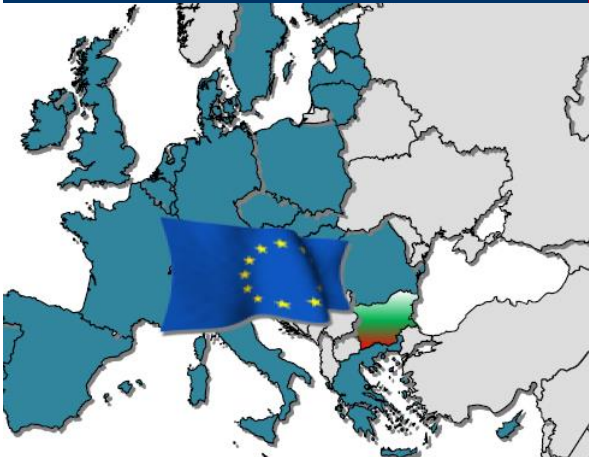


СЪДЪРЖАНИЕ

МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ	7	<i>Структура и вътрешна организация</i>	52
БАНКОВА СИСТЕМА	13	<i>Колективни органи за у-ние на риска</i>	53
МИСИЯ	18	<i>План за възстановяване</i>	55
СТАБИЛНА БАЗА ЗА РАЗВИТИЕ.....	19	Кредитен риск	56
ПРОФИЛ НА БАНКАТА.....	21	<i>Кредитен процес.....</i>	56
Корпоративен статус	21	<i>Модел за измерване на кред.риск</i>	57
Съучастие и членство в организации.....	21	<i>Техники за редуциране на кред.риск</i>	58
Пазарна позиция	21	<i>Проблемни експозиции и обезценка</i>	58
Пазарен дял	22	Пазарен риск	60
Кореспондентски отношения	22	<i>Лихвен риск.....</i>	60
Клонова мрежа.....	22	<i>Валутен риск</i>	61
Дъщерни дружества.....	22	Ликвиден риск.....	62
Награди 2017 г.	23	<i>ВААЛ.....</i>	63
ПЪРВА ИНВЕСТИЦ. БАНКА: ДАТИ И ФАКТИ.....	24	Операционен риск	64
АКЦЕНТИ ЗА 2017 г.....	27	<i>Информационна сигурност</i>	65
ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД.....	32	<i>Непрекъсваемост на процесите.....</i>	65
Ключови показатели	32	Рискови експозиции	65
Кредитен рейтинг	33	<i>ВААК</i>	66
Финансов резултат	34	КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ.....	69
Баланс.....	37	Клонова мрежа	69
Кредитен портфейл	39	Контакт център – *bank (*2265), 0800 11 011.70	
<i>Кредити</i>	39	Корпоративен блог	71
<i>Сделки между свързани лица</i>	41	Продажби	71
<i>Условни задължения.....</i>	41	Дистанционно банкиране	72
Привлечени средства.....	43	<i>Електронно банкиране „Моята Fibank“ ...</i>	72
Капитал.....	45	ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ	74
<i>Регулаторен капитал.....</i>	45	КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	76
<i>Капиталови изисквания.....</i>	46	Рамка за корпоративно управление	76
<i>Капиталови буфери</i>	47	Кодекс за корпоративно управление.....	76
<i>Ливъридж.....</i>	48	Управленска структура	78
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	50	Надзорен съвет	78
Стратегия за управление на риска	50	<i>Състав и компетенции</i>	78
<i>Карта на рисковете.....</i>	50	<i>Политика на многообразие</i>	79
<i>Риск апетит.....</i>	51	<i>Участие в капитала</i>	79
<i>Риск култура</i>	51	<i>Функции и отговорности.....</i>	80
Рамка за управление на рисковете	52	<i>Оценка на дейността</i>	80
<i>Линии на защита.....</i>	52	<i>Комитети.....</i>	80
		Управителен съвет	82

Състав и компетенции.....	82	СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ	96
Участие в капитала.....	83	ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА	98
Функции и отговорности	84	Банкиране на дребно	98
Комитети и съвети към УС.....	84	<i>Депозити</i>	98
Общо събрание на акционерите.....	85	<i>Кредити</i>	99
Контролна среда и процеси	86	Корпоративно банкиране.....	101
<i>Вътрешен одит</i>	86	<i>Депозити</i>	101
<i>Регистрирани одитори</i>	86	<i>Кредити</i>	101
Защита правата на акционерите	87	Европрограми.....	105
<i>Свикване на оса и информираност</i>	87	Платежни услуги	106
<i>Основни права и ограничения при</i> <i>прехвърляне</i>	87	<i>Картови разплащания</i>	106
<i>Миноритарни акционери и</i> <i>институционални инвеститори</i>	88	<i>Международни разплащания</i>	107
Разкриване на информация	88	Злато и нумизматика	109
<i>Директор за връзки с инвеститорите</i>	90	Частно банкиране	110
Заинтересовани лица	90	Капиталови пазари	110
Акционерна структура	90	ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2017 г.	112
Цена на акциите и пазарна капитализация ...	91	ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	116
ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ.....	92	ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2018 г.	117
Политика за възнагражденията	94	ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ.....	118
Политика за подбор на висшия ръководен персонал.....	95	Членове на Надзорния съвет	118
		Членове на Управителния съвет	122

МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ

Република България	Показатели
	Население
	7,1 млн. души
	Площ
	110,994 кв. км.
	Член на Европейския съюз
	2007 г.
	Член на НАТО
	2004 г.
	Валутен курс EUR/BGN (фиксиран)
	1.95583
	Плосък данък
	10%
	Moody's
	Baa2, стабилна
	Fitch Ratings
	BBB, стабилна
	S&P
	BBB-, стабилна

През 2017 г. българската икономика отчита позитивно развитие в условия на подобряваща се външна среда, като резултат от плавно нарастване при частното потребление и инвестиционната активност, както и преустановяване на дефлационните процеси в страната. Действащата система на Паричен съвет и фискална позиция допринасят за запазване на макроикономическата стабилност.

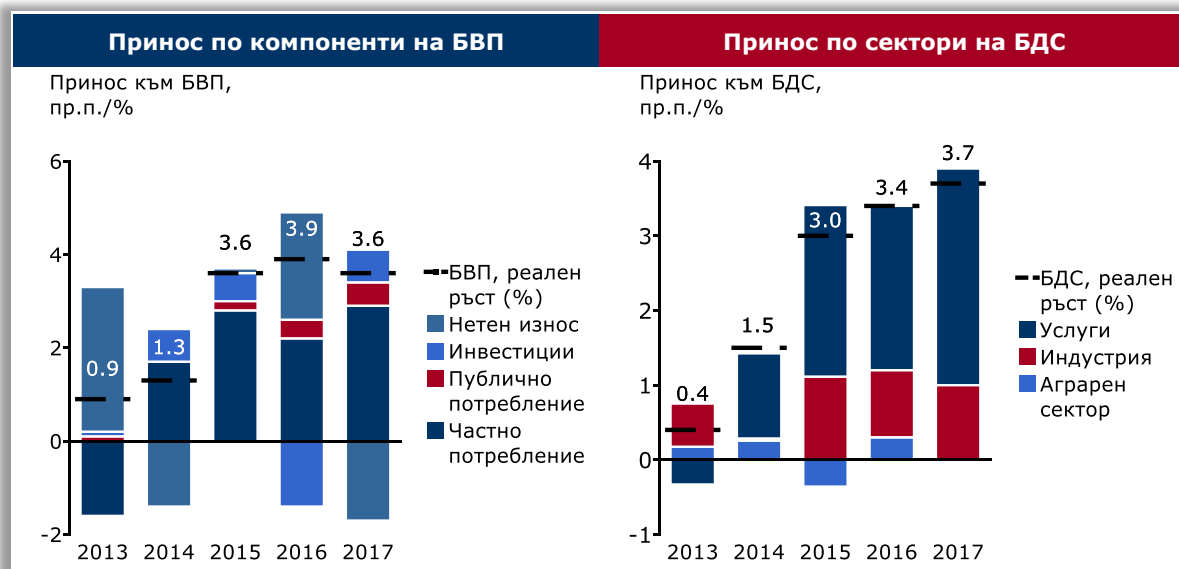
	2017	2016	2015	2014	2013
Брутен вътрешен продукт (млн. лв.)	98 361	94 130	88 571	83 634	82 166
Брутен вътрешен продукт, реален ръст (%)	3,6	3,9	3,6	1,3	0,9
- Потребление, реален ръст (%)	4,5	3,3	3,8	2,2	(1,9)
- Инвестиции в капитал, реален ръст (%)	3,8	(6,6)	2,7	3,4	0,3
- Нетен износ, реален ръст (%)	(3,2)	3,6	0,3	(2,1)	5,3
Инфлация, в края на периода (%)	2,8	0,1	(0,4)	(0,9)	(1,6)
Средногодишна инфлация (%)	2,1	(0,8)	(0,1)	(1,4)	0,9
Безработица, в края на периода (%)	7,1	8,0	10,0	10,7	11,8
Текуща сметка (% от БВП)	3,9	5,3	0,0	0,1	1,3
Търговско салдо (% от БВП)	(4,0)	(2,0)	(5,8)	(6,5)	(7,0)
Резервни активи на БНБ (млн. евро)	23 662	23 899	20 285	16 534	14 426
Преки инвестиции в България (% от БВП)	1,8	1,4	5,5	2,7	3,3
Брутен външен дълг (% от БВП)	63,9	70,7	73,6	92,0	87,9
Държавен и държавногарант. дълг (% от БВП)	25,6	29,1	26,3	27,2	18,1
Консолидирано бюджетно салдо (% от БВП)	0,8	1,6	(2,8)	(3,7)	(1,8)
Курс на щатския долар (левове за 1 долар)	1,63	1,86	1,79	1,61	1,42

Източник: НСИ, БНБ, МФ, Агенция по заетостта

През 2017 г. икономиката на страната отчита реален темп на растеж от 3,6% за периода (2016: 3,9%), влияние за което оказва подобряващата се външна среда в международен план, както и нарастващата икономическа активност в страните от Европейския съюз. Основен двигател за

икономиката е частното потребление, което отчита ръст от 4,8% за годината (2016: 3,5%) в резултат от по-високото вътрешно търсене и позитивните индикации по отношение на динамиките на пазара на труда. Допълнителен принос за растежа оказват инвестициите в основен капитал, които нарастват с 3,8% за периода (2016: -6,6%) като отражение на подобряващите се индикации за развитието на бизнес климата и очакванията на фирмите в страната.

Ограничителен фактор за растежа е нетния износ, който спада с -3,2% на годишна база (2016: 3,6%) в резултат на изпреварващия ръст при вноса (2017: 7,2%) спрямо износа (2017: 4,0%) и свързаната с това по-изразена положителна динамика при вътрешното търсене на стоки и услуги, както и нарастващите разполагаеми доходи на населението.

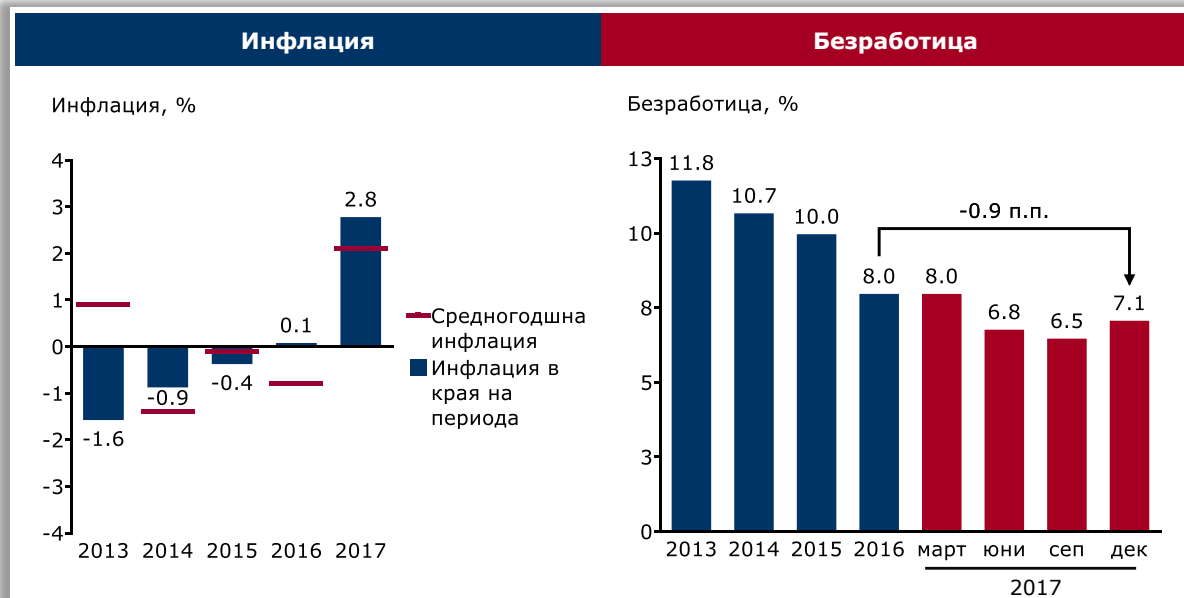


През периода брутната добавена стойност в икономиката расте с 3,7% за годината (2016: 3,4%), с основен принос на сферата на услугите, които отчитат реален ръст от 4,4% (2016: 3,3%), в т.ч. при секторите на търговията, транспорта и туризма (2017: 3,0%). Операциите с недвижими имоти също отчитат нарастване от 9,4% за годината, в резултат от активизирането на пазара на имоти и сектора на строителството в страната. През 2017 г. индексът на цените на жилищата се покачва общо с 9,0% на годишна база през третото тримесечие, от който 5,5% при новопостроените апартаменти и 10,9% при съществуващите жилища.

Положително влияние за добавената стойност в икономиката оказва и индустриалния сектор, който се увеличава с 3,6% общо за периода (2016: 3,2%). Ръст от 3,0% е отчетен при добивната и преработвателната промишленост, в т.ч. при основните импортно-ориентирани отрасли и при потребителските стоки. Добавената стойност в строителството осигурява положителен принос от 5,9% за годината (2016: -6,8%), като отразява позитивните динамики и индикации за възстановяване в този сектор. Отрицателен принос от -0,1% за икономиката е отчетен в аграрния сектор (2016: 5,3%), като влияние оказва основно по-ниската произведена продукция от зърнени и технически култури съпоставена спрямо по-силните данни и селскостопанска реколта през предходната 2016 г.

През 2017 г. пазарът на труда продължава да отчита позитивни индикации, в т.ч. при сезонната заетост, като коефициентът на безработица бележи понижение до 7,1% в края на периода (2016: 8,0%; 2015: 10,0%) и отразява подобряващите се очаквания на фирмите по отношение на инвестиции и разходи. Броят на заетите лица се увеличава до 3168 хил. души за третото тримесечие на 2017 г., като коефициентът на заетост възлиза на 52,3%. Най-голямо увеличение

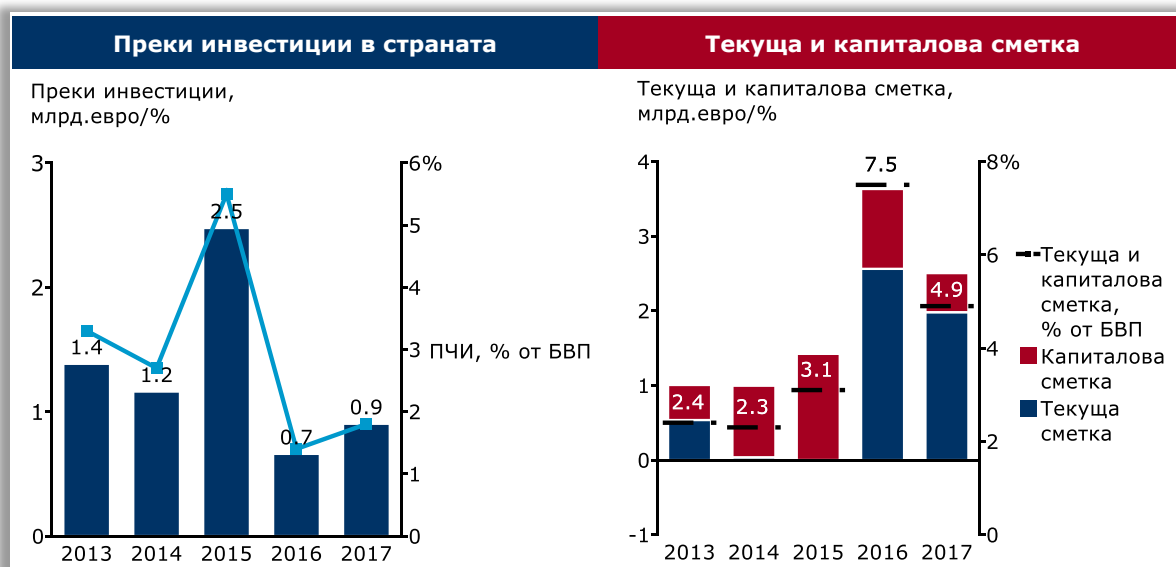
в заетостта е регистрирано в секторите на търговията (5,5%), строителството (11,3%), туризма и ресторантьорството (10,6%), финансовите и застрахователни дейности (19,1%), преработващата промишленост (5,2%) и селското стопанство (11,4%).



През годината дефлационните процеси в страната постепенно стихват, като средногодишната инфлация за периода възлиза на 2,1% (2016: -0,8%), а инфлацията в края на годината достига своите най-високи стойности за последните пет години (2017: 2,8%; 2016: 0,1%; 2015: -0,4%; 2014: -0,9%; 2013: -1,6%). За това основен принос има поскъпването при суровия петрол и основните суровини на международните пазари и тяхното въздействие върху вътрешните цени, в т.ч. върху горивата и транспортните услуги (3,3%), както и при хранителните стоки (3,8%) и общественото хранене (3,0%). Стоките и услугите с административно определяни цени също имат положителен принос към общата инфлация, в т.ч. при тютюневите изделия (2,7%) и разходите за вода, електроенергия, газ и др. (5,4%). Негативен принос продължават да оказват дългосрочните тенденции към поевтиняване на телекомуникационните услуги и при стоките за дълготрайна употреба. Хармонизираната инфлация, която е един от критериите за ценовата стабилност за присъединяване към Еврозоната, е 1,8% в края на периода и 1,2% средногодишно за периода.

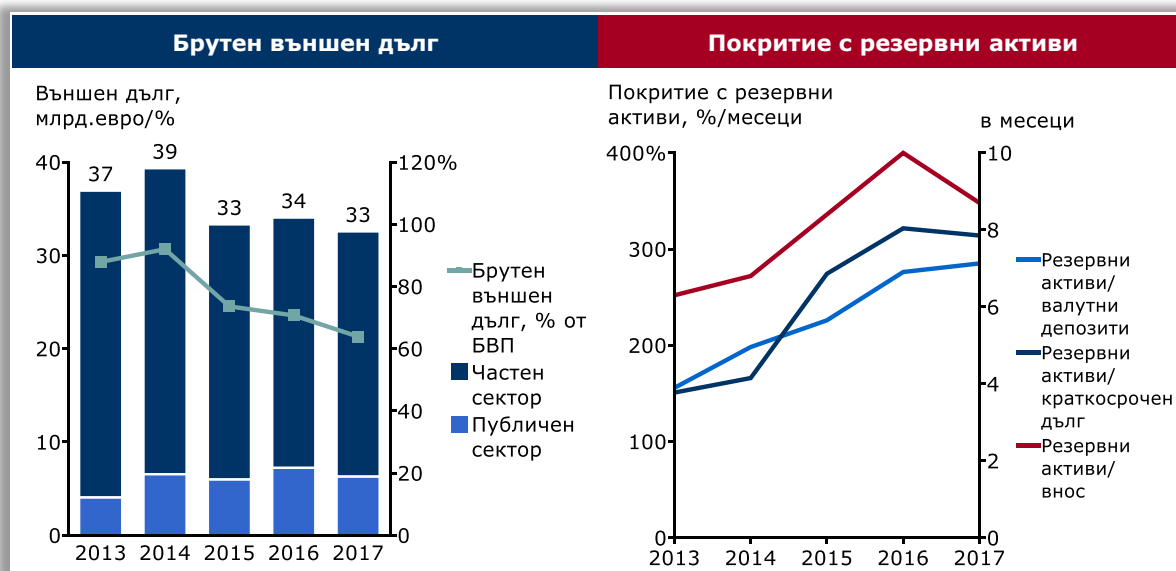
През годината преките инвестиции в страната се увеличават до 902 млн. евро (1,8% от БВП) в края на 2017 г. (2016: 660 млн. евро или 1,4% от БВП), като динамиката отразява основно по-високите постъпления при дълговите инструменти (финансови, облигационни и търговски заеми), за сметка на реинвестираната печалба и постъпленията в дялов капитал. По страни най-много инвестиции са привлечени от Холандия (876 млн. евро), следвани от Швейцария (127 млн. евро) и Германия (94 млн. евро).

Изпреварващият ръст при вноса (15,7% на годишна база до 27 859 млн. евро) повишава търговския дефицит до -2041 млн. евро или -4,0% от БВП в края на 2017 г. (2016: -984 млн. евро или -2,0% от БВП), което заедно с по-ниския размер на трансферите по програмите на ЕС понижава положителното салдо по текущата и капиталовата сметка на годишна база до 2504 млн. евро или 4,9% от БВП.



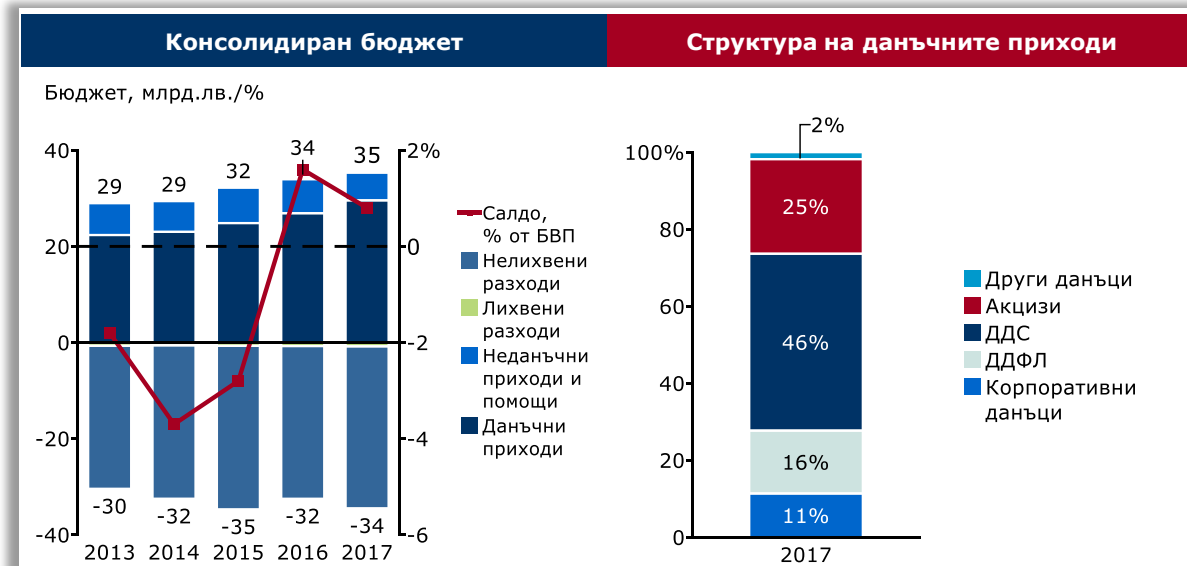
Износът отчита годишен ръст от 12,8% към края на 2017 г., като основен дял в него заемат суровините и материалите (цветни метали, хранителни суровини, пластмаси и текстилни продукти) – 40%, следвани от потребителските стоки (храни, лекарства, дрехи, мебели) – 25%, инвестиционните стоки (машини, резервни части и оборудване) – 26% и енергийните ресурси, в т.ч. петролни продукти – 9%.

Брутният външен дълг на страната намалява с 4,3% на годишна база до 32 565 млн. евро към края на 2017 г. или 63,9% от БВП (2016: 34 046 млн. евро или 70,7% от БВП). За намалението допринася както по-ниският външен дълг на частния сектор, така и на публичния сектор. Публичният външен дълг възлиза на 6299 млн. евро или 12,4% от БВП за 2017 г. спрямо 7232 млн. евро година по-рано, в резултат от погасени през периода еврооблигации, издадени от българското правителство.



Общият държавен и държавногарантиран дълг, в т.ч. дълг емитиран на вътрешния пазар, също се понижава, като достига 25,6% от БВП (2016: 29,1%). Резервните активи на БНБ покриват 314,1% от краткосрочния дълг (2016: 321,6%) и 285,1% от валутните депозити (2016: 276,2%) в страната.

През 2017 г. излишъкът по консолидирания бюджет се понижава до 845 млн. лв. или 0,8% от БВП (2016: 1465 млн. лв. или 1,6% от БВП), като отразява по-високия темп на растеж при разходите – с 6,1% до 34 470 млн. лв., в резултат основно на увеличението при пенсиите през годината и свързаните с тях по-големи социални и здравноосигурителни плащания. Капиталовите разходи се понижават до 3756 млн. лв. (2016: 3872 млн. лв.), свързани с по-ниското усвояване и поетапно активизиране изпълнението на проекти по програмния период 2014-2020 г. и осигуреното във връзка с това съфинансиране от страна на държавата.



Данъчните постъпления нарастват с 10% до 29 581 млн. лв., като увеличение на приходите е отчетено при всички основни приходни групи, в т.ч. корпоративен данък (с 11,2% до 2308 млн. лв.), данък върху доходите на физически лица (с 12,6% до 3314 млн. лв.), ДДС (с 9,0% до 9320 млн. лв.), акцизи (с 3,7% до 4985 млн. лв.) и мита (с 12,3% до 194 млн. лв.). Постъпленията от осигурителни вноски също се увеличават, като възлизат на 8365 млн. лв., от които 5961 млн. лв. социалноосигурителни вноски и 2404 млн. лв. – здравни вноски.

През 2017 г. дългосрочният кредитен рейтинг на България в чуждестранна валута е повишен от международните рейтингови агенции – Fitch Ratings (BBB) и Standard & Poor's (BBB-), както и потвърден от Moody's Investor Service (Baa2). Перспективата по рейтинга на страната и от трите агенции е стабилна.

От началото на 2018 г. България поема ротационното председателство на Съвета на Европейския съюз, с което в рамките на половин година страната е домакин на значителен брой срещи, събития и работни групи на органите на ЕС. Основните приоритети на българското председателство са насочени към младите хора, и тяхното социално сближаване и икономически растеж; към осигуряване на сигурност и стабилност в силна и единна Европа; изграждане на допълнителна свързаност и европейска перспектива на Западните Балкани, както и развитие на цифровата икономика и умения на бъдещето.



Очакванията за 2018 г. включват продължаващо засилване на частното потребление и инвестиционната активност в частния и публичния сектор, както и поддържане на положителни стойности при потребителските цени, при същевременно отчитане влиянието на подобряващата

се външна среда в глобален мащаб и свързаните с това балансирани рискове пред развитието на европейската икономика. Прогнозните нива от Министерството на финансите и Българската народна банка предвиждат запазване на реалния ръст на БВП на нива около 3,5%-3,9% за периода 2018-2020 г., като допълнително активизиране при усвояването на средства по фондовете и програмите на ЕС ще бъде предпоставка за по-висок икономически растеж.

БАНКОВА СИСТЕМА

През 2017 г. банковата система в България отчита стабилни показатели и добри финансови резултати в условията на устойчив растеж на депозитите и плавно възстановяваща се кредитна и инвестиционна активност. Върху дейността на банките влияние продължава да оказва средата на ниски лихвени равнища, както и действията по управление на кредитния риск, в т.ч. в контекста на прилагането на новите регулаторни и счетоводни стандарти (МСФО 9) в сила от 1 януари 2018 г. Широката регулационна рамка и продължаващата интеграция с европейската финансова инфраструктура оказват допълнително влияние за развитието на банковите политики, включително във връзка с нарастващото значение на дигитализацията в банковите услуги.

в % / изменение в пр.п.	2017	2016	2015	17/16	16/15
Капиталова адекватност	22,08	22,15	22,18	(0,07)	(0,03)
Адекватност на капитала от първи ред	20,86	20,88	20,46	(0,02)	0,42
Съотношение на ливъридж	10,98 ¹	10,89	10,85	0,09	0,04
Коефициент на ликвидни активи	38,97	38,24	36,71	0,73	1,53
Кредити/депозити (нетно)	65,95	66,37	69,93	(0,42)	(3,56)
Възвръщаемост на капитала (ROE)	9,32	10,40	9,53	(1,08)	0,87
Възвръщаемост на активите (ROA)	1,20	1,37	1,03	(0,17)	0,34
Необслужвани кредити ²	14,78	18,28	20,36	(3,50)	(2,08)

Източник: Българска народна банка

Нивото на обща капиталова адекватност на системата възлиза на 22,08% към края на 2017 г. (2016: 22,15%), а адекватността на капитала от първи ред – на 20,86% спрямо 20,88% в края на 2016 г., като показателите са значително над регулаторните изисквания. За динамиката допринася основно нарастването при базовия собствен капитал от първи ред, в т.ч. неразпределената печалба, които се увеличават с по-слаб темп спрямо рисковопрегледените активи. Съотношението на ливъридж, използвано като допълнителен регулаторен показател, съпоставящ капитала от първи ред и общата експозиция от балансови и задбалансови позиции на банките, се покачва до 10,98% към септември 2017 г. спрямо 10,89% към 31.12.2016 г.

През годината Българската народна банка извърши преглед на капиталовия буфер за системен риск, като потвърди неговото ниво, приложимо за всички банки в страната, в размер на 3% от рисковите експозиции в България, както и идентифицира като други системно значими институции (ДСЗИ) единадесет банки, за които определи индивидуални нива на капиталов буфер за ДСЗИ.

През 2017 г. ликвидността остава на високи нива, съобразно продължаващата тенденция на увеличение на влоговете в банките и все още бавното активизиране на кредитирането, което, в съчетание с политиките на предпазливост създава предпоставки за поддържане на висок коефициент на ликвидни активи – 38,97% в края на 2017 г. спрямо 38,24% година по-рано.

¹ Данни към септември 2017 г.

² Без кредити и аванси на кредитни институции и централни банки (брутна стойност)

Съотношението нетни кредити/депозити се понижава до 65,95% (2016: 66,37%), като отразява както консервативната оценка при управлението на кредитния риск, така и потенциала на банковия сектор за растеж в кредитирането.

в млн. лв. / изменение в %	2017	2016	2015	17/16	16/15
Нетен лихвен доход	2 675	2 805	2 771	(4,6)	1,2
Нетен доход от такси и комисиони	996	921	890	8,1	3,5
Административни разходи	1 613	1 587	1 850	1,6	(14,2)
Обезценка по кредити и вземания	745	807	1 090	(7,7)	(25,3)
Нетна печалба	1 174	1 262	898	(7,0)	40,5

Източник: Българска народна банка

През 2017 г. банковата система реализира нетна печалба в размер на 1174 млн. лв. или със 7% по-малко спрямо 2016 г., за което основно влияние оказва продължаващата тенденция на спад при лихвените равнища и свързаното с това намаление на нетния лихвен доход – с 4,6% на годишна база до 2675 млн. лв. (2016: 2805 млн. лв.). Нетният доход от такси и комисиони регистрира нарастване до 996 млн. лв. спрямо 921 млн. лв. година по-рано, като продължава да осигурява солиден принос към печалбата, формирайки 25,6% от общите оперативни приходи на системата (2016: 22,6%). За 2017 г. отчетените финансови резултати осигуряват възвръщаемост на активите (ROA) в размер на 1,20% (2016: 1,37%) и възвръщаемост на капитала (ROE) от 9,32% (2016: 10,40%), което отразява способността на банковия сектор да генерира добра рентабилност, съобразно развитието и условията на средата.

Общите балансови активи нарастват с 6,5% на годишна база до 97 808 млн. лв. (2016: 92 095 млн. лв.), като промените в структурата на баланса на системата включват увеличение на дела на кредитите до 61,0% от общите активи (2016: 60,7%) и на паричните средства при централни банки – до 19,9% (2016: 19,7%), които включват в себе си ръст основно при депозитите на виждане. Намаление е отчетено при портфейлите от финансови инструменти – до 14,2% от активите (2016: 14,4%), и по-специално при тези държани за търгуване и до падеж.

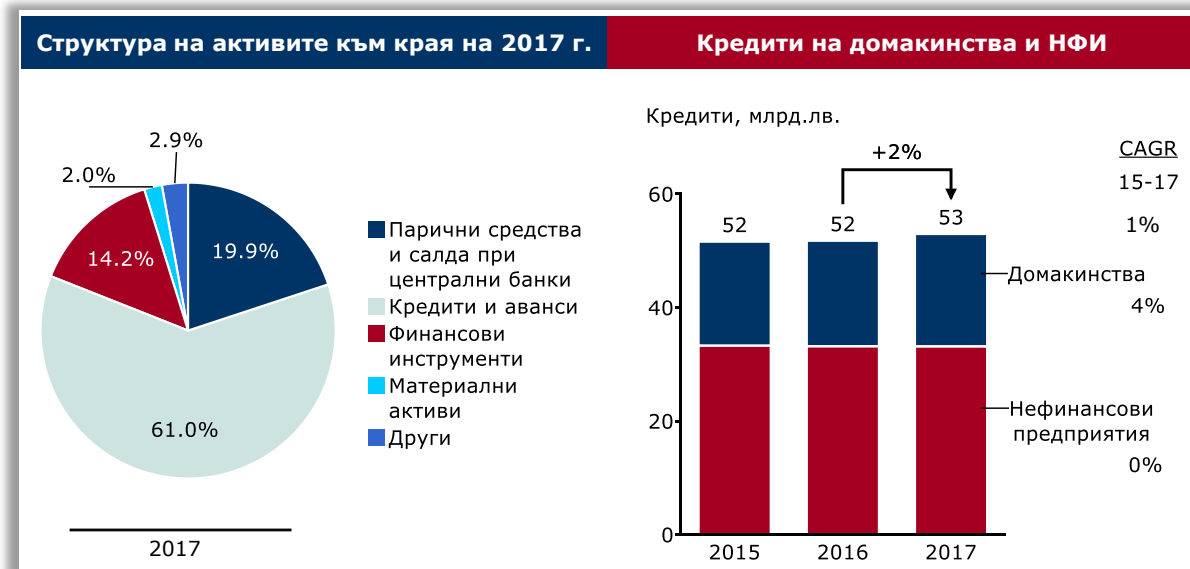
в млн. лв. / изменение в %	2017	2016	2015	17/16	16/15
Активи	97 808	92 095	87 524	6,5	5,2
Кредити на нефинансови предприятия	33 160	33 180	33 285	(0,1)	(0,3)
Кредити на домакинства, в т.ч.:	19 789	18 575	18 312	6,5	1,4
- Жилищни и ипотечни кредити	9 460	8 772	8 764	7,8	0,1
- Потребителски кредити	9 151	8 677	8 718	5,5	(0,5)
Депозити от бизнес клиенти ³	28 950	26 933	24 869	7,5	8,3
Депозити от домакинства	49 456	47 196	44 407	4,8	6,3

Източник: Българска народна банка

Брутният кредитен портфейл (без кредитни институции и централни банки) през годината нараства с 3,0% до 56 084 млн. лв. в края на периода (2016: 54 467 млн. лв.), като намалението при кредитите на нефинансови предприятия е компенсирано от увеличение при кредитите на домакинства, които засилват дела си до 35,3% от общия портфейл (2016: 34,1%). Жилищните

³ Включва депозити от нефинансови предприятия, други финансови предприятия и държавно управление

ипотечни кредити нарастват със 7,8% до 9460 млн. лв. (2016: 8772 млн. лв.), а потребителските кредити – с 5,5% до 9151 млн. лв. (2016: 8677 млн. лв.) в края на годината. Кредитите на нефинансови предприятия остават структуроопределящи с 59,1% от общите кредити на клиенти, като възлизат на 33 160 млн. лв. (2016: 33 180 млн. лв.), а тези към други финансови предприятия – на 2530 млн. лв. (2016: 2026 млн. лв.).



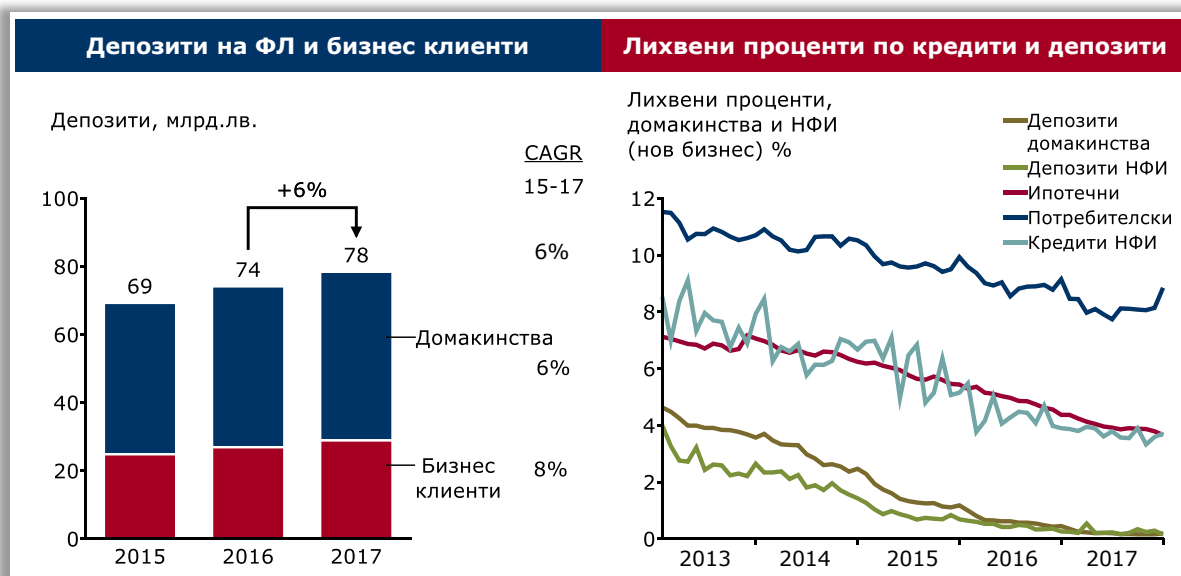
Делът на необслужваните кредити продължава да намалява и възлиза на 14,78% от брутния кредитен портфейл без кредитни институции и централни банки (2016: 18,28%). Необслужваните кредити са адекватно посрещнати по линия на обезценката и допълнително акумулираните от системата буфери. В структурата на необслужваните кредити най-голям дял заемат кредитите към нефинансови предприятия (72,5%), следвани от домакинствата (26,9%) и другите финансови предприятия (0,6%).

През 2017 г. привлечените средства в банковата система (без кредитни институции и централни банки) продължават тенденцията на растеж с 5,8%, като достигат 78 406 млн. лв. (2016: 74 129 млн. лв.). Увеличение е отчетено както при депозитите на бизнес клиенти (с 7,5% до 28 950 млн. лв.), така и при домакинствата (с 4,8% до 49 456 млн. лв.), които остават структуроопределящи с относителен дял от 63,1% от привлечения ресурс. Във валутната структура на депозитите делът на левовите депозити нараства до 60,4% (2016: 58,3%), за сметка на депозитите в евро, които спадат до 31,5% (2016: 33,3%), а тези в друга валута възлизат на 8,1% (2016: 8,4%).

През годината тенденцията към понижаване на лихвените проценти се запазва съобразно динамиките в Еврозоната и страните от ЕС. Лихвените проценти по депозитите (нов бизнес⁴) на домакинствата и нефинансовите предприятия спадат съответно с 0,26 пр.п. и 0,11 пр.п. до 0,19% и 0,15% в края на 2017 г. Понижение е отчетено и при лихвените проценти по кредитите (нов бизнес⁵), като при потребителските кредити достигат до 8,85% в края на годината (дек'16: 9,15%), при ипотечните – до 3,66% (дек'16: 4,37%), а при нефинансовите предприятия – до 3,71% (дек'16: 3,90%).

⁴ Срочни депозити в левове до 1 г.

⁵ Кредити по оригинален матуритет в левове



През годината в страната оперират 27 кредитни институции, от които 5 клон на чуждестранни банки, като дъщерните банки от ЕС формират 73,1%⁶ от активите на системата, местните банки – 23,5%, а клоновете на банки от ЕС и банки и клонове извън ЕС – останалите 3,4%. Заеманият дял от групата на другите системно значими институции (ДСЗИ) в страната възлиза на 82,2% от банковите активи.

През 2017 г. приоритет в законодателните инициативи в областта на банковата дейност продължи да бъде въвеждането на изискванията на единните европейски регулаторни правила чрез транспонирането им в нормативни актове на националното ни законодателство.

От началото на 2017 г. е в сила нов Закон за независимия финансов одит, който разширява изискванията относно задължителния финансов одит на финансовите отчети на предприятията, като въвежда нови изисквания за назначаване и ротация на регистрираните одитори, както и доразвива функциите на одитните комитети в предприятия от обществен интерес в съответствие с Регламент 537/2014 на ЕП и на Съвета относно специфични изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия от обществен интерес. С промени в Закона за кредитните институции е въведен и независим финансов одит на банките съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори. В резултат на това през годината Българската народна банка, съгласувано с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори, прие нови единни критерии за съгласуване на избора на одитор.

През годината банковата система се подготвя за въвеждането на новите изисквания на Международния стандарт за финансово отчитане 9 „Финансови инструменти“ (МСФО 9), които са в сила от 1 януари 2018 г. МСФО 9 въвежда нов модел за обезценка, базиран на очакваните кредитни загуби (expected loss), като заменя модела на претърпяната загуба (incurred loss) в МСС 39. Новият стандарт въвежда изисквания и насоки и относно класификацията и измерването на качеството на финансовите активи. В края на декември 2017 г. бе приет нов Регламент (ЕС) 2017/2395 на Европейския Парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013, с който се въвежда възможност за банките да изберат да прилагат преходни мерки за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 спрямо регулаторния собствен капитал. С тях е определен петгодишен период за постепенно въвеждане, през който банките могат да добавят определена сума към базовия собствен капитал от първи ред, изчислена в

⁶ Данните са към края на третото тримесечие на 2017 г.

зависимост от избрания подход (т.нар. статичен подход или статичен подход с включена динамична компонента) и съобразно определени коефициенти за преходно третиране в размер на 0,95 за 2018 г., 0,85 за 2019 г., 0,70 за 2020 г., 0,50 за 2021 г. и 0,25 за 2022 г.

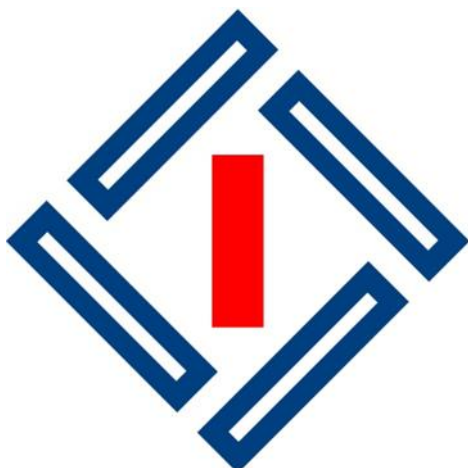
През 2017 г. е изготвен проект на нов Закон за платежните услуги и платежните системи, който заедно с допълващите технически стандарти и насоки на Европейския банков орган целят имплементиране в националното законодателство на изискванията, произтичащи от Втората Директива за платежните услуги във вътрешния пазар (Payments Services Directive 2). Чрез новите регулации, съобразно промените свързани с развитието на технологиите, се въвеждат два нови вида платежни услуги, извършвани изцяло в интернет среда – услуги по инициране на плащане и по предоставяне на информация за сметка, както и средства и методи за повишаване сигурността при плащанията в интернет среда.

С цел транспониране на новите нормативни изисквания, произтичащи от европейската правна рамка в областта на финансовите пазари – Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета и на Регламент 600/2014 на ЕП и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти (“пакет MiFID2/MiFIR”), през годината е изготвен нов Закон за пазарите на финансови инструменти, който е насочен към повишаване защитата на инвеститорите и подобряване дейността на пазарните участници при търговията и клиринга на финансови инструменти, както и въвеждане на нови стандарти за оповестяване и прозрачност във връзка с инвестиционните услуги и дейности.

През декември 2017 г. са приети промени в Закона за кредитните институции, с които се доразвиват изискванията относно сделките с администратори и другите свързани с банките лица, като се разширяват кръга от лицата попадащи в обхвата на регулацията, както и дефиницията за експозиция, в която се включват и други вземания различни от кредитни ангажименти. Променя се също и редът за одобрение на експозициите, като освен единодушно решение на управителния орган се изисква и предварително одобрение от надзорния орган на съответната банка в случай, че размерът надвишава определени нива или предварително одобрени лимити.

Предизвикателство пред банките и през 2018 г. остава привеждането на дейността в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни (Общ регламент относно защитата на данните – GDPR), с който се въвеждат редица нови изисквания, вкл. разширяване на дефиницията за лични данни, псевдонимизация, защита на данните на етапа на проектиране и по подразбиране, профилиране, нови права на субектите и др.

Промени и нови изисквания за банките се очакват и в сферата на мерките срещу изпирането на пари чрез новия проект на Закон за мерките срещу изпирането на пари, който цели въвеждането в българското законодателство на четвъртата европейска Директива за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма (Директива (ЕС) 2015/849).

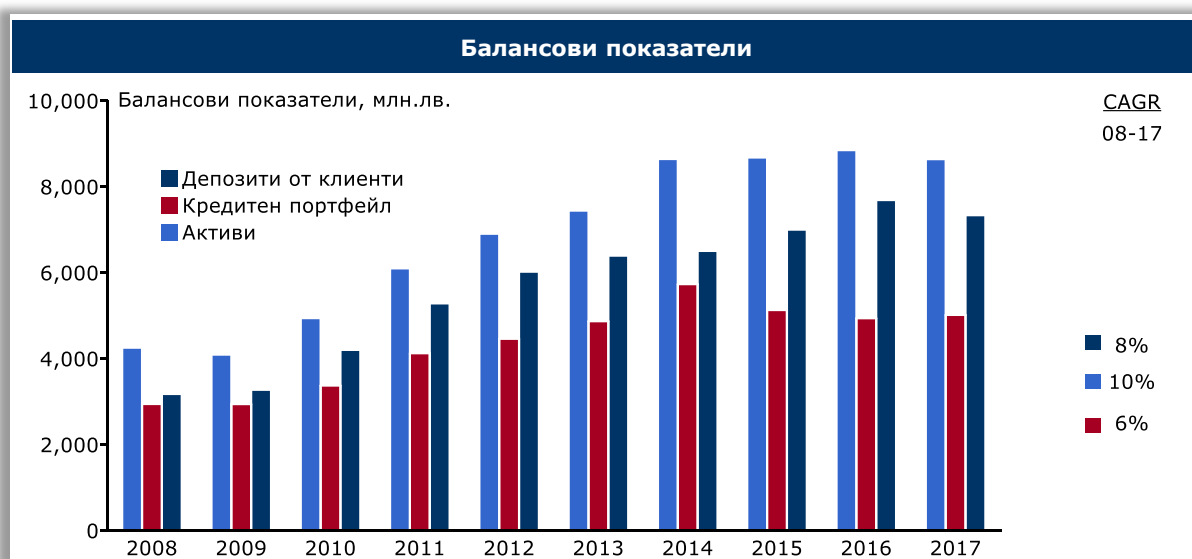


МИСИЯ

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

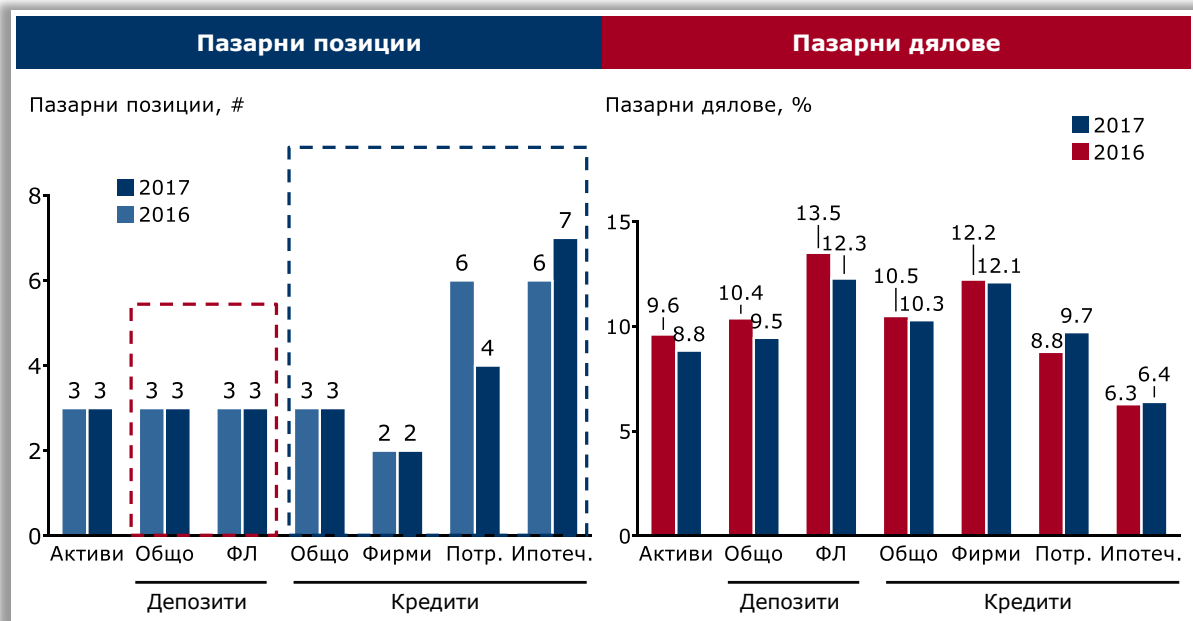
СТАБИЛНА БАЗА ЗА РАЗВИТИЕ

През 2017 г. Първа инвестиционна банка продължава да развива капитала и поддържащите буфери, в т.ч. чрез капитализиране на печалбата и реализиране на действия, насочени към диверсифициране на кредитния портфейл, активно управление на кредитния риск, както и интензифициране на процеса по управление на придобити активи, които заедно с устойчивото и успешно развитие на бизнес дейността осигуряват стабилна база и увеличен потенциал за бъдещ растеж и развитие. В изпълнение на стратегическите си цели, Банката акцентира върху разрастване в секторите банкиране на дребно, малки и средни предприятия с фокус върху развитието на потребителското финансиране и транзакционния бизнес. Fibank затвърждава позицията си на иновативна институция, предлагаща широк спектър от дигитални услуги при първокласно клиентско обслужване.



СОЛИДНИ ПАЗАРНИ ПОЗИЦИИ

През 2017 г. Първа инвестиционна банка отчита солидни пазарни позиции и увеличени пазарни дялове в стратегическите за Банката сегменти на потребителското и ипотечно финансиране. Банката запазва третото си място в банковата система в страната по общо активи, кредити и депозити.



През 2018 г. Първа инвестиционна банка ще чества своя 25 годишен юбилей. През всички тези години на развитие, успехи, предизвикателства и растеж, Fibank доказва значението и заслугите си за развитие на модерното банкиране в България в съответствие със световните тенденции и най-добри практики, както и утвърждаването на българската марка като стандарт и еталон за високо качество в бранша.

ПРОФИЛ НА БАНКАТА

КОРПОРАТИВЕН СТАТУС

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

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

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

В изпълнение на задълженията, произтичащи 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 съответствие с междуправителственото споразумение между Република България и САЩ, изискващо регистрация на всички финансови институции в Службата за вътрешни приходи на САЩ (IRS), Първа инвестиционна банка е регистрирана като водеща финансова институция (Lead FFI) на т.нар. "Група от предприятия" (Expanded Affiliated Group). Присъденият на Банката GIIN код е: SP7FU7.00000.LE.100.

СЪУЧАСТИЕ И ЧЛЕНСТВО В ОРГАНИЗАЦИИ

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

ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ⁷

- ◆ Трето място по активи
- ◆ Трето място по кредити
 - Второ място по кредити на предприятия
 - Четвърто място по потребителски кредити
 - Седмо място по ипотечни кредити

⁷ Пазарните позиции са определени въз основа на неконсолидирани данни от БНБ и Борика АД.

- ❖ Трето място по депозити
 - Трето място по депозити от физически лица
- ❖ Сред водещите банки в картовия бизнес
- ❖ Сред водещите банки в платежните услуги, в т.ч. при международните разплащания и търговски операции

ПАЗАРЕН ДЯЛ⁸

- ❖ 8,84% от банковите активи в България
- ❖ 10,29% от кредитите в страната
 - 12,10% от кредитите на предприятия
 - 9,72% от потребителските кредити
 - 6,39% от ипотечните кредити
- ❖ 9,45% от депозитите в страната
 - 12,28% от депозитите на физически лица

КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОТНОШЕНИЯ

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

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

КЛОНОВА МРЕЖА

Към 31 декември 2017 г. Първа инвестиционна банка има общо 156 клона и офиса: 155 клона и офиса, в т.ч. централа, покриващи територията на България и един чуждестранен клон в Кипър.

ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Първа инвестиционна банка АД има единадесет дъщерни дружества към 31 декември 2017 г.: First Investment Bank - Albania Sh.a., Дайнърс клуб България АД, Фи Хелт Застраховане АД, First Investment Finance B.V., Дебита ООД, Реалтор ООД, Болкан файненшъл сървисис ЕАД, Криейтив Инвестмънт ЕООД, Търнараунд Мениджмънт ЕООД, Лега Салюшънс ЕООД и АМС Имоти ЕАД.

За повече информация относно дъщерните дружества виж бележка 34 „Дъщерни предприятия” от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

НАГРАДИ 2017 г.

- ❖ Първа инвестиционна банка за пореден път е отличена като най-силна марка сред финансовите институции в България от глобалната организация Superbrands на базата на независимо проучване на потребителския сегмент.
- ❖ Fibank е наградена като „Най-добър бренд в потребителското банкиране“ (Best Consumer Banking Brand) и „Най-добър бренд в банкирането на МСП“ (Best SME Banking Brand) за 2017 г. от международното списание Global Brands Magazine.
- ❖ Първа инвестиционна банка е обявена за седми път в историята си за „Банка на клиента“ по време на конкурса „Банка на годината 2017“, организиран от „Асоциация Банка на годината“ за поддържане на високо качество на клиентско обслужване.
- ❖ Fibank е отличена за „Иновативна компания на годината“ на годишните награди „b2b Media Awards 2017“, като Банката получи призове в категориите „Иновативна идея на годината“, „Мобилна иновация“ и „Технологична иновация на годината“.
- ❖ Първа инвестиционна банка получава две награди STP Awards от Commerzbank и KBC за отлично качество на извършваните валутни плащания и финансови трансфери.
- ❖ Fibank е наградена с три отличия за иновации в потребителския сектор на международните награди „Продукт на годината“ за своите дигитални карти, онлайн потребителски кредит и дебитни карти за деца и юноши, съответно в разделите за мобилни финансови услуги, банкови карти и потребителски кредити.
- ❖ Първа инвестиционна банка получава награда за „Най-добро решение за дигитално плащане“ (Best Digital Payment Solution) на технологичния фестивал за иновации Webit 2017.
- ❖ Fibank е с втора награда за „Любима марка на българския потребител“ в категория „Финансови институции“ в конкурса My Love Marks 2017.
- ❖ Първа инвестиционна банка е наградена със „Златно сърце“ от списание Business Lady в категория „Културни проекти“ за благотворителната кампания с календар на Fibank „Актьори с добри сърца“.
- ❖ Банката получава награда за изключителни постижения в маркетинговите комуникации от Българската асоциация на рекламодателите в категорията „Нововъведение на услуга и повторно пускане на пазара“.
- ❖ Първа инвестиционна банка получава сертификат за цялостна социално отговорна дейност от национална значимост и особен принос в подкрепа на кампанията „Направи го за България“, организирана от Движение за национална кауза (ДНК).



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.
1994-95 г.	Банката се развива и се специализира в обслужването на корпоративни клиенти.
1996 г.	- Първа инвестиционна банка първа в България предлага възможността за банкиране от дома и офиса. - Fibank е първата банка, получила 5-годишен кредит от Европейската банка за възстановяване и развитие – за финансиране на МСП в България.
1997 г.	- Банката започва да издава дебитни карти Cirrus/Maestro, кредитни карти Eurocard/Mastercard и карти American Express. Първа инвестиционна банка е първата българска банка, предложила дебитни карти с международен достъп. - Thompson Bankwatch определя първия кредитен рейтинг на Fibank. - Банката открива първия си клон в чужбина – в Кипър.
1998 г.	Първа инвестиционна банка получава първия си синдикиран кредит от чуждестранни банки. Банката договаря финансирането за внос на инвестиционни стоки от редица европейски държави, гарантирани от агенции за експортно застраховане.
1999 г.	- Банката сключва синдикиран заем, организиран от ЕБВР, на обща стойност 12,5 млн. евро. - Fibank получава средносрочен заем от 6,6 млн. евро от германска държавна организация за финансиране на български дружества. - Банката учредява чуждестранен клон в Тирана, Албания, който предлага банкови услуги на албански дружества и физически лица.
2000 г.	Първа инвестиционна банка започва развитие на бизнеса в областта на банкирането на дребно. Депозитите от физически лица нарастват 2,3 пъти.
2001 г.	- Fibank стартира първия Виртуален банков клон в България, даващ възможност за работа през Интернет. - Банката е отличена с наградата „Банка на годината“ на вестник „Пари“. - Мая Георгиева (изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2002 г.	Fibank е определена за „Банка на клиента“ в класацията на вестник „Пари“.
2003 г.	- Продуктите и услугите за физически лица застават във фокуса на политиката на Банката. През годината кредитите на физически лица нарастват над 5 пъти. - Fibank за втори път печели наградата „Банка на клиента“ в годишната класация на вестник „Пари“.
2004 г.	- Банката разширява своята инфраструктура – клоновата мрежа се увеличава с 27 нови клона и офиса, мрежата от АТМ терминали нараства над 2 пъти. - Първа инвестиционна банка е отличена с наградата „Финансов продукт на годината“ за продукта Ипотечен овърдрафт.

2005 г.	- Fibank придобива 80% от капитала на Дайнърс клуб България АД. - Банката емитира €200 млн. облигации на Люксембургската фондова борса. Fibank е и първата българска банка, емитирала безсрочни подчинени облигации. - Матео Матеев (заместник главен изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2006 г.	- Fibank за трети път печели наградата „Банка на клиента“ в годишната класация на вестник „Пари“. - Първа инвестиционна банка получава €185 млн. синдикиран заем, организиран от Bayerische Landesbank, с участието на 33 международни банки. - Акционерният капитал на Банката е увеличен от 20 млн. лв. на 100 млн. лв. чрез трансформиране на неразпределени печалби в нови акции.
2007 г.	- Първа инвестиционна банка осъществява най-голямото банково първично публично предлагане на ценни книжа в България. Банката придобива статут на публично дружество и увеличава акционерния си капитал на 110 млн.лв. - Стартира „FIBank Mobile“ – първият банков мобилен портал, създаден от Банката с полезна финансова информация за клиентите. - Fibank е една от първите банки в България, внедрила новата чип технология при издаването на дебитни и кредитни карти. - Централната банка на Албания издава пълен лиценз за извършване на банкова дейност на First Investment Bank – Albania Sh.a.
2008 г.	- Първа инвестиционна банка внедрява нова централизирана и интегрирана банкова информационна система FlexCube. - Първа инвестиционна банка получава синдикиран заем в размер на 65 млн. евро от 11 водещи международни банки. - Fibank става първата банка в България със собствен корпоративен блог. - Банката е отличена с престижната награда OSCARDS на Publi-News в регион Европа за иновативност в областта на картовия бизнес.
2009 г.	- Fibank става първата и единствена банка в България, която започва да предлага продажба и обратно изкупуване на инвестиционни диаманти. - Първа инвестиционна банка предлага нова интернет услуга „Моята Fibank“, за електронни извлечения по банкови сметки и кредитни карти.
2010 г.	- Fibank посреща своя едномилионен клиент. - Първа инвестиционна банка подписва споразумение с IFC за сътрудничество в областта на търговското финансиране. - Fibank е първата банка в страната, която предлага безконтактни плащания по технологията PayPass. - Fibank придобива мажоритарен дял в ЗОК Фи Хелт АД.
2011 г.	- Първа инвестиционна банка е обявена за „Най-добра банка в България“ за 2011г. от финансовото списание Euromoney. - Избрани са нови изпълнителни директори на Банката – Димитър Костов, Васил Христов и Светослав Молдовански. - Мая Георгиева (изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка) получава наградата „Банкер на годината 2011“ на вестник „Банкеръ“ за постигната пазарна устойчивост и спечелено доверие на клиентите.

2012 г.	❖ Fibank е наградена за „Банка на годината“ от Асоциация „Банка на годината“ за най-добро комплексно представяне. ❖ Банката подписва споразумение с Европейския инвестиционен фонд за финансиране на МСП по инициативата JEREMIE. ❖ Васил Христов (изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2013 г.	❖ Първа инвестиционна банка АД подписва споразумение с унгарската МКБ Банк Зрт. за придобиване на 100% от акциите на МКБ Юнионбанк ЕАД. ❖ Fibank финализира издаването на хибриден дълг (две емисии облигации) на обща стойност 100 млн. евро, включен в капитала от първи ред. ❖ На клиентите е осигурена възможност за онлайн продажба на продукти от инвестиционно злато и други благородни метали. ❖ Мая Ойфалов е избрана за изпълнителен директор на Банката.
2014 г.	❖ Реализирано е вливането на Юнионбанк ЕАД към Първа инвестиционна банка АД, в т.ч. цялостно интегриране на операционните системи, процедури, инфраструктура, човешки ресурси, продукти и услуги. ❖ ПИБ АД успешно преодолява натиска върху банковата система благодарение на поддържаната висока ликвидност, висок професионализъм, както и получената ликвидна подкрепа съгласно решение С(2014) 4554 на ЕК от 29.06.2014 г. ❖ Fibank е наградена за най-добра банка в сферата на банкирането на дребно от международния портал Global Banking & Finance Review.
2015 г.	❖ Fibank реализира съвместен проект с IFC за надграждане на системите за управление на риска и корпоративното управление в съответствие с принципите на Базелския комитет и признати международни стандарти. ❖ Избран е нов независим член на Надзорния съвет на Банката – г-н Юрки Коскело, с богат професионален опит и дългогодишен стаж в IFC. ❖ Fibank изплаща безсрочен капиталов инструмент с оригинална главница в размер на 27 млн. евро след получено разрешение от БНБ и ЕК. ❖ Въведена е нова организационна структура на Банката, с която се доразвиват контролните функции и се въвеждат нови позиции, в т.ч. CEO, CRO, CCO. ❖ Създаден е Клуб на инвеститорите с цел отворена линия за комуникация с инвеститорите и засилване диалога с миноритарните акционери. ❖ Първа инвестиционна банка е отличена като най-силна марка сред финансовите институции в България от международната организация Superbrands.
2016 г.	❖ Стартирана е иновативна платформа за електронни плащания през мобилни устройства с безконтактна функция (NFC) и използването на дигитални банкови карти. ❖ Първа инвестиционна банка изплаща безсрочен капиталов инструмент с главница в размер на 21 млн. евро след получено разрешение от БНБ и ЕК. ❖ Банката издължи изцяло 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 на банковата система проведен в страната. ❖ Разработени са нови безконтактни дебитни карти, предназначени за деца и юноши.

АКЦЕНТИ ЗА 2017 г.

ЯНУАРИ

- ❖ Първа инвестиционна банка стартира изцяло онлайн кандидатстване за потребителски кредит на интернет адреса на Банката www.credit.fibank.bg.
- ❖ Жилищен кредит „Право на избор“ – предложени са нови по-конкурентни условия и фиксирана лихва за първите три години, без комисиона за отпускане и за управление.
- ❖ Банката продължава да оптимизира условията по депозитните и спестовни продукти съобразно пазарните условия и външна среда.



ФЕВРУАРИ

- ❖ Fibank реализира проекта за създаване на интегрирана платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“, чрез обединяване на съществуващите услуги за дистанционно банкиране и добавяне на нови функционалности през единен канал за обслужване на клиенти (Omnichannel).
- ❖ Предложена е нова колекционна серия „Панагюрско съкровище“ от сребърни монети с частично златно покритие, разработени съвместно с Новозеландския монетен двор.



МАРТ

- ❖ Стартира предлагането на нов потребителски кредит за придобиване на стоки с максимална сума до 5000 лв. и срок до 36 месеца от верига магазини.
- ❖ Създадена е нова вътрешна организация за интензивно управление на кредити, чрез която се управляват експозиции на клиенти прехвърлени от бизнес звената, по които има отчетен повишен кредитен риск.
- ❖ Първа инвестиционна банка продължава действията за повишаване на капиталовите буфери в съответствие със стратегията и целите за управление на риска.
- ❖ Като част от процеса за ежегоден преглед, Банката актуализира отчетите за ВААК и ВААЛ съобразно бюджета и целите за развитие, като прецизира допусканията и прилаганите стрес тестове и сценарии.

АПРИЛ

- Подписано е ново споразумение с Националния гаранционен фонд за прилагане на гаранционна схема за финансиране на микро, малки и средни предприятия в България чрез механизъм за споделяне на риска.
- Първа инвестиционна банка се включи като директен участник в пан-европейската система за плащания в евро STEP2 SCT (SEPA Credit Transfer), оперирана от EBA Clearing в рамките на Единната зона за плащания в евро (SEPA).
- Банката стартира нова програма за дебитните карти за деца и юноши, с която в рамките на една година се възстановява на клиента 10% от изхарчената за месеца сума при плащане на ПОС терминал в търговски обекти.

МАЙ

- Редовното годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка реши цялата печалба на Банката за 2016 г. да бъде капитализирана, както и извърши промени в състава на Одитния комитет и прие промени в статута му на работа.
- Извършени са промени в Управителния съвет съобразени с ключовите цели за бъдещ растеж и стратегическо развитие на Банката.
- Оптимизирани са условията по банковите пакети за бизнес клиенти „Fibank Бизнес Клас“ и „Fibank Бизнес Клас +“.
- Доразвита е вътрешната нормативна уредба във връзка с най-добрите практики и стандарти в корпоративното управление, в т.ч. механизъм за докладване (whistleblowing).

ЮНИ

- Стартира предлагането на иновативна микрокарта, издавана като допълнителна дебитна карта към детските и юношески карти Debit MasterCard Pay Pass kids/teen, вградена в специален аксесоар (гривна или ключодържател) с функция за безконтактно разплащане.
- Разширени са услугите по предлаганите от Банката пакети за физически лица „Моят избор“ и „Моят избор онлайн“.
- Разработени са нови кредитни продукти за покупка/ремонт на офис или за оборотни средства, специално предназначени за IT фирми.
- Реализиран е иновативен проект „Ние сме“ в сферата на човешките ресурси, с основен акцент утвърждаване и развитие на нагласи и работни поведения, ориентирани към проактивност и резултатност в продажбите, качество в обслужването и взаимодействие с клиента.



ЮЛИ

- ❖ Fitch Ratings повиши дългосрочния рейтинг на Първа инвестиционна банка от „B-“ на „B“, както и рейтинга за жизнеспособност на Банката от „b-“ на „b“.
- ❖ Moody's Investor Service присъди на Банката дългосрочен рейтинг „B1“ със стабилна перспектива.
- ❖ Предложени са нови кредитни решения за МСП и микро фирми във връзка с изпълнение на инвестиционни проекти, както и за плащане на разходи за ДДС по такива проекти, съфинансирани чрез програми по структурните фондове на Европейския съюз.
- ❖ Стартиран е процесът по внедряване на допълнителни модули, функционалности и настройки към действащата информационна система, обслужваща дейността на Банката като инвестиционен посредник, с цел изпълнение на новите изисквания в областта на финансовите пазари, свързани с пакета MiFID 2/MiFIR.



АВГУСТ

- ❖ Разработени са нови кредитни продукти в сегмента на банкиране на дребно, предназначени за лекари и стоматолози, в т.ч. овърдрафт сметка и инвестиционен кредит.
- ❖ Доразвити са лимитите за дългови и капиталови инструменти, прилагани от Банката, с цел минимизиране на риска и усъвършенстване на рисковото обвързаната рамка от лимити.
- ❖ Стартира предлагането на нова сребърна монета-медальон „Мадона с младенец“, която е изработена в партньорство с швейцарската рафинерия ПАМП.
- ❖ Усъвършенствани са методите за осъществяване на регулярна самооценка на операционния риск (RCSA), действащи като допълнителен инструмент за анализ на ефективността и редуциране на този вид риск.



СЕПТЕМВРИ

- ❖ Fibank обнови основната си банкова информационна система, като мигрира към най-високата версия Oracle Flexcube 12, с цел по-бързо и лесно параметризиране на нови по-гъвкави и индивидуализирани банкови продукти и услуги, както и повишаване бързината на обслужване през физическите и дигиталните канали за дистрибуция.
- ❖ Извършени са промени в Управителния съвет съобразно стратегическия фокус на Банката към растеж и развитие в областта на банкирането на дребно.
- ❖ Разработен е нов гъвкав кредитен продукт без погасителен план, с максимален размер до 10 пъти месечните постъпления по сметката, но не повече от 25 000 лв.
- ❖ Проведена е регулярна среща с миноритарните акционери, като част от политиката на Fibank за открит диалог и прозрачност.



ОКТОМВРИ

- ❖ Стартира предлагането на нова сребърна монета на Новозеландския монетен двор, както и нови златни и сребърни кюлчета на швейцарската рафинерия ПАМП, посветени на Годината на Кучето 2018.
- ❖ Чрез програмата „Заедно можем повече“ продължава успешната практика да бъдат отличавани служители с ключов принос в постигането на високи резултати, в развитието на клиентското обслужване и екипното взаимодействие.
- ❖ Банката работи активно в подготовка на вътрешната нормативна уредба, процеси и системи в съответствие с новите регулаторни изисквания, произтичащи от Общия регламент относно защитата на данните (GDPR).



НОЕМВРИ

- ❖ Реализиран е първият етап от проекта за реорганизация на банковите офиси в София чрез формиране на 5 функционални клона, към всеки от които са разпределени офиси на база териториално разположение и бизнес показатели.
- ❖ Първа инвестиционна банка стартира предлагането на услугата „Пари до минути“ като агент на Western Union.
- ❖ Въведени са облекчени условия при кандидатстване за потребителски кредит през контакт центъра на Банката.

ДЕКЕМВРИ

- ❖ Проведено е Извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, на което е избран втори регистриран одитор – „Мазарс“ ООД, който да извърши независим финансов одит на годишните финансови отчети на Банката за 2017 г.
- ❖ Удължено е рамковото споразумение с Ексимбанк Тайван за финансиране на доставки на стоки, извършени от тайвански доставчици, към клиенти на Банката.
- ❖ Първа инвестиционна банка приведе вътрешната нормативна уредба и системи в съответствие с изискванията на МСФО9, които са приложими за банките в България считано от 1 януари 2018 г.
- ❖ Fibank представи своя благотворителен календар за 2018 г., който е част от социалния проект в подкрепа на кампанията за насърчаване на раждаемостта в страната „Направи го за България“.



ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	2017	2016	2015	2014	2013
Финансови показатели (хил. лв.)					
Нетен лихвен доход	247 578	307 623	252 380	276 269	162 334
Нетен доход от такси и комисиони	98 851	89 175	81 470	82 029	80 353
Нетни приходи от търговски операции	15 435	14 047	11 340	12 934	8 532
Общо приходи от банкови операции	389 314	456 545	407 975	385 292	253 548
Административни разходи	(196 635)	(185 055)	(172 518)	(178 310)	(140 351)
Обезценка	(77 511)	(154 776)	(327 422)	(291 827)	(61 063)
Нетна печалба	85 466	90 185	12 543	30 581	25 858
Балансови показатели (хил. лв.)					
Активи	8 642 571	8 852 470	8 681 387	8 645 835	7 445 943
Вземания от клиенти	5 018 298	4 941 062	5 131 731	5 734 295	4 871 896
Вземания от банки и фин. институции	54 402	54 472	109 435	80 559	291 459
Задължения към други клиенти	7 338 375	7 691 256	7 002 880	6 507 864	6 397 543
Други привлечени средства	118 517	70 367	133 802	177 544	147 745
Собствен капитал	929 284	841 751	745 382	728 409	538 604
Основни съотношения (%)					
Капиталова адекватност ⁹	16,18	15,41	15,04	15,22	13,58
Адекватност на капитала от първи ред ⁹	16,16	15,38	14,53	13,96	12,54
Коефициент на ликвидни активи	25,12	28,10	25,36	25,68	21,50
Нетни кредити/депозити	68,38	64,24	73,28	88,11	76,15
Нетен лихвен доход/приходи от банкови операции	63,59	67,38	61,86	71,70	64,02
Оперативни разходи/ приходи от банкови операции	50,51	40,53	42,29	46,28	55,35
Ресурси (брой)					
Клонове и офиси	156	158	163	169	152
Персонал	3 045	2 991	3 063	3 129	2 708

⁹ Стойностите за 2014-2017 г. са изчислени съгласно изискванията на Регламент (ЕС) №575/2013.

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ

Първа инвестиционна банка има присъдени рейтинги от международните агенции за кредитен рейтинг Fitch Ratings и Moody's Investors Service.

Fitch Ratings	2017	Промяна	2016
Дългосрочен рейтинг	B	↑	B-
Краткосрочен рейтинг	B	=	B
Рейтинг за жизнеспособност	b	↑	b-
Рейтинг за подкрепа	5	=	5
Ниво на рейтинга за подкрепа	NF	=	NF
Перспектива	Стабилна	=	Стабилна

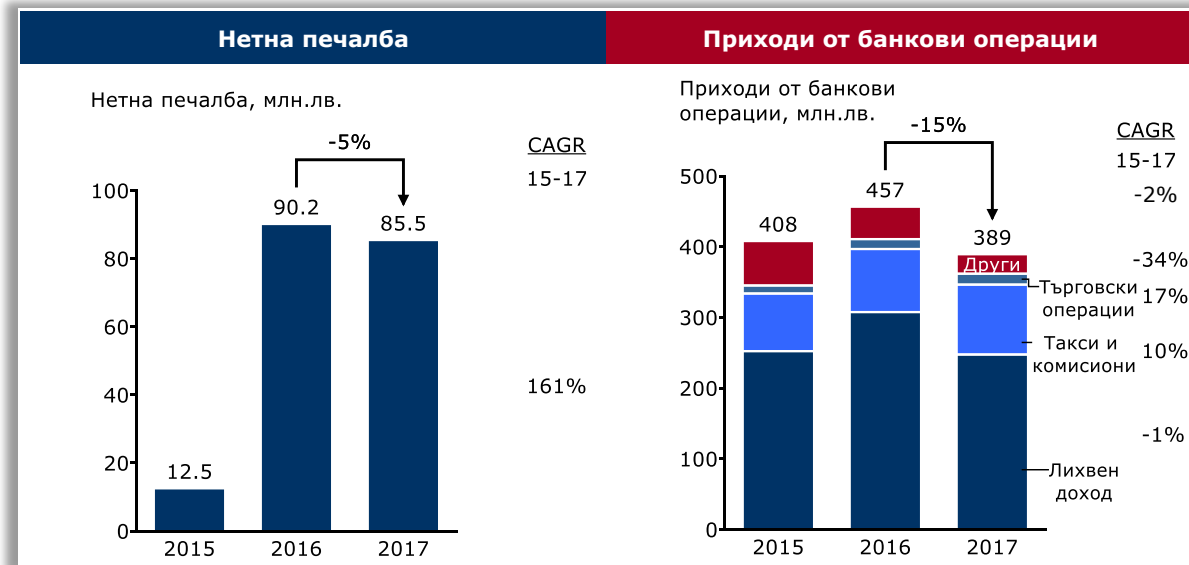
През юли 2017 г. Fitch Ratings повиши дългосрочния рейтинг на Първа инвестиционна банка от „B-“ на „B“, както и рейтинга за жизнеспособност на Банката от „b-“ на „b“, като потвърди останалите рейтинги, както следва: краткосрочен рейтинг „B“, рейтинг за подкрепа „5“ и ниво на рейтинга за подкрепа „NF (No Floor)“. Перспективата по всички рейтинги е „стабилна“.

Moody's Investors Service	2017	Промяна	2016
Дългосрочен рейтинг	B1	N/A	N/A
Краткосрочен рейтинг	NP	N/A	N/A
Базова оценка на кредитоспособността	b2	N/A	N/A
Оценка на риска на контрагента	Ba1/NP	N/A	N/A
Перспектива	Стабилна	N/A	N/A

През годината Първа инвестиционна банка бе рейтингована от втора международна агенция за кредитен рейтинг – Moody's Investor Service. През юли 2017 г. агенцията присъди рейтинги на Първа инвестиционна банка, както следва: дългосрочен рейтинг „B1“, краткосрочен рейтинг „NP (Not Prime)“, базова оценка на кредитоспособността „b2“, оценка на риска на контрагента „Ba1/NP“. Перспективата по всички рейтинги е „стабилна“.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

През 2017 г. Първа инвестиционна банка отчита стабилни финансови резултати, като нетната печалба възлиза на 85 466 хил. лв. спрямо 90 185 хил. лв. година по-рано, за което влияние оказват по-ниските лихвени приходи, генерирани в среда на продължаващи ниски лихвени равнища.



Общите приходи от банкови операции възлизат на 389 314 хил. лв. (2016: 456 545 хил. лв.), като отчетеното намаление при нетния лихвен доход е отчасти компенсирано от ръст при нетния доход от такси и комисиони и при нетните приходи от търговски операции.

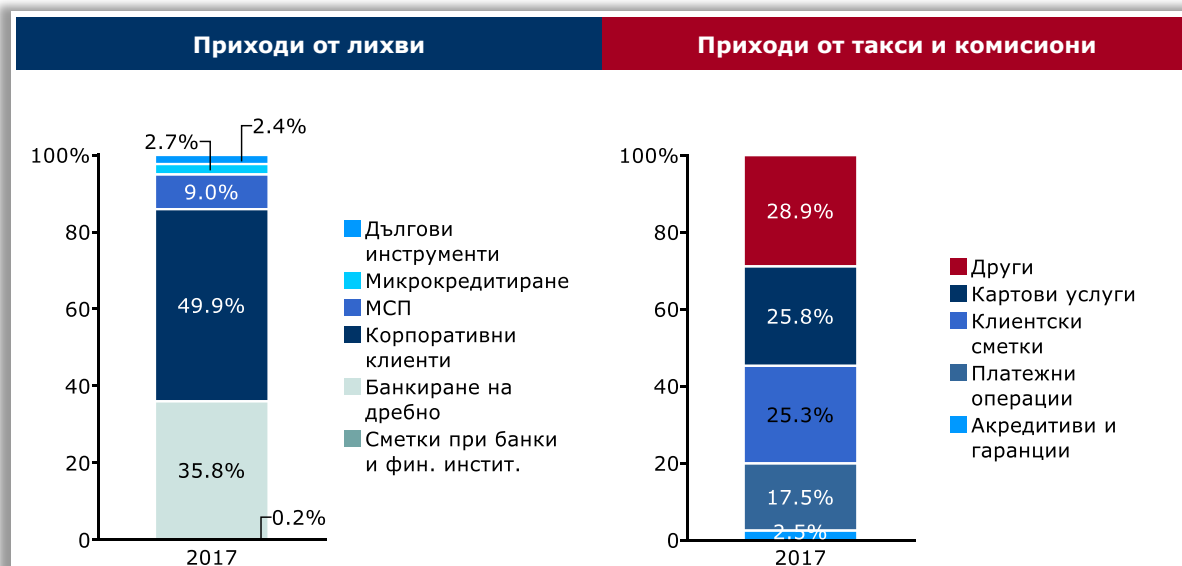
За 2017 г. нетният лихвен доход е в размер на 247 578 хил. лв. или с 19,5% по-малко спрямо предходната година (2016: 307 623 хил. лв.), като остава основния източник на доход за Банката, съставляващ 63,6% от общите оперативни приходи (2016: 67,4%). Операциите на Fibank в чужбина (клон Кипър) продължават да намаляват в изпълнение на политиката за намаление на портфейла от кредити към чуждестранни юридически лица (нерезиденти), като формират едва 0,2% от нетния лихвен доход на Банката (2016: 0,7%).

За отчетния период приходите от лихви се понижават до 340 218 хил. лв. (2016: 426 313 хил. лв.), като отразяват пазарната тенденция за намаление при лихвените проценти, както и конкурентните условия, предлагани от Банката. Спад е отчетен при всички основни бизнес линии¹⁰, в т.ч. от корпоративни клиенти (2017: 169 816 хил. лв.; 2016: 233 786 хил. лв.), малки и средни предприятия (2017: 30 703 хил. лв.; 2016: 35 528 хил. лв.), както и при ритейл сегмента, вкл. банкиране на дребно (2017: 121 840 хил. лв.; 2016: 135 478 хил. лв.) и микрокредитиране (2017: 9 137 хил. лв.; 2016: 9 420 хил. лв.). Лихвените приходи, свързани с дългови инструменти възлизат на 7945 хил. лв. спрямо 11 292 хил. лв. година по-рано, съобразно динамиката на доходността и условията на пазарите на дългови ценни книжа.

Тенденцията при разходите за лихви се запазва, като се понижават до 92 640 хил. лв. (2016: 118 690 хил. лв.), в резултат основно на намаление при разходите за депозити от клиенти, които достигат 66 596 хил. лв. спрямо 109 181 хил. лв. година по-рано и формират 71,9% от общите разходи за лихви. През годината Първа инвестиционна банка поддържа лихвените проценти по

¹⁰ Бизнес линии на база вътрешни за Банката критерии за сегментиране на клиентите

депозитни продукти в съответствие с пазарните условия и конкурентна среда, както и съобразно нивата на ликвидност. Нетният лихвен марж на Банката възлиза на 4,06% за периода.



Нетният доход от такси и комисиони нараства с 10,9% до 98 851 хил. лв. спрямо 89 175 хил. лв. за предходната година. Нарастване е отчетено при всички основни услуги, в т.ч. от клиентски сметки (2017: 29 559 хил. лв.; 2016: 26 976 хил. лв.), платежни операции (2017: 20 365 хил. лв.; 2016: 17 738 хил. лв.), картови услуги (2017: 30 152 хил. лв.; 2016: 28 337 хил. лв.), както и от други услуги (2017: 33 663 хил. лв.; 2016: 30 710 хил. лв.), в т.ч. такива, свързани с кредитната дейност. За 2017 г. нетният доход от такси и комисиони увеличава относителния си дял до 25,4% от общите приходи от банкови операции (2016: 19,5%), като осигурява солиден принос към оперативната печалба. Операциите на Fibank в чужбина (клон Кипър) формират 0,7% от нетния доход от такси и комисиони (2016: 1,0%).

За 2017 г. нетните приходи от търговски операции отчитат ръст от 9,9%, като възлизат на 15 435 хил. лв. (2016: 14 047 хил. лв.). Увеличението отразява по-високите приходи от операции с чуждестранна валута (2017: 14 970 хил. лв.; 2016: 13 241 хил. лв.) и с дългови инструменти (2017: 218 хил. лв.; 2016: 29 хил. лв.), като тези, свързани с капиталови инструменти възлизат на 247 хил. лв. спрямо 777 хил. лв. година по-рано. Относителният дял на нетните приходи от търговски операции се увеличава, като остава незначителен – 4,0% от общите приходи от банкови операции (2016: 3,1%).

Другите нетни оперативни приходи отчитат намаление за периода до 27 450 хил. лв., спрямо 45 700 хил. лв. година по-рано, когато Fibank отчита допълнителен еднократен приход в размер на 24 930 хил. лв., произтичащ от сделката по придобиването на VISA Europe от VISA Inc. във връзка с членството на Банката в картвата организация. По-високи други оперативни приходи са отчетени от наеми (2017: 11 283 хил. лв.; 2016: 6086 хил. лв.), както и от дългови инструменти (2017: 11 644 хил. лв.; 2016: 4110 хил. лв.).

За годината административните разходи се увеличават до 196 635 хил. лв. спрямо 185 055 хил. лв. година по-рано, повлияни основно от по-високите разходи за персонал (2017: 61 642 хил. лв.; 2016: 57 926 хил. лв.), за реклама (2017: 17 722 хил. лв.; 2016: 14 421 хил. лв.), както и за външни услуги (2017: 57 886 хил. лв.; 2016: 52 043 хил. лв.). Останалите разходни групи остават на нива близки спрямо предходната година, в т.ч. разходите за наеми (2017: 32 443 хил. лв.; 2016: 32 429 хил. лв.) и за телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка (2017: 11 217 хил. лв.; 2016: 11 597 хил. лв.). Понижение е отчетено при разходите за амортизация, които спадат до

15 725 хил. лв. спрямо 16 639 хил. лв. за предходната година. За периода съотношението оперативни разходи/ приходи от банкови операции възлиза на 50,51% на неконсолидирана основа (2016: 40,53%).



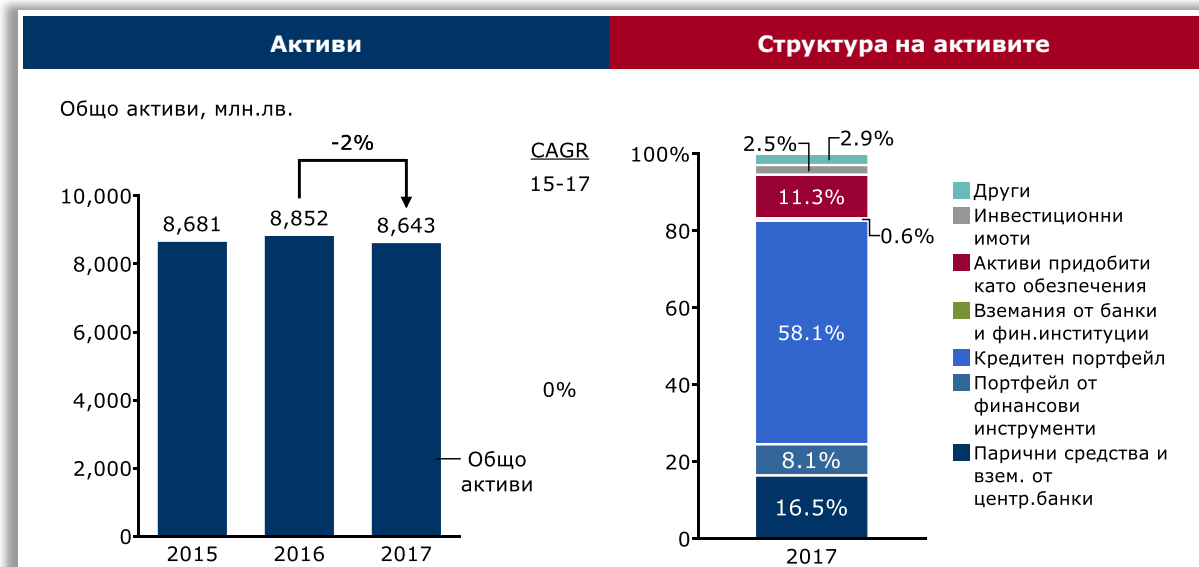
През годината съобразно развитието на икономическата среда и условия в страната е отчетено намаление в нетните разходи за обезценка на кредитните експозиции, които за 2017 г. се понижават до 77 511 хил. лв. (2016: 154 776 хил. лв.). През периода е допълнително начислена обезценка в размер на 92 758 хил. лв., а реинтегрирана такава в размер на 15 247 хил. лв.

За отчетния период Първа инвестиционна банка отчита други нетни разходи в размер на 20 480 хил. лв., които включват основно разходи за вноските, които Банката текущо прави към фондовете за гарантиране на влоговете в банките, за реструктуриране и за компенсирание на инвеститорите (2017: 35 537 хил. лв.; 2016: 35 976 хил. лв.). Допълнителни приходи в размер на 10 616 хил. лв. са реализирани като част от процеса по активизиране продажбата на активи, спрямо 2 431 хил. лв. година по-рано.

За повече информация виж Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

БАЛАНС

През 2017 г. общият размер на активите на Първа инвестиционна банка възлиза на 8 642 571 хил. лв., спрямо 8 852 470 хил. лв. година по-рано. Динамиката отразява политиките за диверсифициране на кредитния портфейл, в т.ч. приоритетно развитие в сферата на банкирането на дребно и МСП, както и мерките за управление на риска по експозициите, същевременно при поддържане на стабилни нива на ликвидност и повишаване на ефективността. Fibank запазва водещите си позиции сред банките в страната, като се нарежда на трето място по активи, с пазарен дял от 8,84% на неконсолидирана основа (2016: 9,61%).



В структурата на активите на Банката вземанията от клиенти увеличават дела си, като остават структуроопределящи с 58,1% от общите активи (2016: 55,8%), следвани от паричните средства и вземания от централни банки – 16,5% (2016: 17,9%) и портфейлът от финансови инструменти (финансови активи за търгуване, инвестиции на разположение за продажба и финансови активи, държани до падеж) – 8,1% (2016: 8,8%). Активите, придобити като обезпечение, формират 11,3% (2016: 11,6%), а инвестиционните имоти, които Банката държи с цел генериране на допълнителна доходност и възвръщаемост – 2,5% (2016: 2,5%) от активите. Съотношението нетни кредити/депозити възлиза на 68,4% спрямо 64,2% за предходната година, което отразява действията, насочени към повишаване на ефективността, при запазване на консервативен подход за управление на рисковете.

Паричните средства и вземания от централни банки възлизат на 1 425 252 хил. лв. или с 10,3% по-малко спрямо края на 2016 г. – 1 588 754 хил. лв. Динамиката отчита основно намаление при вземанията от централната банка, които достигат 875 355 хил. лв. в края на периода (2016: 1 134 245 хил. лв.) и отразяват действията за оптимално управление и използване на ресурсите, както и допълнително повишаване на възвръщаемостта. Първа инвестиционна банка управлява паричната наличност съобразно клиентските потребности и изискванията за сигурност и оптимална доходност от наличните ресурси. Към края на 2017 г. паричните средства на каса възлизат на 187 054 хил. лв. спрямо 153 680 хил. лв. година по-рано.

Вземанията от банки и финансови институции остават почти без промяна през годината, като възлизат на 54 402 хил. лв. в края на периода (2016: 54 472 хил. лв.). Увеличение е регистрирано при вземанията от чуждестранни банки и финансови институции (2017: 42 722 хил. лв.; 2016:

25 200 хил. лв.), за сметка на местните финансови институции (2017: 11 680 хил. лв.; 2016: 29 272 хил. лв.).

Инвестициите на разположение за продажба се увеличават с 26,7% и достигат 673 039 хил. лв. към 31 декември 2017 г. Увеличението отразява основно нарастването при инвестициите от чуждестранни правителства, в т.ч. съкровищни бонове – 187 488 хил. лв. (2016: 55 590 хил. лв.) и съкровищни облигации – 47 009 хил. лв. (2016: 23 921 хил. лв.). Облигациите, издадени от българското правителство намаляват своя относителен дял, но остават структуроопределящи с 56,3% (2016: 74,1%) от портфейла на разположение за продажба, като възлизат на 378 607 хил. лв. в края на годината (2016: 393 592 хил. лв.).



През периода финансовите активи, които Банката има намерение да държи до падеж с цел генериране на допълнителна доходност, се понижават до 19 615 хил. лв. (2016: 243 463 хил. лв.) в резултат на падежирали книжа, емитирани от чуждестранни правителства, които в края на 2016 г. са били в размер на 222 501 хил. лв. Финансовите активи, държани за търгуване възлизат на 6906 хил. лв. в края на годината (2016: 8578 хил. лв.), като отразяват инвестиционната политика на Банката за поддържане на лимитиран търговски портфейл. Те включват основно български държавни ценни книжа, както и портфейл от капиталови инструменти.

Инвестициите в дъщерни предприятия остават без промяна през периода, като възлизат на 36 357 хил. лв. в края на периода.

Към 31 декември 2017 г. операциите на Fibank в чужбина намаляват своя относителен дял, като формират 0,1% от активите на Банката или 10 330 хил. лв. (2016: 0,2% или 14 099 хил. лв.) в съответствие с политиката за развитие на дейността на клона в Кипър и приоритетно фокусиране към сегмента на микро и малки фирми, и банкирането на дребно.

Активите, придобити като обезпечения отчитат намаление до 977 434 хил. лв. (2016: 1 028 791 хил. лв.) основно при сградите, както и при машините, съоръженията и транспортните средства, като динамиката отразява действията по активизиране на процеса по управление и реализация на придобити активи. Инвестиционните имоти също се понижават до 218 212 хил. лв. спрямо 222 267 хил. лв. година по-рано. Другите активи на Банката възлизат на 115 780 хил. лв. (2016: 92 644 хил. лв.), като включват разходи за бъдещи периоди, злато и други вземания.

За повече информация виж Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ

КРЕДИТИ

През 2017 г. кредитният портфейл на Първа инвестиционна банка преди обезценка се понижава до 5 610 157 хил. лв. (2016: 5 766 605 хил. лв.), в резултат основно на понижение в сегмента на корпоративните клиенти, които спадат до 60,4% от общите кредити (2016: 64,4%) вследствие целенасочените усилия на Банката за диверсифициране на портфейла и фокусиране на дейността в сферата на банкирането на дребно и малките и средни предприятия.

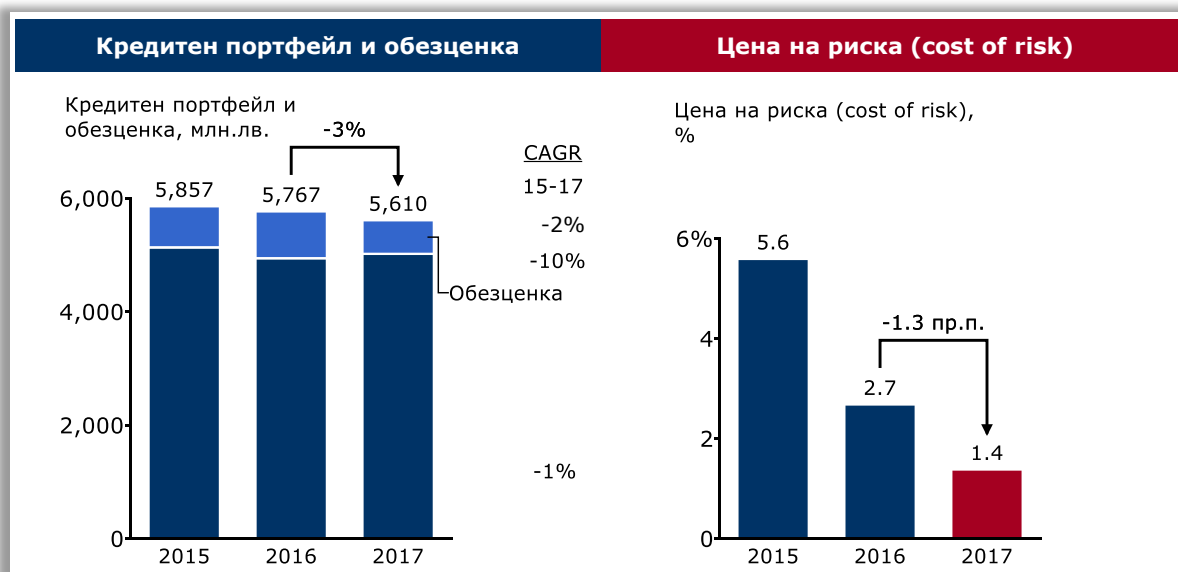
в хил. лв. / % от общо	2017	%	2016	%	2015	%
Банкиране на дребно	1 454 273	25,9	1 412 784	24,5	1 457 689	24,9
Микрокредитиране	120 882	2,2	107 744	1,9	101 286	1,7
Малки и средни предприятия	643 444	11,5	531 839	9,2	502 421	8,6
Корпоративни клиенти	3 391 558	60,4	3 714 238	64,4	3 795 336	64,8
Брутен кредитен портфейл	5 610 157	100	5 766 605	100	5 856 732	100
Обезценка	(591 859)		(825 543)		(725 001)	
Нетен кредитен портфейл	5 018 298		4 941 062		5 131 731	

Увеличение е отчетено при останалите бизнес линии, вкл. при банкирането на дребно – до 25,9% от общия портфейл (2016: 24,5%), микрокредитирането – до 2,2% (2016: 1,9%) и малките и средни предприятия – до 11,5% (2016: 9,2%) в изпълнение на стратегическите цели за бъдещо развитие и растеж в тези сегменти. Към 31 декември 2017 г. Първа инвестиционна банка запазва третото място по кредити сред банките в страната, с пазарен дял от 10,29% (2016: 10,49%).

в хил. лв. / % от общо	2017	%	2016	%	2015	%
Кредити в левове	2 718 759	48,5	2 164 785	37,5	2 106 128	36,0
Кредити в евро	2 830 968	50,5	3 400 543	59,0	3 535 135	60,4
Кредити в друга валута	60 430	1,0	201 277	3,5	215 469	3,6
Брутен кредитен портфейл	5 610 157	100	5 766 605	100	5 856 732	100
Обезценка	(591 859)		(825 543)		(725 001)	
Нетен кредитен портфейл	5 018 298		4 941 062		5 131 731	

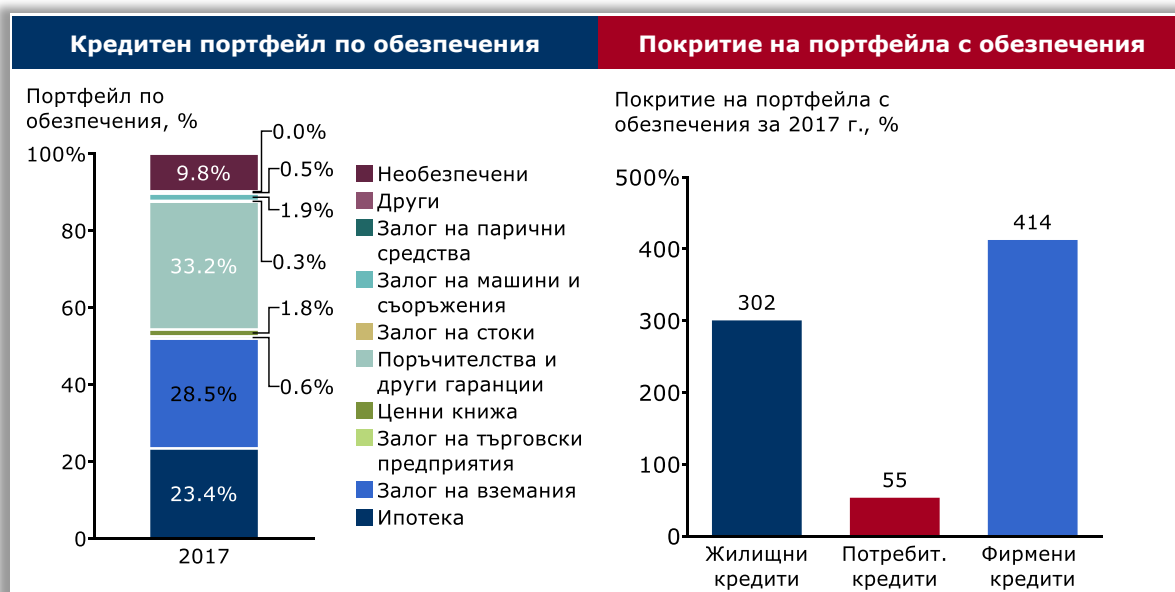
Във валутната структура на кредитния портфейл вземанията в левове се увеличават до 2 718 759 хил. лв. (2016: 2 164 785 хил. лв.) или 48,5% от общия портфейл (2016: 37,5%), за сметка на вземанията в евро, които възлизат на 2 830 968 хил. лв. в края на периода (2016: 3 400 543 хил. лв.), но остават преобладаващи с дял от 50,5% (2016: 59,0%) в общите кредити. В това отношение влияние оказва функциониращата в страната система на Паричен съвет, чрез която се минимизира валутния риск – BGN/EUR. Кредитите в друга валута, продължават да намаляват в относителен дял до 1,0% от общите кредити (2016: 3,5%), като възлизат на 60 430 хил. лв. (2016: 201 277 хил. лв.) в края на отчетния период.

Кредитите, предоставени от клона на Първа инвестиционна банка в Кипър, възлизат на 5921 хил. лв. преди обезценка (2016: 12 508 хил. лв.), като продължават да намаляват съобразно политиката за развитие на дейностите на клон Кипър.



През 2017 г. Fibank продължава да управлява кредитния риск, като акцентира върху качеството на портфейла и поддържането на консервативен подход при оценка на рисковете. В края на периода обезценката на портфейла за изчисляване на потенциални загуби от кредитен риск възлиза на 591 859 хил. лв. спрямо 825 543 хил. лв. година по-рано, като намалението е резултат от предприети действия за отписване на изцяло обезценени кредити – в размер на 308 620 хил. лв. (2016: 55 962 хил. лв.) за цялата година.

Политиката на Банката е да изисква подходящи обезпечения преди отпускане на кредитите. Приемат се всички допустими от закона обезпечения, като се прилага процент на скотиране, в зависимост от очакваната реализуема стойност. Към края на 2017 г. обезпеченията с най-голям дял в портфейла на Банката са поръчителствата и други гаранции – 33,2%, следвани от залозите на вземания – 28,5% и ипотеките – 23,4%.



За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2017 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.

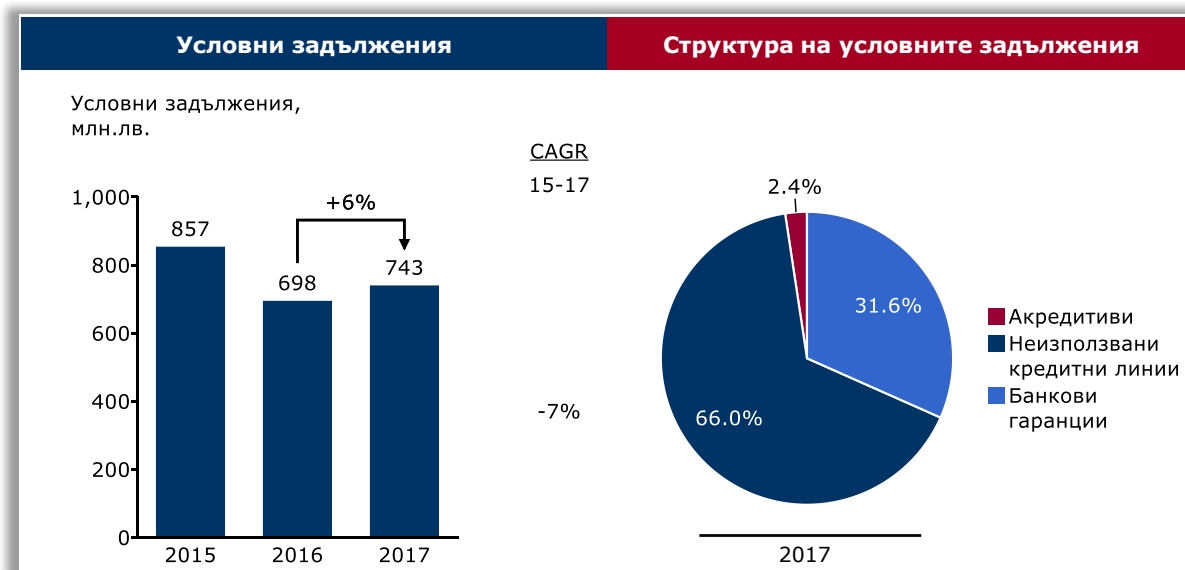
в хил. лв.	2017	2016	2015
Кредити			
Лица, контролиращи или управляващи Банката	753	1 363	1 500
Предприятия под общ контрол	10 309	10 729	28 156
Задбалансови ангажименти			
Лица, контролиращи или управляващи Банката	1 291	2 259	2 484
Предприятия под общ контрол	2 609	3 587	5 483

За повече информация относно сделките между свързани лица виж бележка 33 „Сделки със свързани лица“ от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2017 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 на Fibank 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.

Условните ангажименти са предпочитан инструмент от кредитните институции, защото са носители на по-нисък кредитен риск и същевременно са добър източник на приход от такси и комисиони. Те са предпочитани също и от клиентите, тъй като са по-евтини спрямо незабавното плащане, с тях се улесняват разплащанията, както и се осигурява допълнителна сигурност за страните по сделката.



Към края на отчетния период общата сума на задбалансовите ангажименти възлиза на 743 212 хил. лв. спрямо 698 000 хил. лв. година по-рано. Увеличението е основно резултат от нарастване при банковите гаранции – до 235 120 хил. лв. (2016: 214 978 хил. лв.), при неизползваните кредитни линии – до 490 296 хил. лв. (2016: 393 660 хил. лв.), както и при акредитивите, които достигат 17 796 хил. лв. спрямо 17 120 хил. лв. година по-рано.

За повече информация относно задбалансовите ангажименти виж бележка 30 „Условни задължения“ от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

През 2017 г. привлечените средства от клиенти възлизат на 7 338 375 хил. лв. (2016: 7 691 256 хил. лв.), като остават основния източник за финансиране на Банката, формирайки 95,1% от общите пасиви (2016: 96,0%). Първа инвестиционна банка предлага разнообразни депозитни и спестовни продукти, и пакетни програми, които постоянно обновява спрямо пазарните условия и потребностите на клиентите.

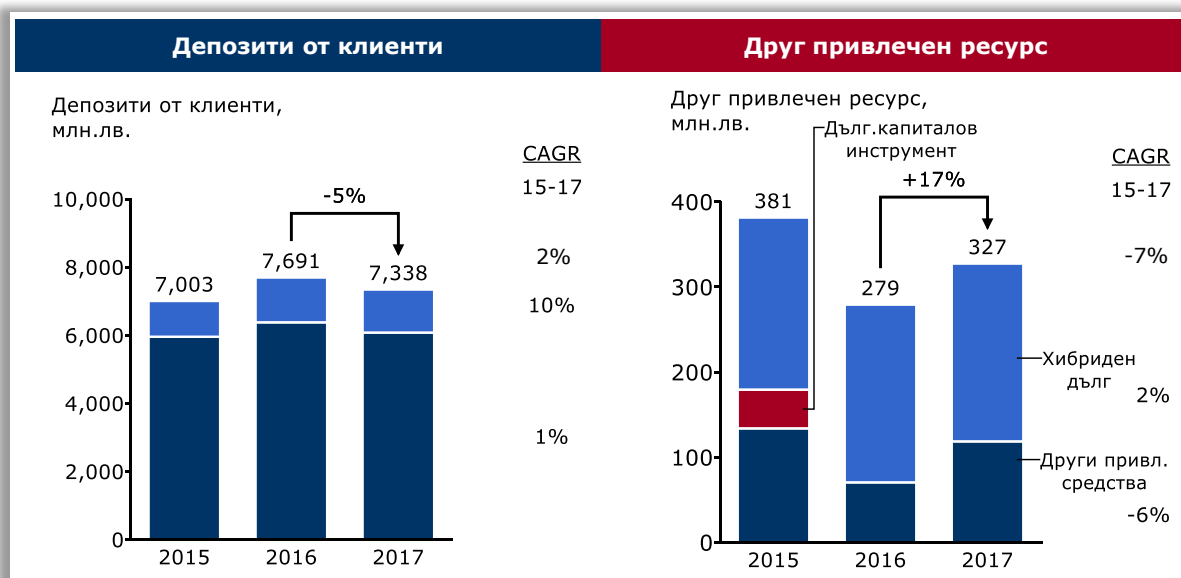
Към 31 декември 2017 г. Банката запазва третото си място по депозити от клиенти сред банките в България (2016: трето). Пазарният дял на Fibank в този сегмент възлиза на 9,45% на неконсолидирана основа (2016: 10,38%) в края на периода.

Привлечените средства от физически лица са в размер на 6 075 112 хил. лв. в края на периода спрямо 6 376 583 хил. лв. година по-рано. Те запазват структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 82,8% (2016: 82,9%). Във валутната структура на привлечените средства от физически лица преобладават средствата в левове – 47,3% от всички привлечени средства от клиенти (2016: 44,0%), следвани от тези в евро – 28,9% (2016: 32,3%) и в други валути – 6,6% (2016: 6,6%).

в хил. лв. / % от общо	2017	%	2016	%	2015	%
Привлечени средства от физически лица	6 075 112	82,8	6 376 583	82,9	5 953 693	85,0
В левове	3 467 565	47,3	3 381 722	44,0	3 044 652	43,5
В евро	2 123 010	28,9	2 483 865	32,3	2 428 633	34,7
В друга валута	484 537	6,6	510 996	6,6	480 408	6,9
Привлечени средства от търговци и публични институции	1 263 263	17,2	1 314 673	17,1	1 049 187	15,0
В левове	771 439	10,5	677 640	8,8	662 448	9,5
В евро	333 630	4,5	289 484	3,8	257 856	3,7
В друга валута	158 194	2,2	347 549	4,5	128 883	1,8
Общо привлечени средства от клиенти	7 338 375	100	7 691 256	100	7 002 880	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 от Фонда сума на едно лице по сметките му в Банката е в размер на 196 000 лева.

Привлечените средства от търговци и институции възлизат на 1 263 263 хил. лв. (2016: 1 314 673 хил. лв.) в края на годината, като през периода продължават усилията насочени към увеличение на кръстосаните продажби и трансакционния бизнес. В края на 2017 г. относителният им дял се увеличава до 17,2% от общите привлечени средства от клиенти (2016: 17,1%). Във валутната структура на привлечените средства от търговци и публични институции средствата в левове формират 10,5% от всички привлечени средства от клиенти (2016: 8,8%), тези в евро – 4,5% (2016: 3,8%), а тези в други валути – 2,2% (2016: 4,5%).

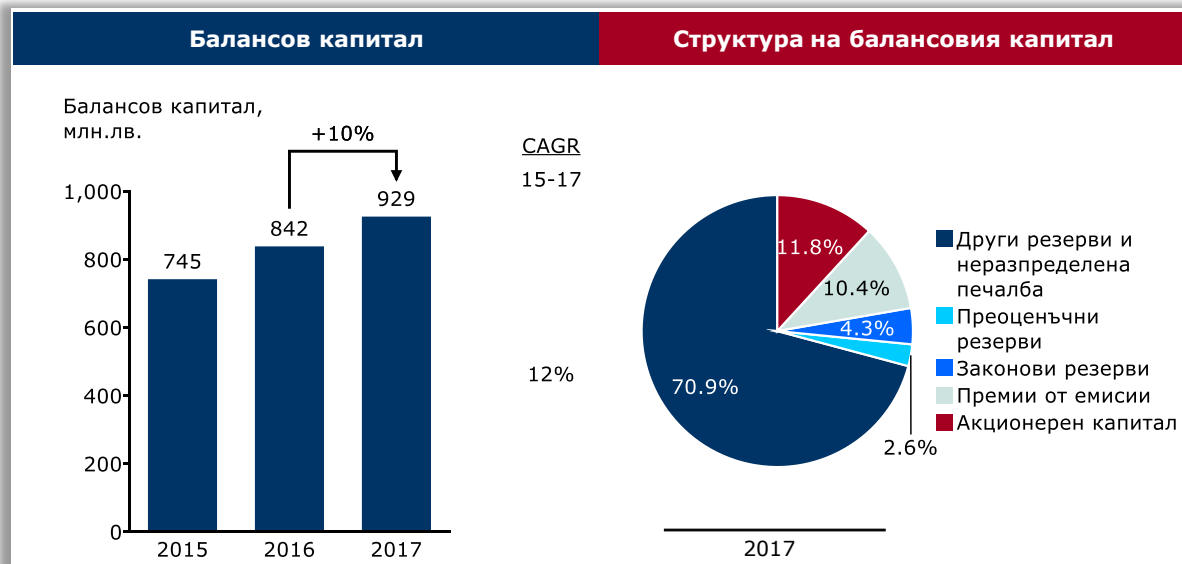


Другите привлечени средства нарастват до 118 517 хил. лв. към 31 декември 2017 г. спрямо 70 367 хил. лв. година по-рано, основно в резултат на нов привлечен ресурс под формата на дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност в размер на 73 334 хил. лв. в края на периода. Намаление е отчетено при задълженията по потвърдени акредитиви – до 16 941 хил. лв. (2016: 21 602 хил. лв.), както и при другите задължения по получени финансираня – до 28 242 хил. лв. (2016: 48 765 хил. лв.). Те включват привлечен ресурс от Европейския инвестиционен фонд по инициативата JEREMIE 2 – 24 254 хил. лв. (2016: 42 050 хил. лв.), от Българска банка за развитие АД – 3615 хил. лв. (2016: 6025 хил. лв.) и от ДФ Земеделие – 373 хил. лв. (2016: 690 хил. лв.).

За повече информация относно привлечените средства виж Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

КАПИТАЛ

Балансовият собствен капитал на Първа инвестиционна банка се увеличава през годината с 10,4% до 929 284 хил. лв. (2016: 841 751 хил. лв.), в резултат основно на нарастване при другите резерви и неразпределена печалба, които достигат 658 399 хил. лв. в края на периода (2016: 572 933 хил. лв.), както и при преоценъчния резерв на инвестициите на разположение за продажба – до 19 524 хил. лв. спрямо 17 457 хил. лв. година по-рано.



Акционерният капитал на Първа инвестиционна банка е в размер на 110 000 хил. лв., разделен на 110 000 000 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.

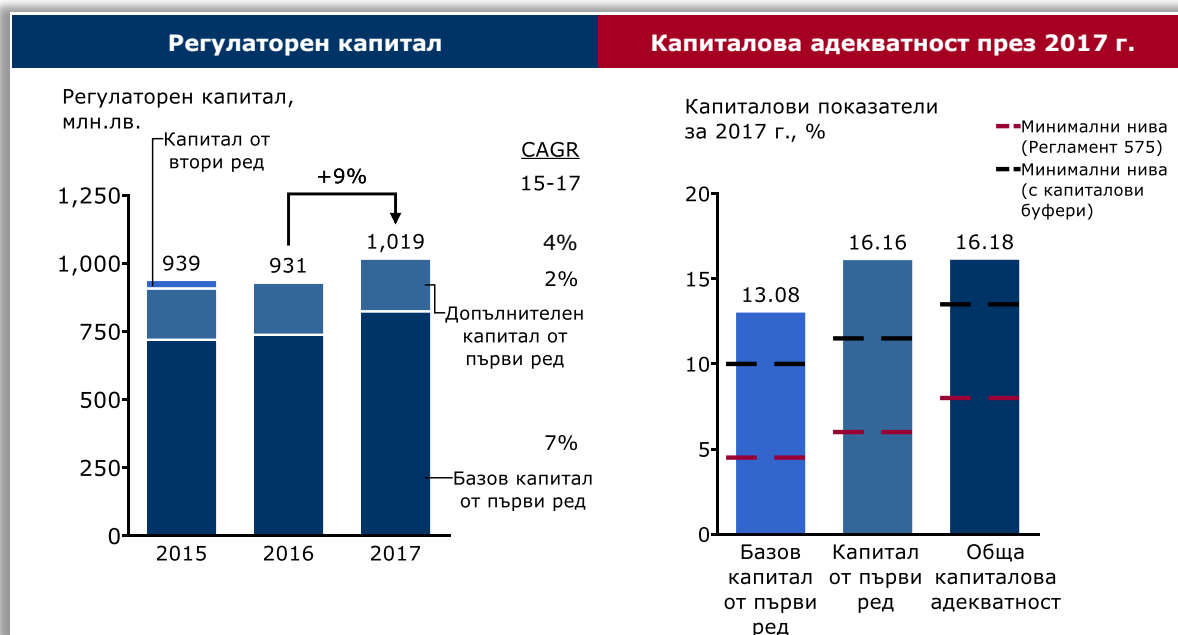
РЕГУЛАТОРЕН КАПИТАЛ

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

През 2017 г. Първа инвестиционна банка продължава последователната политика за увеличение на капитала с акцент върху базовия собствен капитал от първи ред. Към края на отчетния период базовият собствен капитал от първи ред нараства с 11,7% до 823 575 хил. лв. (2016: 737 284 хил. лв.), с отразено увеличение при резервите, в т.ч. неразпределената печалба. В резултат от това капиталът от първи ред също се увеличава и достига 1 017 817 хил. лв. (2016: 929 047 хил. лв.) в края на периода. Общият собствен капитал възлиза на 1 018 717 хил. лв. спрямо 930 847 хил. лв. година по-рано.

Към 31 декември 2017 г. Първа инвестиционна банка има издадени два хибридни инструмента (емисии облигации) с оригинална главница в размер на 40 млн. евро (ISIN: BG2100008114) и 60 млн. евро (ISIN: BG2100022123), които са в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 и се включват в допълнителния капитал от първи ред. Облигациите са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване. Амортизираната стойност на хибридният дълг в края на периода е 208 786 хил. лв. спрямо 208 740 хил. лв. година по-рано. И

двете емисии хибридни облигации са допуснати до търговия на регулиран пазар на Люксембургската фондова борса.



За целите на отчитането на големи експозиции и квалифицирани дялови участия в предприятия извън финансовия сектор Първа инвестиционна банка прилага дефиницията за приемлив капитал, който включва капитала от първи ред и капитал от втори ред, който не може да бъде по-голям от една трета от капитала от първи ред. Към 31 декември 2017 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 1 018 717 хил. лв.

Съгласно Регламент (ЕС) 2017/2395 на Европейския Парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013, считано от 1 януари 2018 г. се въвежда възможност за банките да изберат да прилагат преходни мерки за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 спрямо регулаторния собствен капитал. С тях е определен петгодишен период за постепенно въвеждане, през който банките могат да добавят определена сума към базовия собствен капитал от първи ред, изчислена в зависимост от избрания подход (т.нар. статичен подход или статичен подход с включена динамична част) и съобразно коефициенти за преходно третиране в размер на 0,95 за 2018 г., 0,85 за 2019 г., 0,70 за 2020 г., 0,50 за 2021 г. и 0,25 за 2022 г.

Във връзка с това, след датата на отчетния период Първа инвестиционна банка е взела решение по време на преходния период до 2022 г. да прилага мерките съгласно чл.473а от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително допълнителното облекчение, предвидено в параграф 4 – т.нар. динамична част от преходното третиране, като с разрешение на БНБ Банката има право еднократно през този преходен период да промени своето първоначално решение.

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

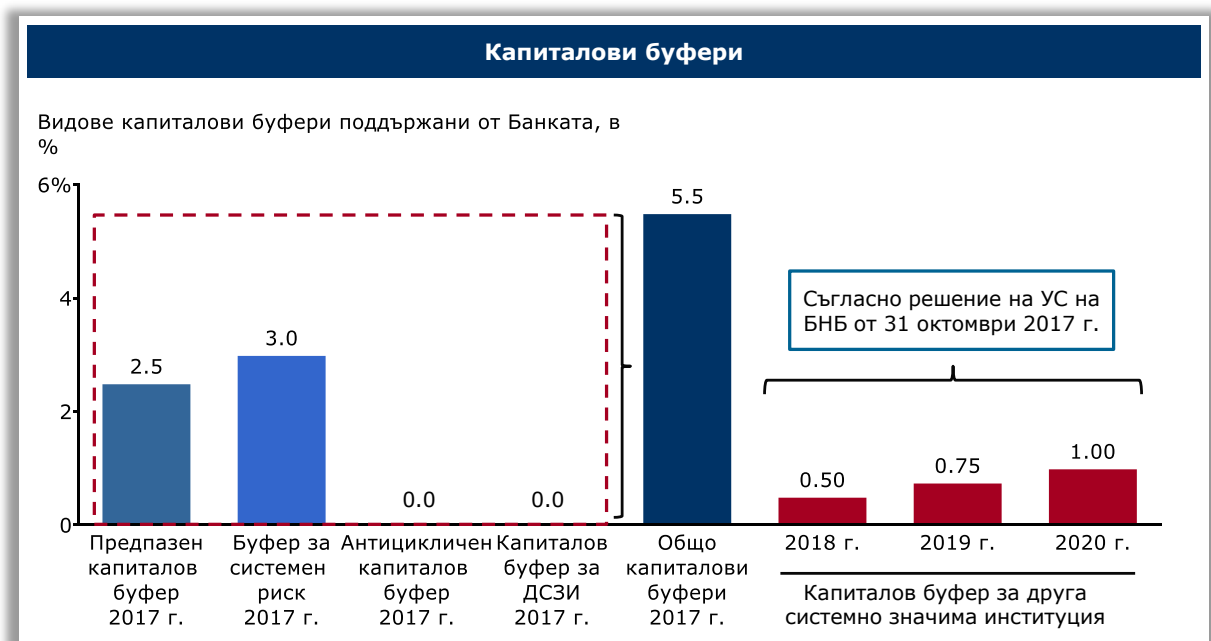
В края на 2017 г. капиталовите показатели на Първа инвестиционна банка са, както следва: съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 13,08%, съотношение на капитала от първи ред – 16,16% и съотношение на обща капиталова адекватност – 16,18%.

в хил. лв./% рискови експозиц.	2017	%	2016	%	2015	%
Базов капитал от първи ред	823 575	13,08	737 284	12,20	719 051	11,52
Капитал от първи ред	1 017 817	16,16	929 047	15,38	907 359	14,53
Обща капиталова база	1 018 717	16,18	930 847	15,41	938 810	15,04
Общо рискови експозиции	6 296 788		6 042 247		6 243 694	

В изпълнение на политиката за надграждане на капиталовите буфери, през 2017 г. са продължени инициативите за реализиране на капиталови лостове в ключови области, в т.ч. чрез неразпределяне на реализираната печалба, диверсифициране на кредитния портфейл, поддържане на висока дисциплина по отношение управлението на рисковете, както и повишаване на възвръщаемостта и приходите от дейността.

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

В допълнение към капиталовите изисквания, определени в Регламент (ЕС) № 575/2013, Първа инвестиционна банка поддържа четири капиталови буфери в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери.



Първа инвестиционна банка поддържа предпазен капиталов буфер от базов собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2,5% от общата рискова експозиция на Банката, с цел осигуряване на допълнителни средства, които да се използват в случай на необходимост от възстановяване и/или реструктуриране в условията на криза.

Банката поддържа и буфер за системен риск от базов собствен капитал от първи ред, с цел предотвратяване и намаляване на ефекта от потенциални дългосрочни нециклически системни или макропруденциални рискове в банковата система в страната. През 2017 г. Българската народна банка извърши преглед на капиталовия буфер за системен риск, като потвърди неговото ниво, приложимо за всички банки в страната, в размер на 3% от рисковите експозиции в България.

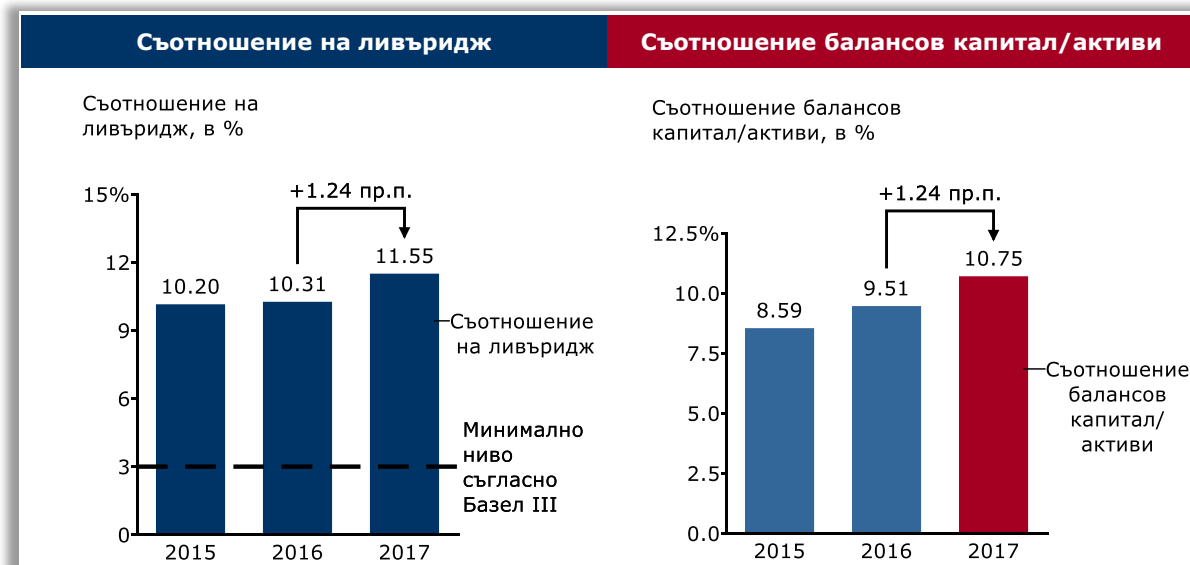
С цел защита на банковата система срещу потенциални загуби, произтичащи от натрупване на цикличен системен риск в периоди на прекомерен кредитен растеж, банките в България, в т.ч. и Fibank поддържат антицикличен капиталов буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България. Неговото ниво се определя от БНБ всяко тримесечие, като през цялата 2017 г., както и за първото тримесечие на 2018 г. той е определен в размер на 0%.

В допълнение, определените от БНБ други системно значими институции (ДСЗИ) в страната, сред които и Първа инвестиционна банка АД следва да поддържат капиталов буфер за ДСЗИ с оглед тяхната значимост за националната икономика и финансова система. Приложимият за Fibank буфер за ДСЗИ на индивидуална и консолидирана основа, определен към общата стойност на рисковите експозиции, е в размер на 0% за 2017 г., като плавно ще нараства от 0,5% през 2018 г. до 1% през 2020 г. С решение на УС на БНБ от 31 октомври 2017 г. нивата на буфера за ДСЗИ, приложими за Първа инвестиционна банка за периода 2018-2020 г. са потвърдени, както следва: 0,5% за 2018 г., 0,75% за 2019 г. и 1,0% за 2020 г.

ЛИВЪРИДЖ

Съотношението на ливъридж е допълнителен регулаторен и надзорен инструмент, въведен с пакета CRR/CRD IV, 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 тече период на наблюдение, през който банките отчитат и оповестяват показателя, с оглед въвеждането му от 2019 г. като задължително изискване след подходящ преглед и калибриране от страна на регулаторните органи с потенциален минимален размер от 3%.

Първа инвестиционна банка изчислява отношението на ливъридж като съотнася капитала от първи ред спрямо общата експозиция на Банката (активи, задбалансови позиции и други експозиции за деривати и сделки за финансиране с ценни книжа), при спазване на изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2015/62 на Комисията във връзка с отношението на ливъридж и другите приложими регулации. Към 31 декември 2017 г. отношението на ливъридж възлиза на 11,55% на неконсолидирана основа спрямо 10,31% за предходния период.



Банката прилага изискванията по отношение на образците и указанията за надзорна отчетност, както и стандартите за оповестяване на съотношението на ливъридж в съответствие с Регламент

за изпълнение (ЕС) 2016/428 на Комисията за определяне на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи във връзка с отношението на ливъридж, и Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 на Комисията за определяне на техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията към институциите във връзка с оповестяването на отношението на ливъридж.

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

За повече информация относно капитала виж Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

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

През 2017 г. Първа инвестиционна банка извършва дейността си в съответствие с приетата стратегия за управление на риска съобразно целите за развитие и допълнително повишаване на защитните механизми спрямо рисковете, присъщи на банковата дейност, в т.ч. относно изграждане на допълнителни капиталови и ликвидни буфери, поддържане на ефективна контролна среда по отношение на съществуващите бизнес процеси, както и усъвършенстване на вътрешната рамка за управление на рисковете в съответствие с предизвикателствата на средата и новите нормативни изисквания и стандарти, вкл. МСФО 9.

СТРАТЕГИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

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



Банката определя склонността си към риск и толеранс на риска на нива, които да съответстват на стратегическите ѝ цели и стабилно функциониране. Fibank поема рискове при осигуряване на необходимото ниво на собствен капитал и ефективен управленски процес. Банката поддържа финансови ресурси, които са съизмерими с обема и вида на извършваните дейности, с рисковия ѝ профил, като развива вътрешните контролни системи и механизми за управление на рисковете в съответствие с регулаторните изисквания и добри практики.

КАРТА НА РИСКОВЕТЕ

Първа инвестиционна банка изготвя карта на рисковете, която класифицира рисковете по видове риск и идентифицира тези, на които Банката е изложена или може да бъде изложена в своята

дейност. Тя се актуализира веднъж годишно или по-често, при необходимост, с цел да бъдат определени всички съществени рискове, и тяхното адекватно интегриране в рамката за управление на рисковете в Банката.



Видовете риск са диференцирани в групи (стълб I и стълб II съгласно Базел III), както и методите за тяхното измерване в съответствие с приложимата регулаторна рамка – пакетът CRR/CRD IV.



РИСК АПЕТИТ

Риск апетитът отразява видовете и големината на рисковете, които Банката има възможност и желае да поеме с оглед постигането на своите стратегически бизнес цели. Рисковете, идентифицирани в картата на рисковете са включени в риск апетита. С цел поддържане на умерен рисков профил са определени основните цели, съобразно които е структурирана стратегията за риска, а именно:

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

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



РИСК КУЛТУРА

Съобразно добрите стандарти, свързани с управлението на рисковете, Банката се стреми да раз-

вива риск култура, с която още повече да се засили превенцията по отношение на отделните видове риск, тяхната идентификация, оценка и мониторинг, вкл. чрез прилагане на подходящи форми на обучения сред служителите и висшия ръководен персонал, касаещи управлението на рисковете.

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

-  поемане на рискове в рамките на одобрения риск апетит;
-  одобрение на всеки риск съобразно действащите нива на компетентност и вътрешна рамка за управление на рисковете;
-  текущо/постоянно наблюдение и управление на рисковете;
-  отговорност на служителите от всички нива към управлението и ескалирането на рисковете, прилагайки консервативен и ориентиран към бъдещето подход при тяхната оценка.



РАМКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ

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



ЛИНИИ НА ЗАЩИТА

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

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

СТРУКТУРА И ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ

Първа инвестиционна банка има развита функция по управление и контрол на риска, която е

организирана съгласно международно признатите добри практики и стандарти под ръководството на Главен директор Риск (член на Управителния съвет на Банката), с подходящ професионален опит и квалификация и директна отчетност към Комитета за риска към Надзорния съвет.

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

В Първа инвестиционна банка е развита и функцията Съответствие, чиято основна цел е да идентифицира, оценява, осъществява мониторинг и докладва относно риска от несъответствие. Функцията осигурява съответствието на дейността с регулаторните изисквания и признати стандарти и подпомага Управителния съвет и висшия ръководен персонал при управлението и контрола на този риск. Функцията е организирана под ръководството на Главен директор Съответствие, при субординация към Главния изпълнителен директор и директна отчетност към Комитета за риска към Надзорния съвет.

Главният директор Съответствие осъществява цялостната организация и управление на функцията Съответствие в Първа инвестиционна банка. Координира идентифицирането на регулаторните изисквания и съответствието на дейността на Банката с тях. Осигурява интегрирането на функцията Съответствие в утвърдената рамка за управление на риска в цялата Банка, за всички бизнес звена и на всички нива.

Банката поддържа информационни системи, които дават възможност за адекватно измерване и управление на рисковете посредством използването на вътрешнорейтингови модели за оценка на качеството на длъжника, присъждане на кредитен рейтинг на експозицията и получаване на количествена оценка на риска. Информационните системи осигуряват поддържането на база данни и тяхното последващо обработване за целите на управлението на рисковете, включително за изготвянето на регулярни отчети, необходими за следене на рисковия профил на Банката.

КОЛЕКТИВНИ ОРГАНИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

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

Комитетът за риска съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на спазване на политиката за риск и рисковите лимити, склонността към поемане на риск и относно контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал. Към 31 декември 2017 г. Комитетът за риска се състои от трима души – членове на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД. Председател на комитета за риска е г-н Евгени Луканов, председател на Надзорния съвет на Банката.

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 (ALCO), Комитет по реструктуриране и Комитет по операционен риск, които работят съобразно писмено определени структура, обхват на дейности и функции.

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

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

Съветът по управление на активите, пасивите и ликвидността (ALCO) 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 и падежната структура на активите, пасивите и ликвидните показатели с оглед възможно ранно предупреждение и предприемане на действия за оптимизирането им. Председател на Съвета по ликвидност е председателят на Управителния съвет на Банката, а останалите членове включват главния директор Риск, главния финансов директор и директорите на дирекции „Трежъри“, „Анализ и контрол на риска“, „Корпоративно банкиране“ и „Банкиране на дребно“.

Комитетът по реструктуриране е специализиран вътрешнобанков орган, отговорен за наблюдение, оценка, класифициране, обезценка и провизиране на рисковите експозиции и ангажименти. Той дава също така мотивирани писмени предложения до УС, съответно взема решения за реструктуриране на експозиции съгласно действащите нива на компетентност в Банката. Председател на Комитета по реструктуриране е директорът на дирекция „Проблемни активи“, а останалите членове включват – директорът на дирекция „Счетоводство“ и представители на дирекциите „Управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране“, „Корпоративно банкиране“, „Банкиране на МСП“, „Банкиране на дребно“ и „Правна“. Членовете на Комитета по реструктуриране са служители на Банката, които нямат пряко отношение към вземането на решения за отпускане на кредитни сделки.

Комитетът по операционен риск е консултативен орган към Управителния съвет, създаден да спомага за адекватното управление на операционния риск, като наблюдава и анализира настъпилите операционни събития. Комитетът предлага мерки за минимизиране на операционните рискове, както и мерки за превенция. В комитета по операционен риск участват представители на дирекциите „Анализ и контрол на риска“, „Съответствие – регулации и стандарти“, „Счетоводство“, „Операции“, „Клонова мрежа“ и „Правна“. Председателят на комитета по операционен риск е директорът на дирекция „Анализ и контрол на риска“.

Освен колективните органи за управление в Първа инвестиционна банка функционират дирекции „Анализ и контрол на риска“ и „Управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране“, „Съответствие – регулации и стандарти“ и „Съответствие – специализиран мониторинг и контрол“, които са независими (отделени от бизнес звената) структурни звена в организационната структура на Банката.

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

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

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.

Дирекция „Съответствие – специализиран мониторинг и контрол“ координира дейностите на Банката, свързани с превенцията срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, като специализирана служба по чл. 6, ал. 5 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, осъществява контрол относно прилагане изискванията за борба и превенция на измамите. Като част от функцията Съответствие в Банката функционират и специализирани звена за жалби на клиенти и за контрол на инвестиционните услуги и дейности.

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 2017 г., като част от процеса за ежегоден преглед, Първа инвестиционна банка доразви и актуализира плана си за възстановяване в съответствие с нормативните изисквания, приложими към банките в страната, вкл. тези на Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075 на Комисията относно регулаторните технически стандарти за определяне на съдържанието на планове за възстановяване и планове за реструктуриране, както и съобразно Насоките на Европейския банков орган в тази област. Преразгледана е честотата и нивата за отчитане на рисковите индикатори, актуализирани са стрес сценариите, както и е прецизирана ролята на вътрешните и регистрираните одитори като страни, които да осъществяват преглед и препоръки, при необходимост, във връзка със съдържанието и изпълнението на плана.

Планът за възстановяване включва подробно разписан процес на ескалация и вземане на решения, както и звената и органите в Банката, отговорни за неговото актуализиране и прилагане. В него са заложили количествени и качествени индикатори за ранно предупреждение и възстановяване, включващи широк набор от показатели за капитал, ликвидност, рентабилност, качество на активите, пазарно-базирани и макроикономически индикатори, при настъпването на които следва да започне поетапен процес, включващ анализ за установяване на най-добрия начин за преодоляване на кризисната ситуация и вземане на решение за задействане на съответните мерки съобразно процедурите за докладване и ескалация.

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

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

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

КРЕДИТЕН РИСК

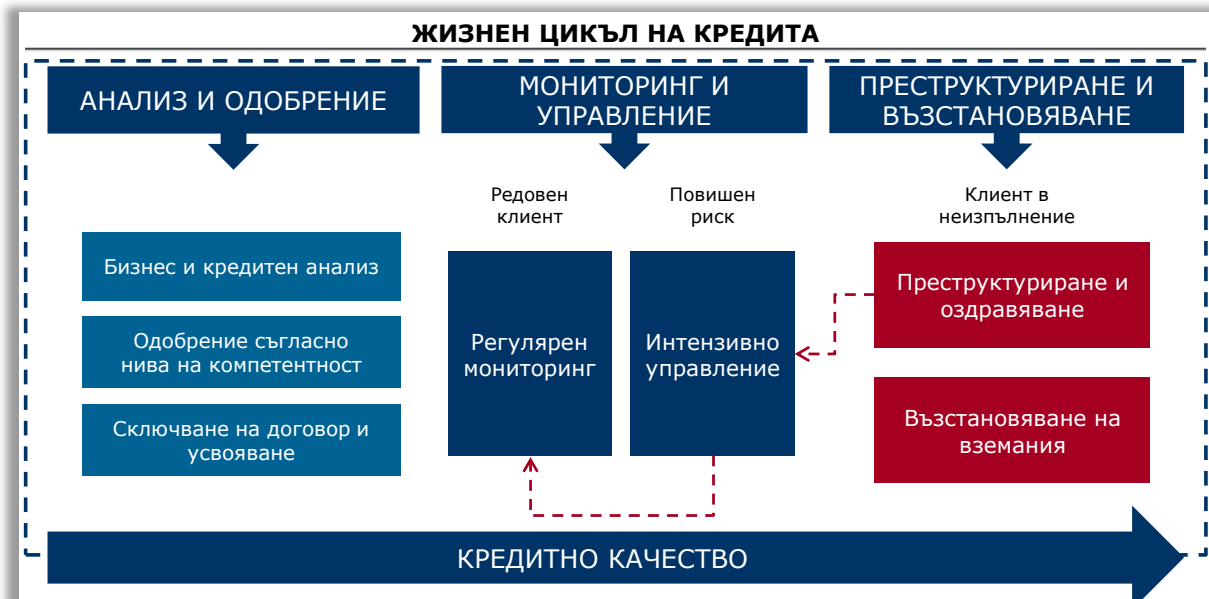
Кредитен риск е рискът, възникващ от невъзможността на длъжника да изпълни изискванията по договор с Банката или невъзможността да действа в съответствие с договорените условия. Видове кредитен риск са концентрационен риск, остатъчен риск, риск от разсейване, риск от контрагента, сетълмент риск. Кредитният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

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

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

КРЕДИТЕН ПРОЦЕС

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



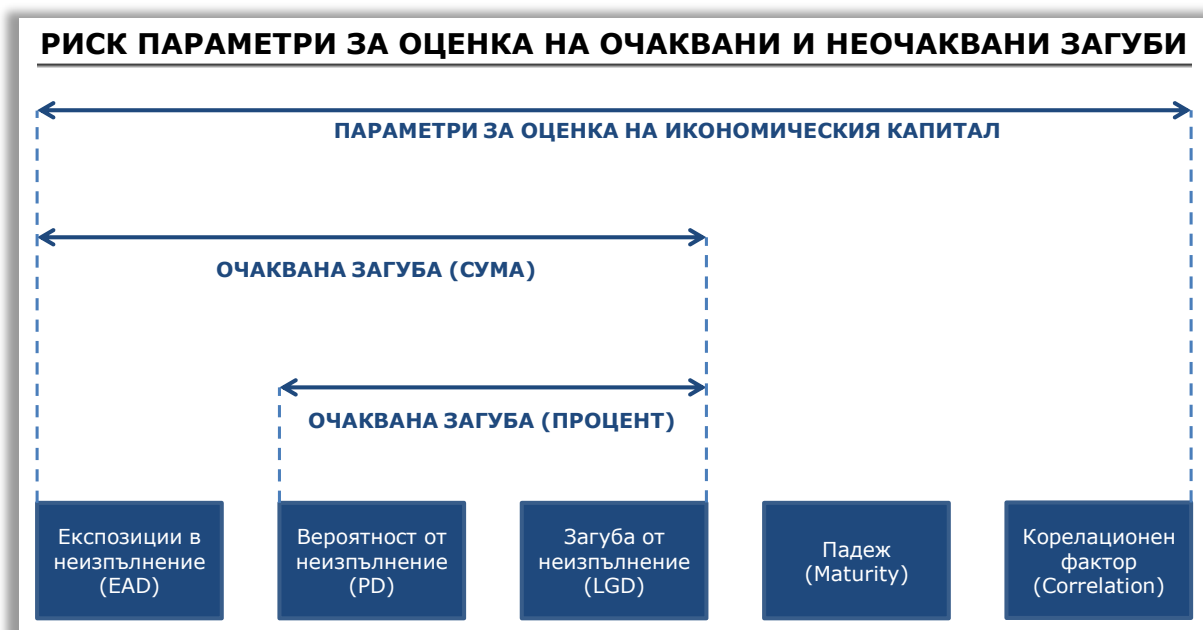
Първа инвестиционна банка поддържа системи за текущото администриране и наблюдение на различните портфейли и експозиции към кредитен риск, включително с цел установяване и управление на експозициите в неизпълнение и извършване на адекватни корекции за кредитен риск на стойността. Отчитайки влиянието на икономическия цикъл Fibank активно 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 2017 г. Банката продължи да развива процедурите за мониторинг и управление на кредитните експозиции, в т.ч. системите за ранна сигнализация. През годината е създадена нова дирекция „Интензивно управление на кредити“, която да управлява експозициите на клиенти прехвърлени от бизнес звената, по които има отчетен повишен кредитен риск спрямо първоначалния момент на отпускане, и от звеното за проблемни активи – при наличие на индикатори за оздравяване на експозицията и на обективна възможност за бъдещо редовно обслужване. Промените са част от целенасочените действия на Банката за повишаване ефективното управление на кредитния портфейл, ранната сигнализация и управление на експозициите, както и понижаване на общото ниво на кредитен риск за Банката.

МОДЕЛИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

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

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



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

Банката използва вътрешни модели за кредитна оценка на корпоративни, МСП, микро 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. Оценка на кредитния риск от рейтинговите модели се разглежда и от кредитен специалист.

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.

През 2017 г. Първа инвестиционна банка продължава да надгражда и развива правилата и процесите действащи в Банката по отношение на приемането, оценката и управлението на обезпеченията, включително по отношение на методите за оценка и ползваните относителни тегла в съответствие с добрите практики и международно признатите стандарти в тази област.

ПРОБЛЕМНИ ЕКПОЗИЦИИ И ОБЕЗЦЕНКА

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

През годината Банката активно управлява кредитния риск съобразно риск стратегията и външната среда, с оглед навременно диагностициране и предприемане на мерки, съответстващи на възможностите на клиентите и на политиката на Банката относно поемането на риск. Предприети са дейности за усъвършенстване на вътрешнонормативната рамка, с цел по-ефективно управление на процесите, вкл. относно ранно събиране на вземания, реструктуриране на проблемни експозиции, както и относно придобитите като обезпечения активи, в т.ч. в случаите на финансов лизинг и конвертиране на дълг в активи.

По отношение на обезценката и провизирането на рискови експозиции, Първа инвестиционна банка прилага писмени правила, които са структурирани на принципите на индивидуална и портфейлна оценка на рисковите експозиции в зависимост от класификацията и размера на експозицията. За експозициите, отчитани като необслужвани се определя специфична обезценка, изчислена на база индивидуален паричен поток за индивидуално значимите експозиции или на портфейлен принцип за останалите. По отношение експозициите, отчитани

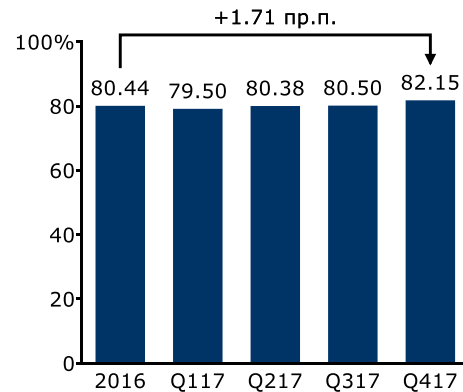
като обслужвани Банката прилага обезценка на портфейлен принцип (отчитаща потенциални загуби), групирайки експозиции със сходни характеристики за кредитен риск.

Към края на 2017 г. обслужваните кредитни експозиции на Първа инвестиционна банка съгласно рамката за финансово отчитане FinREP са 82,15% от всички кредити и аванси (89,83% средно за банковата система), като отчитат нарастване с 1,71 пр.п. спрямо края на 2016 г. Намалението в размера на необслужваните кредитни експозиции през 2017 г. е в изпълнение на водената от Банката политика в управлението на кредитния риск в съответствие с повишените регулаторни изисквания, препоръки на БНБ и развитие на макросредата.

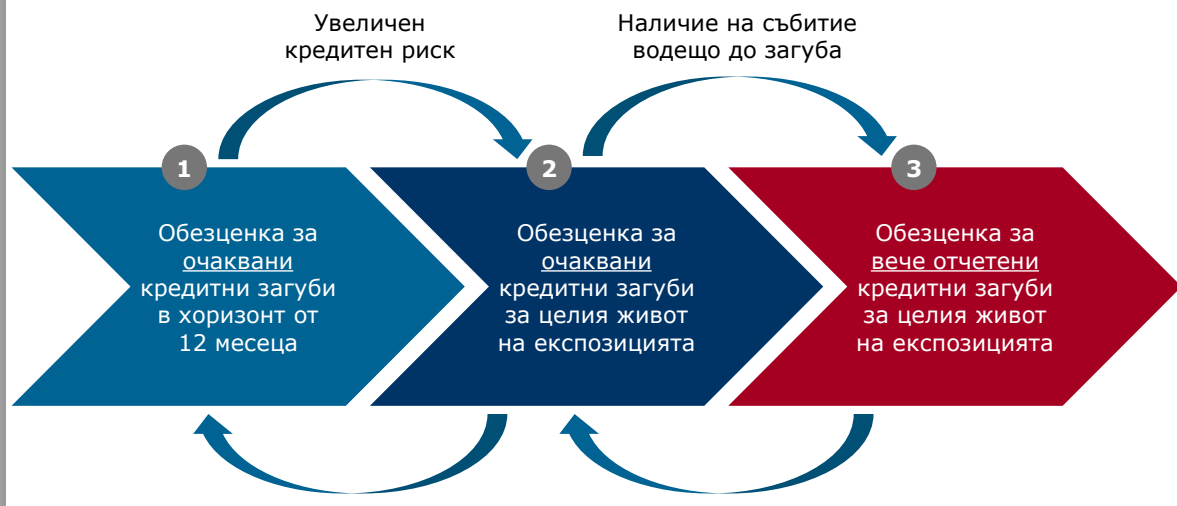
През 2017 г. Първа инвестиционна банка промени своите правила за обезценка и провизиране на рискови експозиции в съответствие с изискванията на МСФО 9, които са приложими за банките в страната считано от 1 януари 2018 г. Съгласно новите правила се оценява коректив за загуби от обезценка в размер, равен 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.

Обслужвани кредити и аванси по рамката за финансово отчитане FinREP

Обслужвани кредити и аванси на база FinREP, в %



ОБЕЗЦЕНКА НА РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ



Банката има разписани конкретни параметри при определяне на увеличавения 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.

Във връзка с прилагането на МСФО 9 във вътрешнонормативната рамка на Банката са разписани също така и приложимите бизнес модели при класифицирането на финансовите активи, както и дефинирани параметрите за покриване на теста за паричните потоци, представляващи единствено плащания по главница и лихва (SPPI).



ПАЗАРЕН РИСК

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

Управлението на пазарния риск се базира на прилагането на вътрешни лимити и писмени правила и разпоредби по отношение на процесите и контролната среда. За целите на оценка и ограничаване на пазарния риск Банката прилага вътрешни модели за оценка, които са базирани на концепцията „стойност под риск“ (VaR), като в допълнение са разработени и се прилагат дюрационни анализи, калкулации на стресирана стойност под риск (Stressed VaR), както и стрес тестове и сценарии.

През 2017 г. бяха доразвити и усъвършенствани лимитите за дългови и капиталови инструменти, с цел минимизиране на риска и въвеждане на по-обхватна и рисково-обвързана рамка от лимити, които да са пряко обвързани с рисковия профил на инвестициите, както и с динамиката на рисковия профил във времето.

ЛИХВЕН РИСК

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

Политиката на Банката е да поддържа незначителен търговски портфейл, в съответствие с критериите на Регламент (ЕС) № 575/2013. Във връзка с това Банката не изчислява капиталови изисквания за лихвен и ценови риск за позициите си в този портфейл. За количествено измерване на лихвения и позиционния риск в търговския портфейл Банката прилага VaR анализ с 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 калибрани така, че да отразяват продължителен период на значителен стрес на международните финансови пазари.

По отношение на лихвения риск в банковия портфейл Първа инвестиционна банка управлява този вид риск чрез писмени правила, лимити и процедури, насочени към редуциране на несъответствието между лихвената чувствителност на активите и пасивите. 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 за хоризонт една година.

Оценката на ефекта върху икономическата стойност на Банката се базира на модели за дюрацията на лихвоносните активи и пасиви. Оценката на ефекта върху нетния лихвен доход се базира на падежна таблица на лихвените активи и пасиви, и оценка за изменението на лихвените проценти по отделните класове инструменти вследствие на изменение на пазарните лихвени нива.

Към 31 декември 2017 г. ефектът на лихвения риск върху икономическата стойност на Банката вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта е +24,6/-15,2 млн. лв., а върху нетния лихвен доход в рамките на една година напред е +8,5/-11,1 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 на базата на вътрешен VaR модел, максималната загуба, която би могла да бъде реализирана в рамките на 10 дни при доверителен интервал от 99.0%.

Освен това Банката е изложена на валутен риск и вследствие на извършвани дилинг операции. Обемът на такива операции, извършени с намерение за търгуване, е силно ограничен, като се

контролира посредством лимити за откритите валутни позиции и на stop-loss лимити по открити позиции.

За повече информация относно пазарния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.



ЛИКВИДЕН РИСК

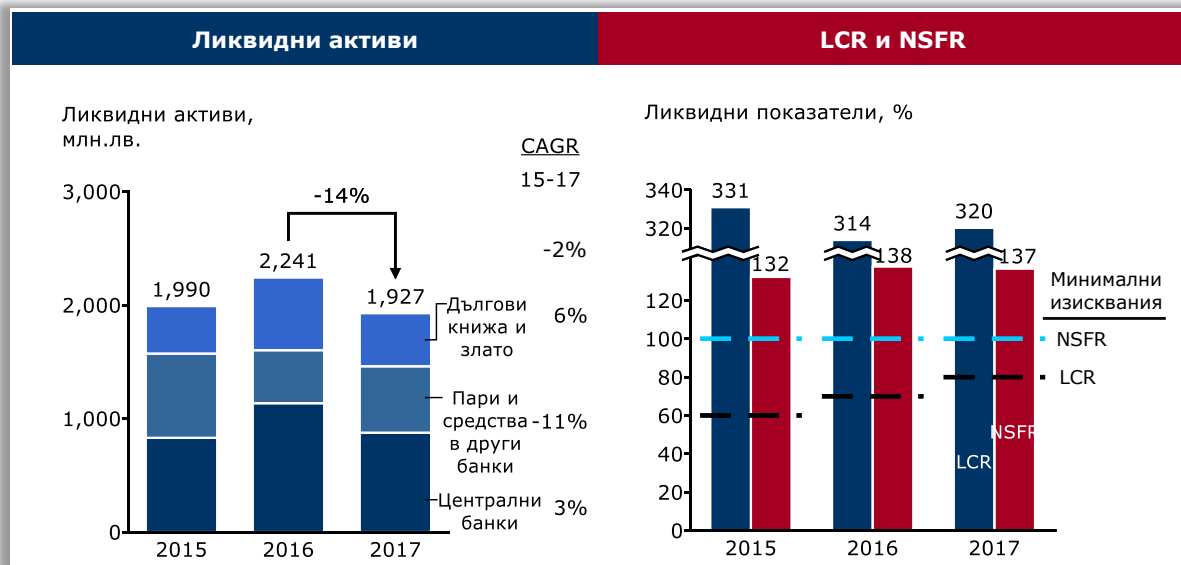
Ликвидният риск възниква вследствие на общото финансиране на банковата дейност и при управлението на позиции. Той включва риска от невъзможност за посрещане на конкретно плащане при настъпване на неговия падеж и невъзможност да се продаде определен актив на разумна цена и в кратки срокове, за да се посрещне 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 матуритетната и валутна структура на активите и пасивите, 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 умерен рисков профил, Fibank е изготвила адекватна рамка за управление на ликвидния риск. Политиката на Банката по управление на ликвидността е насочена към осигуряване посрещането на всички задължения и при стрес, произхождащ от външната среда или от специфики на банковата дейност, както и с цел поддържането на адекватно равнище и структура на ликвидни буфери и използване на подходящи механизми за разпределение на разходите, ползите и рисковете, свързани с ликвидността. Банката прилага комбинация от методи, финансови модели и инструменти за оценка и управление на ликвидността, в т.ч. изискванията за отчитане и наблюдение на съотношенията за ликвидно покритие и нетно стабилно финансиране в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013. С цел допълнително редуциране на ликвидния риск са заложили и превантивни мерки, насочени към повишаване на матуритета в привлечените средства от клиенти, стимулиране на дългосрочните взаимоотношения банка – клиент и повишаване на клиентската удовлетвореност. С цел адекватно управление на ликвидния риск Банката осъществява мониторинг на паричните потоци на дневна основа.

През 2017 г. Банката доразви и прецизира политиките си за управление на активите, пасивите и ликвидността, в съответствие с приложимите регулации и стандарти, в т.ч. МСФО 9 по отношение на бизнес моделите и критериите за класифициране на финансовите активи в портфейлите на Банката, и тяхната оценка, както и по отношение на счетоводното отчитане при хеджиране.

В зависимост от целта при управлението на финансовите активи, прилаганите от Банката, считано от 1 януари 2018 г., 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 продължава да поддържа адекватен размер ликвидни активи, като към 31 декември 2017 г. съотношението на ликвидните активи към общия размер на привлечените средства е 25,12% (2016: 28,10%), а спрямо депозитите от клиенти – 26,26%, 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 оглед пълното му въвеждане от 1 януари 2018 г. с минимален размер от 100%. В края на периода съотношението за ликвидно покритие (LCR) възлиза на 320,22% на неконсолидирана основа (2016: 313,88%).

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 136,52% на неконсолидирана основа (2016: 137,63%), като е над референтната стойност от 100% още преди въвеждането му като задължително условие.

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 2017 г., като част от процеса за ежегоден преглед, Банката актуализира отчета за ВААЛ, като допълни индикаторите за ликвидност в съответствие със заложените нива в Плана за възстановяване, както и прецизира допусканията и прилаганите стрес сценарии и стрес тестове.

При анализа са взети предвид действащите в Банката системи и процеси за управление на рисковете, свързани с ликвидността и финансирането, в т.ч. информация за управлението на ликвидния риск в рамките на деня, както и за разпределянето на разходите и ползите, свързани с ликвидността, които се определят на базата на въведена в Банката методология за вътрешно-трансферни цени (ВТЦ). Във ВААЛ са отчетени също и стратегията на Банката относно финансирането, включително плановете за финансиране с тригодишен хоризонт, както и

стратегията относно поддържането на ликвидни буфери и мониторинг на обременените с тежести активи.

Количествените измерения относно готовността на Банката за справяне с внезапен значителен отлив на привлечени средства (ликвидна криза) се установяват посредством стрес тестове и сценарийни анализи. За целите на ВААЛ, Първа инвестиционна банка прилага комбинация от три стрес сценария – идиосинкратичен, пазарен и комбиниран шок с хоризонт от една седмица и един месец, при които се взима под внимание стабилността на депозитната база и чувствителността на клиентите.

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

За повече информация относно ликвидния риск виж бележка 3 „Управление на риска” от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.



ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

Операционният риск е рискът от загуба, породен от неподходящи или погрешни процеси, хора или системи, или от външни събития. С цел намаляване на рисковете, произтичащи от операционни събития, Първа инвестиционна банка прилага писмени политики, правила и процедури, които се базират на изисквания, залегнали в европейското и българското законодателство, както и добрите банкови практики.

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

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

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

С цел оценка на изложеността и редуциране на операционния риск, както и за подобряване и усъвършенстване на контролните процедури, Първа инвестиционна банка осъществява регулярно самооценка на операционния риск (RCSA) под формата на въпросници или чрез

анализ на процесите. През 2017 г. са усъвършенствани методите за осъществяване на самооценката, която се ползва като допълнителен инструмент за оценяване изложеността на Банката към операционен риск и спомага за анализ на ефективността на действащите контроли за редуциране на този вид риск.

ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ

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

В Банката функционира специализирано звено „Информационна сигурност“, под ръководството на Главен директор Риск, което 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 годината Първа инвестиционна банка работи в подготовка на дейността си, в т.ч. системи и процеси във връзка с изпълнение на новите изисквания, произтичащи от Общия регламент относно защитата на данните (GDPR), които са в сила от май 2018 г.

НЕПРЕКЪСВАЕМОСТ НА ПРОЦЕСИТЕ

За да осигури ефективното управление на непрекъсваемостта на бизнеса, Първа инвестиционна банка, е установила планове за действие при непредвидени обстоятелства и за непрекъсваемост на дейността, както и планове за възстановяване за всички свои критични функции и ресурси, които се тестват регулярно.

Управлението на непрекъсваемостта на процесите и бизнеса осигурява устойчивост на всички нива на организация в Банката, както и възможност за ефективни действия и реакции при заплахи и кризисни ситуации. Създадената организация и процеси в Банката имат за цел да защитят интересите на всички заинтересовани лица, нейната репутация, бранд и дейностите добавящи стойност.

През 2017 г. Банката актуализира и доразви вътрешната нормативна уредба относно непрекъсваемостта на дейността, с цел по-голяма интегрираност на информацията в единен документ с основно съдържание и отделни планове за действия при конкретни инциденти и кризисни ситуации. Направените промени целят постигане на бързи и ефективни действия за посрещане на кризисни ситуации, своевременно отстраняване на негативните последствия и изграждане на подходяща корпоративна култура по отношение управлението на непрекъсваемостта на дейността.

РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ

Към 31 декември 2017 г. за изчисляване на рисковите експозиции за кредитен риск Първа инвестиционна банка прилага стандартизирания подход, съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013. Поради неголемия обем на финансовите инструменти в търговския портфейл (облигации и други ценни книжа) капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013, приложими за банковия портфейл. За изчисляване на размера на капитала за покриване на загуби от операционен риск се прилага подходът на базисния индикатор.

в хил. лв./ % от общо	2017	%	2016	%	2015	%
За кредитен риск	5 654 425	89,8	5 494 559	90,9	5 757 531	92,2
За пазарен риск	6 000	0,1	5 625	0,1	6 300	0,1
За операционен риск	636 363	10,1	542 063	9,0	479 863	7,7
Общо рискови експозиции	6 296 788	100	6 042 247	100	6 243 694	100

През 2017 г. в структурата на рисковопретеглените експозиции преобладават тези за кредитен риск с 89,8% от общите експозиции (2016: 90,9%), следвани от тези за операционен риск – 10,1% (2016: 9,0%) и за пазарен риск – 0,1% (2016: 0,1%), като Банката продължава да поддържа консервативен подход при оценка и управление на рисковете.

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

ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА

Първа инвестиционна банка АД извършва редовен вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК), с цел пълно и точно идентифициране и оценка на вътрешните капиталови нужди на Банката 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 икономическа среда.

През 2017 г. отчета за ВААК беше актуализиран в съответствие с риск стратегията и заложените бизнес цели за развитие, както и съобразен с оперативната среда, включително отчетен ефекта от приложените от Банката мерки за управление на риска по кредитните експозиции. При анализа също така са взети предвид и е направена оценка на бизнес модела на Банката, както и на системата за вътрешно корпоративно управление, в т.ч. на независимите функции по вътрешен одит, управление и контрол на рисковете и съответствие.

Вътрешната система за оценка на необходимия вътрешен капитал се основава на прогностични VaR модели за кредитен и пазарен риск, стрес-тестове за кредитен, ликвиден, репутационен и лихвен риск в банковия портфейл, подход базиран на базисния индикатор и стрес тестове по отношение на операционния риск, Earnings-at-Risk подход за стратегически риск, както и аналитични средства и техники, които дават възможност за по-детайлна оценка на адекватността на капитала съобразно рисковия профил на Банката и текущата оперативна среда. За агрегиране на отделните видове риск Банката използва корелационна матрица, която взема предвид взаимовръзката между отделните категории риск, с цел по-реалистичен и по-усъвършенстван подход за измерване на риска, на който е изложена Банката, същевременно при достатъчно консервативни допускания.

КРЕДИТЕН РИСК

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 98% доверителен интервал. За да се остойности рискът от настъпването на извънредни, малко вероятни, но възможни събития, се прилагат и стрес сценарии. Получените резултати от стрес сценариите се съпоставят с капиталовите изисквания за кредитен риск, изчислени съгласно портфейлния VaR модел.

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

ПАЗАРЕН И ЛИХВЕН РИСК

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 98%.

За целите на вътрешния анализ на адекватността на капитала Fibank управлява лихвения риск в банковия портфейл посредством управление на структурата на инвестициите, контрол върху цената и условията на финансовите пасиви, и контрол върху лихвената структура на кредитния портфейл и другите лихвоносни активи. Използват се подходите за оценка на ефекта на лихвените проценти върху нетния лихвен доход на хоризонт от 1 година и ефекта върху икономическата стойност на Банката. За изчисляване достатъчността на икономическия капитал по отношение на лихвения риск в банковия портфейл се определя най-голямото намаление на икономическата стойност на Банката в резултат на паралелно изместване на кривите на доходност с до ± 200 б.п.

ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

По отношение на операционния риск Първа инвестиционна банка прилага подхода на базисния индикатор, като за целите на ВААК се приема, че икономическият капитал е съпоставим с този за надзорни цели. Освен това Банката използва стрес тестове, които възпроизвеждат настъпването на извънредни, но правдоподобни събития, в т.ч. различни сценарии от гледна точка на финансовото въздействие и вероятност от настъпване. Получените резултати провежданите сценарии се съпоставят с регулаторния капитал за операционен риск.

ЛИКВИДЕН РИСК

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

ДРУГИ РИСКОВЕ

За целите на ВААК Банката оценява и други рискове, в т.ч. стратегически риск и репутационен риск. За количествената оценка на стратегическия риск се ползва Earnings-at-Risk подход, като се измерват на историческа база отклоненията между бюджетираната и реализираната нетна печалба на Банката. Заделеният капитал за стратегически риск се определя посредством прилагане процента на отклонение, съответстващ на приетото ниво на доверителност от 98%, към бюджетираната нетна печалба за следващата една година.

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

КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ



Първа инвестиционна банка поддържа разнообразен набор от канали за дистрибуция на предлаганите продукти и услуги, вкл. добре развита клонова мрежа, електронно банкиране, директни продажби, контакт център, корпоративен блог, които постоянно усъвършенства съобразно съвременните тенденции в банковата дейност, пазарните условия, технологичното развитие и клиентските потребности.

КЛОНОВА МРЕЖА

Клоновата мрежа е основният канал за дистрибуция на банкови продукти и услуги за Първа инвестиционна банка. Банката се стреми да поддържа адекватен баланс между добре развита мрежа от физически локации и предоставяне на съвременни способности за дистанционно банкиране, в т.ч. в контекста на нарастващото значение на дигиталната трансформация в сферата на банковата дейност.

През годината Банката продължи да оптимизира клоновата си мрежа, при отчитане на пазарната среда, натовареността на локациите и обемите на дейността. През годината са закрити шест офиса, от които един в София и пет в останалата част от страната, а открити четири нови в градовете София, Пловдив, Левски и Каспичан.

Към 31 декември 2017 г. клоновата мрежа на Първа инвестиционна банка се състои общо от 156 клон и офиса на неконсолидирана основа (2016: 158), които са разположени в повече от 60 населени места в България – 53 локации в гр. София, 102 клон и офиса в останалата част на страната, и един чуждестранен клон в гр. Никозия, Кипър.

В изпълнение на стратегическите цели за развитие в сферата на банкирането на дребно, през 2017 г. беше реализиран първият етап от проекта за реорганизация на банковите офиси в София по модела на структуриране на клоновете и офисите в страната, доказал се като успешен за Банката през годините. В резултат на промените са формирани 5 функционални клон – Централен, Изток, Запад, Север и Юг, към всеки от които са разпределени офиси на база териториално разположение и бизнес показатели.

Новата структура цели създаването на единен, унифициран организационен модел в клоновата мрежа на Банката, по-ефективно разпределение на бюджетните цели съобразно пазарния потенциал и географското разпределение на точките за продажба, както и фокусиране върху привличането на нови клиенти и кръстосани продажби.

Паралелно с това Първа инвестиционна банка работи активно по оптимизация на процесите на работа и извършваните операции в локациите на Банката, с цел намаляване времето за обслужване на клиентите и осъществяването на трансакции, което да допринесе за още по-добро качество на обслужване и развитие на трайни партньорски отношения с клиентите.

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

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

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



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

През 2017 г. Контакт центърът на Fibank продължава да функционира като ефективен канал за комуникация и продажба на целеви продукти и услуги, както и допълнително да допринесе за привличането на нови и задържането на настоящи клиенти чрез използването на дистанционна комуникация по телефон, имейл и онлайн чат, съгласно утвърдени стандарти и в изпълнение на бизнес целите на Банката.

В изпълнение на стратегическия си фокус върху високите стандарти на клиентско обслужване, през годините Fibank целенасочено работи в посока развитие и разнообразяване на предлаганите услуги през Контакт центъра, съобразно потребностите на клиентите и новите технологии. В резултат на това през контакт центъра клиентите могат да подадат искане за издаване на кредитни и дебитни карти, да кандидатстват за овърдрафт по дебитна карта или да кандидатстват за потребителски кредит. През него може също така да се получи актуална и навременна информация относно продуктите и услугите, тарифата и лихвените условия на

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

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 и възможност за комуникация в реално време през корпоративната интернет страница на Банката.

През годината през контакт центъра са проведени над 30 различни изходящи кампании с различен характер и тематика, в т.ч. информационни кампании, такива, свързани с директно предлагане на банкови продукти и услуги, и във връзка с подпомагане събираемостта на вземания от клиенти (soft collection). Отчетени са над 120 хил. изходящи разговора и висока степен на достигнати адресати.

За отчетния период в контакт центъра са постъпили над 72 хил. входящи разговора, над 3 хил. имейл и над 800 чат кореспонденции във връзка със различни запитвания и искания от клиенти или потенциални клиенти.

КОРПОРАТИВЕН БЛОГ

Корпоративният блог на Първа инвестиционна банка функционира като алтернативен канал за комуникация вече 9 години. Той представя разнообразен спектър от социални и корпоративни инициативи на институцията, финансови анализи и проучвания, свързани с пазара на банкови продукти и услуги в страната, актуални новини по различни теми, както и полезна за клиентите информация. Чрез корпоративния блог се осъществява открит диалог и обратна връзка с клиентите, като по този начин се дава възможност за изследване ползваемостта на продуктите и услугите на Банката и клиентската удовлетвореност.

През 2017 г. Банката развива информацията, предоставяна чрез корпоративния блог в съответствие със съвременните тенденции за комуникация в интернет среда, като продължи инициативите, насочени към поощряване на добрите бизнес идеи и успешни практики. Чрез него се представят също така и анализи и проучвания, провеждани от Fibank, с цел проследяване на тенденциите в отделните пазарни сегменти.

В съответствие с нарастващото значение на дигитализацията в сферата на банковата дейност, Първа инвестиционна банка поддържа онлайн комуникация в реално време с клиентите и заинтересованите лица чрез водещите социални мрежи – Facebook, Instagram, Twitter, LinkedIn, Google+, Youtube, Foursquare.

ПРОДАЖБИ

Първа инвестиционна банка използва директните продажби (на място при клиента) като допълнителна възможност за дистрибуция на продукти и услуги, включително за комплексно банково обслужване на институционални и корпоративни клиенти.

През 2017 г. чрез директни продажби Fibank продължава да привлича нови бизнес клиенти от различни пазарни сегменти за обслужване в Първа инвестиционна банка. Този подход спомага и за изграждането на дългосрочни взаимоотношения с ключови клиенти, както и за получаване на директна обратна връзка за продуктите и услугите на Банката.

Първа инвестиционна банка има натрупан значителен опит при обслужването на разпоредители с бюджетни средства, държавни и общински предприятия.

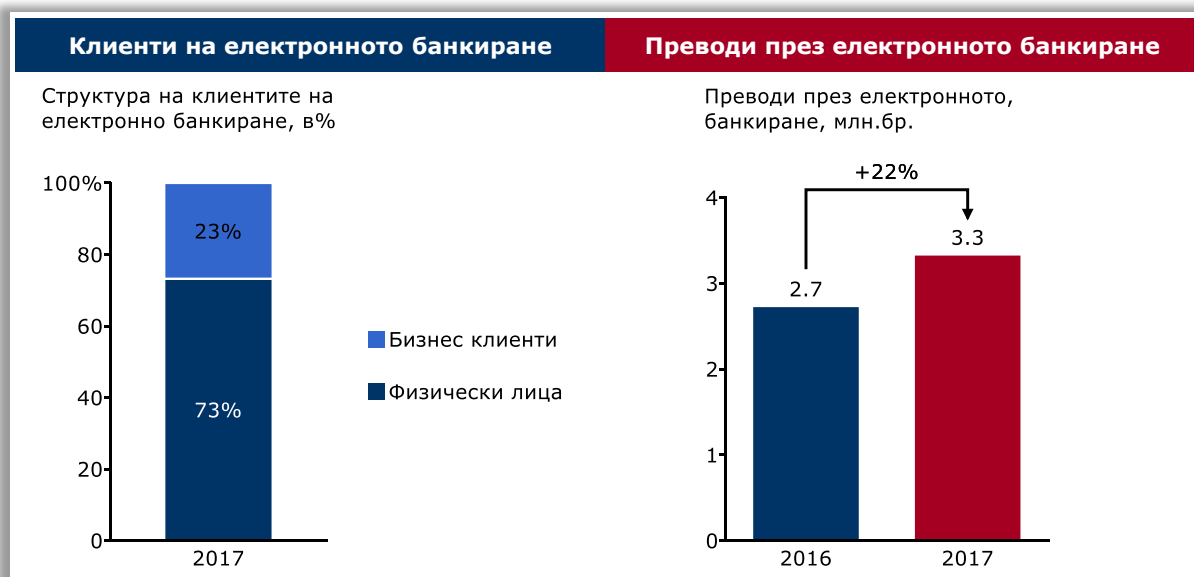
ДИСТАНЦИОННО БАНКИРАНЕ

ЕЛЕКТРОННО БАНКИРАНЕ „МОЯТА FIBANK“

Акцент в дейността на електронното банкиране през 2017 г. е успешно реализирания проект за създаване на интегрирана платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“, която обедини съществуващите услуги за дистанционно банкиране, предлагани от Банката, с цел надграждане и добавяне на нови функционалности през единен канал за обслужване на клиенти. За по-добрата организация и безпроблемна работа бяха разработени специфични стъпкови и индивидуални процеси за миграция на клиентите към новата единна платформа, като беше постигнато увеличение на активните клиенти чрез добавяне на нови функционалности, в т.ч. извършването на ограничен брой безрискови операции без изискване за ползване на token устройство/електронен подпис. През септември 2017 г. обединената платформа беше интегрирана в новата системна среда Oracle Flexcube 12, която беше въведена през годината с цел повишаване нивото на системна сигурност, оптимизиране на работните процеси и увеличаване на продуктивността.

През електронното банкиране „Моята Fibank“ клиентите могат да ползват както активни, така и пасивни банкови операции в зависимост от техните потребности и правата за достъп в системата. Като част от активното банкиране клиентите могат да откриват и закриват разплащателни и депозитни сметки, да извършват преводи в национална и чуждестранна валута, в т.ч. масови преводи, да осъществяват комунални плащания, както и покупко-продажба на валута. През новата платформа може да се извърши и регистрация за 3D сигурност на карти, която позволява включване в програмите за допълнителна сигурност при плащания в интернет среда (Verified by Visa и MasterCard SecureCode). Като част от пасивното банкиране на клиентите е осигурена на разположение информация за наличности и операции по банкови сметки, и/или платежни карти (отчет по сметка, извлечения и друга отчетна информация). Включени са също и данни за клоновете и АТМ устройствата, както и информация за валутните курсове, новини и актуални промоции.

През 2017 г. като част от проекта по интегриране на системите, клиентите на клон Кипър бяха също мигрирани към единната платформа „Моята Fibank“, като същевременно бяха разширени и добавени нови функционалности, в т.ч. e-mail известяване, 3D сигурност на карти, както и разширен обхвата на справочната информация.



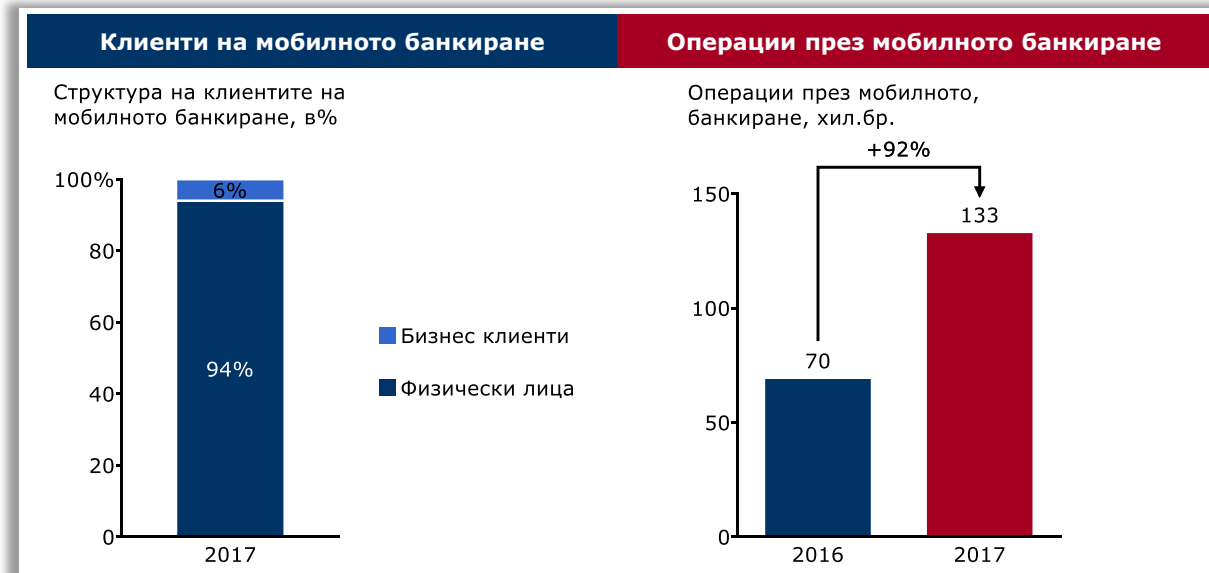
За периода Банката регистрира увеличение в броя на клиентите на електронното банкиране, които са с над 20% повече спрямо година по-рано, като е отчетен ръст и при клиентите, ползващи активни операции. Нарастване от 22% е регистрирано и при преводите през интегрираната платформа за електронно банкиране, които увеличават своя относителен дял и като процент от общите преводи на Банката.

МОБИЛНО ПРИЛОЖЕНИЕ „МОЯТА FIBANK“

През 2017 г. мобилното приложение на Банката също бе интегрирано към електронното банкиране „Моята Fibank“, осигурявайки по този начин 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).

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

През годината са добавени нови функционалности към мобилното приложение „Моята Fibank“, в т.ч. възможност за онлайн заявка на кредитна карта, както и за промяна на лимит по кредитна карта. За клиентите на клон Кипър е осигурена възможност за ползване на мобилното приложение с пасивен достъп.



През отчетния период в резултат на реализираните иновативни проекти и кампании за промотиране на мобилните разплащания е отчетен 59% ръст на клиентите в мобилното приложение спрямо година по-рано, като операциите през него са почти удвоени.

Признание за развитието на Банката в тази област са и получените награди през годината, в т.ч. призове в категориите „Мобилна иновация“ и „Технологична иновация на годината“ на годишните награди „b2b Media Awards 2017“, както и наградите за дигитални платежни решения на технологичния фестивал за иновации Webit 2017.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

През 2017 г. Първа инвестиционна банка продължава да бъде сред най-технологичните и иновативни институции на българския банков пазар. За Fibank развитието на информационните технологии и поддържането на модерна инфраструктура, информационна и технологична среда, е сред стратегическите й приоритети, и през годините Банката систематично и целенасочено инвестира в технологии, съответстващи на съвременните тенденции в областта на банковата дейност, с цел предлагане на иновативни продукти с допълнителна стойност за клиентите и нови мултифункционални решения в банкирането.

В изпълнение на това, през годината Банката успешно обнови основната си банкова информационна система, като мигрира към най-високата версия Oracle Flexcube 12. Процесът, продължил 18 месеца, е част от стратегическите приоритети за постоянно обновяване системите на Банката, както и добавяне на нови гъвкави B2B канали. Обновената система цели повишаване нивото на системна сигурност, оптимизиране на работните процеси и увеличаване на продуктивността. Тя позволява по-бързо и по-лесно параметризиране на нови по-гъвкави и индивидуализирани банкови продукти и услуги, както и повишава бързината на обслужване на клиентите през физическите и дигиталните канали за дистрибуция.



Основната информационна система на Банката разполага с универсални модули както за банкови услуги за граждани, корпоративно и инвестиционно банкиране, така и интегрирана документна информационна система Workflow, която служи за придвижване и одобрение на искания за кредит, приемане и регистрация на валутни преводи и оторизация на други платежни операции. В системата на Банката са заложили всички основни принципи за поемане на риск, включително принципът за двоен контрол, който е приложим в ежедневната банкова дейност.

Стремежът на Fibank е чрез своята централизирана и интегрирана ИТ инфраструктура 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 процеси в Банката.

През годината е завършена техническата обезпеченост и реализация на проекти за надграждане и внедряване на иновативни услуги и нови функционалности – интегрирана платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“, включваща всички основни дигитални канали за предлагане на продукти и услуги, в т.ч. е-банкиране, мобилно банкиране, комунални плащания, електронни извлечения и справочни услуги; нови микрокарти и аксесоари за безконтактно плащане, базирани на NFC технологията; както и техническо имплементиране на стартираните през годината нови кредитни и спестовни продукти, банкови програми и пакети, и други проекти, свързани с въвеждане на нови регулации, в т.ч. и МСФО 9.

Във връзка с развитието на платежните системи и изисквания в тази област през периода е осигурена техническата реализация относно включването на Банката като директен участник през системата STEP2 SCT за изпълнение на SEPA, съвместими кредитни преводи през EBA Clearing.

В контекста на все повече нарастващото значение на дигитализация в сферата на банковата дейност, през май 2017 г. Банката традиционно взе участие във фестивала Webit, провеждан в София Тех Парк, като представи своите актуални технологични решения и новости във финансовите продукти и услуги. Признание за усилията и развитието на Банката в областта на информационните технологии бе получената на форума награда за „Най-добро решение за дигитално плащане“ за стартираната от Fibank през 2016 г. платформа за електронни плащания през мобилни устройства чрез използване на дигитални банкови карти.

В изпълнение на мисията си и напред Първа инвестиционна банка ще продължи да развива своите системи и инфраструктура, с цел имплементиране на високо-технологични решения, предоставящи възможности на клиентите да банкират от всяка точка на света и по всяко време, както и да полага усилия да бъде сред най-иновативните и клиентски ориентирани институции на пазара в България.

КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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 финансовия пазар в страната.



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.

КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Първа инвестиционна банка АД функционира в съответствие с приет от Управителния съвет и одобрен от Надзорния съвет Кодекс за корпоративно управление. С него се очертава рамката и се структурират основните компоненти, функции и отговорности, изграждащи системата на корпоративното управление в Банката. Кодексът е съставен, прилагайки освен изискванията на действащото законодателство в Р България и принципите на Базелския комитет по банков надзор, насоките на Европейския банков орган (ЕБО), приложимите стандарти на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) в тази област, както и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление, одобрен от Комисията за финансов надзор.

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

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

В съответствие с изискванията на чл. 40 от Закона за счетоводството и чл. 100н от Закона публично предлагане на ценни книжа, Първа инвестиционна банка ежегодно оповестява информация за практиките си на корпоративно управление и описание на изпълнението на изискванията, заложили в Кодекса за корпоративно управление на Първа инвестиционна банка, при прилагане на принципа „спазвай или обяснявай“. Заедно с годишния доклад за дейността и финансовите отчети, Банката оповестява пред обществеността и Карта за оценка на своето корпоративно управление, в съответствие с Националния кодекс за корпоративно управление.

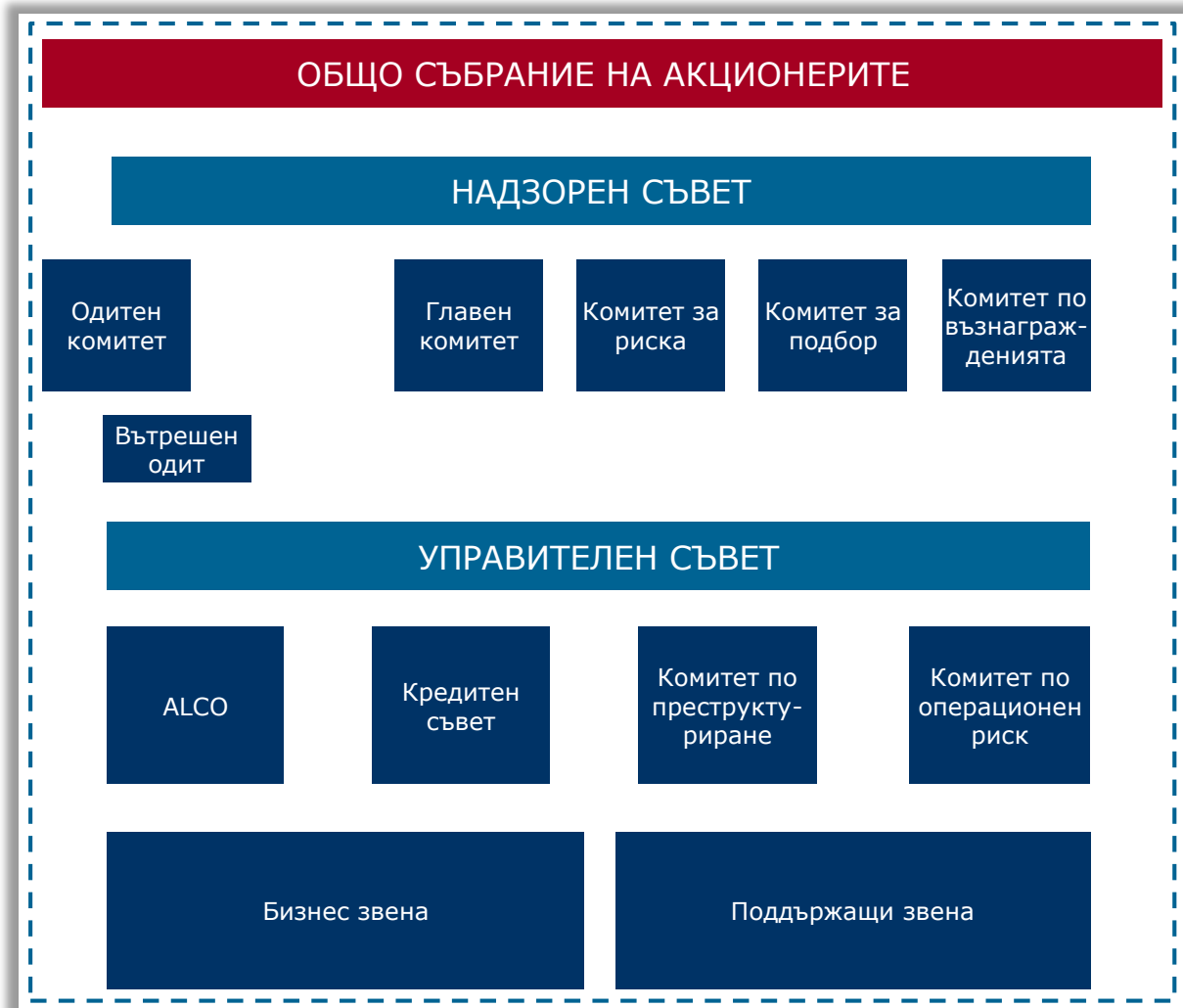
В допълнение, към Кодекса за корпоративно управление Първа инвестиционна банка прилага и Политика за оповестяване, като и двата документа са публично достъпни през корпоративния сайт (<http://www.fibank.bg/bg/korporativno-upravlenie/page/3589>). През 2017 г. са изпълнени изискванията, посочени в тях, включително изискванията за разкриване на регулирана информация и такава, съгласно финансовия календар на Банката за 2017 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.

През годината Банката, водена от разбирането, че следването на законосъобразно и етично поведение във взаимоотношенията между ръководния състав, служителите и заинтересованите лица е важен аспект, който стои в основата на цялостната ѝ дейност, прие Политика за докладване и управление на неправомерни и неетични действия (whistleblowing). Целта на политиката е да систематизира способите и реда за вътрешно споделяне при наличие на съмнения за неправомерни действия, както и при проблеми в работния процес, с които да се гарантира тяхното прозрачно и справедливо разглеждане и разрешаване. Създавайки условия за подаване на сигнали в среда на доверие и уважение, както и за извършване на последователни и безпристрастни действия по проверка на постъпилите сигнали, е ключов елемент за запазване на високия корпоративен дух и репутация на Банката.

УПРАВЛЕНСКА СТРУКТУРА



НАДЗОРЕН СЪВЕТ

СЪСТАВ И КОМПЕТЕНЦИИ

През 2017 г. няма промени в състава на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка.

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

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

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

ПОЛИТИКА НА МНОГООБРАЗИЕ И НЕЗАВИСИМОСТ

Първа инвестиционна банка се стреми към поддържане на политика за осигуряване на разнообразие в състава на ръководните органи, която включва различни аспекти като професионален опит, образователна квалификация, пол, възраст.

Първа инвестиционна банка поддържа матрица на състава на Надзорния съвет с данни за професионалните знания и умения на неговите членове (Composition Matrix), която да подпомогне осигуряването на ефективен процес на приемственост, както и да послужи за по-добра идентификация на нуждите от допълнително повишаване и развитие на професионалните компетенции на членовете на съвета. Към 31 декември 2017 г. 33% от състава на Надзорния съвет на Банката са жени, което надвишава препоръчаните нива съгласно стандартите за добро корпоративно управление. *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. Половината от членовете на Надзорния съвет на Банката са независими членове, с което се надвишават изискванията на националното законодателство, като в допълнение те отговарят на изисквания за независимост, по-строги от определените в Закона. Банката има създаден „Профил на позицията – член на НС“ (Terms of reference – ToR), съобразен с приложимите регулации и съвременни международни стандарти, в т.ч. препоръките на International Finance Corporation (IFC), както и такъв за независим от НС член на Одитния комитет, които съдържат допълнителни критерии за независимост спрямо регулаторно изискуемите в Р България.

УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА

Към 31 декември 2017 г. членовете на Надзорния съвет притежават общо 377 106 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2017	%
Евгени Кръстев Луканов	337 139	0,31
Мая Любенова Георгиева	11 388	0,01
Георги Димитров Мутафчиев	9 454	0,01
Радка Веселинова Минева	0	0
Йордан Величков Скорчев	19 125	0,02
Юрки Илмари Коскело	0	0
Общо	377 106	0,34

ФУНКЦИИ И ОТГОВОРНОСТИ

Надзорният съвет на Първа инвестиционна банка упражнява надзор и, където е необходимо, съветва Управителния съвет и наблюдава общата дейност на Банката, включително приема и осъществява надзора върху изпълнението на стратегическите цели, рамката за корпоративно управление и корпоративната култура на Банката. При упражняването на надзор върху дейността на Управителния съвет се вземат предвид постигането на целите, стратегията и рисковете в дейността на Банката, както и структурата и оперирането на вътрешните системи за управление на риска и контрол.

Надзорният съвет осъществява надзор върху рамката за управление на риска, включително рисковия апетит, вътрешната система за управление и контрол на всички видове риск, като изисква висока риск култура сред служителите. Той осъществява своята дейност при ефективен обмен на информация с Управителния съвет съобразно конкретните специфики, като с прилагането на високи етични норми и корпоративни ценности за бизнес поведение определя висока корпоративна култура и бизнес етика – „тон, налаган от върха“.

Заседанията на Надзорния съвет се определят предварително съобразно изготвен годишен план за работа. През 2017 г. Надзорният съвет е разглеждал въпроси във връзка с неговите компетенции, като е провел 18 присъствени заседания. Акцент в дейността през годината, освен одобрените промени във висшия ръководен персонал на Банката, са и действията за разработване и приемане на нова стратегия за развитие на дейността за периода 2018-2021 г., която акцентира върху разрастване в секторите на банкирането на дребно и малките и средни предприятия чрез допълнителен фокус върху развитието на потребителското финансиране и трансакционния бизнес, както и затвърждаване на позициите на Банката като иновативен и технологичен лидер, предлагащ широк спектър от дигитални решения и първокласно клиентско обслужване.

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

ОЦЕНКА НА ДЕЙНОСТТА

Надзорният съвет веднъж годишно прави оценка на ефективността и ефикасността на дейността си като колективен орган и индивидуално, на практиките и процедурите за управление, както и на функционирането на Управителния съвет и комитетите към Надзорния съвет.

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.

Главният комитет е отговорен за надзора върху дейностите на Управителния съвет относно важни стратегически решения, включително издаване на нови акции, облигации, хибридни инструменти, определяне на програми и бюджети, касаещи дейността на Банката, както и разпределяне на ресорните отговорности между отделните членове на Управителния съвет. Председател на Главния комитет е г-жа Мая Георгиева.

През 2017 г. Главният комитет е провел 10 заседания, като е разглеждал въпроси във връзка със своите компетенции, в т.ч. относно ресорната подчиненост на новосъздадените през годината

дирекции „Стратегическо планиране и развитие“ и „Интензивно управление на кредити“, както и относно организационни промени, касаещи функциите и структурите на клоновата мрежа и банкирането на МСП. Комитетът е съгласувал предварително също така и решения относно приемането на бюджета на Банката за 2018 г., както и относно стратегията за бъдещо развитие на дейността за периода 2018-2021 г.

Комитетът за риска съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на спазване на политиката за риск и рисковите лимити, склонността към поемане на риск и относно контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал. Председател на Комитета за риска е г-н Евгени Луканов.

През отчетния период Комитетът за риска е провел 10 заседания. Във връзка със своите компетенции, той е съгласувал решения, в т.ч. относно доразвиване на вътрешнобанковите лимити, както и по отношение управлението на пазарния риск, с цел усъвършенстване на рисковото базираната рамка от лимити в Банката. Комитетът за риска е разгледал също така актуализираните отчети за ВААК, ВААЛ и Плана за възстановяване, както и промени в нивата на компетентност по кредитни сделки, и общата рамка за управление на рисковете във връзка с прилагането на МСФО 9. През годината комитетът е извършил и регулярен преглед на стратегията и бизнес рисковете, свързани с дейността, както и оценка на вътрешните системи за управление на рисковете и контрол в Банката.

Комитетът по възнагражденията подпомага Надзорния съвет при прилагането на Политиката за възнагражденията на Банката и при последващите ѝ промени, както и при всякакви други въпроси относно възнагражденията, в съответствие с нормативните изисквания и добрите практики в тази област. Председател на Комитета по възнагражденията е г-н Йордан Скорчев.

През 2017 г. Комитетът по възнагражденията е разглеждал въпроси от неговите компетенции относно възнагражденията, като е провел 4 заседания за периода.

Комитетът за подбор подпомага Надзорния съвет при оценяване на пригодността на кандидати или действащи членове на Управителния съвет и другия висш ръководен персонал в Банката, както и спазването на приложимите нормативни разпоредби относно подбор на кандидати за Висш ръководен персонал. Председател на Комитета за подбор е г-н Георги Мутафчиев.

През годината Комитетът за подбор е разглеждал въпроси във връзка със своите компетенции, като е провел 14 заседания, в т.ч. дадени препоръки във връзка с избора и пригодността на новите членове на Управителния съвет и изпълнителни директори на Банката, назначени през годината, а същото така и относно промени в състава и структурата на Кредитния съвет и в управителните органи на дъщерните на Банката дружества.

В качеството си на дружество от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит (ЗНФО) в Банката функционира **Одитен комитет**, който е отговорен за наблюдаване на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на функцията по вътрешен одит и системите за контрол и управление на рисковете в Банката. Комитетът препоръчва избора и възнаграждението на регистрираните одитори, които да извършат независим финансов одит на Банката и наблюдава тяхната независимост в съответствие с изискванията на приложимите европейски и национални регулации, както и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

През 2017 г. дейността на Одитния комитет е допълнително развита, в т.ч. променен правилника му за работа (статут по смисъла на чл. 107, ал. 7 от ЗНФО) в изпълнение на изискванията на Закона за независимия финансов одит и на Регламент 537/2014 на ЕП и на Съвета относно специфични изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия от обществен интерес (Регламент 537/2014). На Общото събрание на акционерите на Банката, проведено през

май 2017 г., са извършени и промени в състава на Одитния комитет, като на мястото на досегашния член г-жа Мая Георгиева е избрана г-жа Росица Асова, в качеството ѝ на втори независим от НС и Банката член на комитета за мандат от 3 години. Г-жа Асова притежава високи финансови компетенции, както и познания, професионален опит и квалификации в областта на счетоводството и финансовия одит, необходими за ефективното изпълнение на нейните задължения. Съгласно международните стандарти за корпоративно управление и приложимите регулаторни изисквания, председателят на Одитния комитет – г-жа Радиана Бенева, също е независим от НС и Банката член на комитета. През годината са проведени 6 заседания на Одитния комитет и разгледани въпроси във връзка с неговите компетенции, в т.ч. регулярни срещи с Главния финансов директор, директора на вътрешен одит, както и с представители на регистрираните одиторски дружества на Банката.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

През 2017 г. в Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД настъпиха следните промени:

През май 2017 г. г-н Неделчо Неделчев е избран за Главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка, който да допринесе за реализиране на ключовите цели за бъдещ растеж и фокусиране върху стратегическите възможности за развитие на Банката.

За Главен директор Риск (CRO), член на Управителния съвет и изпълнителен директор, на мястото на г-н Димитър Костов е назначен г-н Светозар Попов, който да продължи да усъвършенства функцията по управление на риска в Банката в съответствие с приложимите регулации и най-добрите международни практики в тази област.

През септември 2017 г. г-жа Севдалина Василева е избрана за Главен директор Банкиране на дребно (CRBO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор на мястото на г-н Васил Христов, която да надгради постигнатото в изпълнение на стратегическия фокус на Банката към растеж и развитие в областта на банкирането на дребно.

Ръководството на Fibank изрази благодарност на г-н Васил Христов и г-н Димитър Костов, които избраха нови професионални предизвикателства, като оцени високо техния принос за развитие на институцията.

През октомври 2017 г. се разделихме с г-жа Мая Иванова Ойфалаш (1961 г. – 2017 г.) – бивш Главен директор Корпоративно банкиране (CCBO), член на Управителния съвет и изпълнителен директор. Освен позицията си в Банката, г-жа Ойфалаш бе заместник председател на Надзорния съвет на Унибанка, Република Македония. Г-жа Ойфалаш посвети повече от 24 години от живота си на развитието и налагането на Първа инвестиционна банка сред лидерите на финансовия пазар в страната.

СЪСТАВ И КОМПЕТЕНЦИИ

Към края на 2017 г. Управителният съвет на Първа инвестиционна банка АД се състои от шест члена, избрани от Надзорния съвет по препоръка на Комитета за подбор, в съответствие с изискванията на действащото законодателство, Устава на Банката и Политиката на Първа инвестиционна банка за подбор на висш ръководен персонал.

Наименование	Длъжност
Неделчо Василев Неделчев	Главен изпълнителен директор (CEO), Председател на Управителния съвет
Севдалина Иванова Василева	Главен директор Банкиране на дребно (CRBO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор
Светозар Александров Попов	Главен директор Риск (CRO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор
Светослав Стоянов Молдовански	Главен оперативен директор (COO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор
Живко Иванов Тодоров	Главен финансов директор (CFO) и Член на Управителния съвет
Надя Василева Кошинска	Член на Управителния съвет и директор на дирекция „Банкиране на МСП“

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

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

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

Към 31 декември 2017 г. съобразно политиката за поддържане и осигуряване на разнообразие в състава на ръководните органи 33% от състава на Управителния съвет на Банката са жени. *За повече информация относно професионалния опит и компетенции на членовете на Управителния съвет виж раздел „Друга информация“.*

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

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

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

УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА

Към 31 декември 2017 г. членовете на Управителния съвет притежават общо 584 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2017	%
Неделчо Василев Неделчев	350	0,00
Севдалина Иванова Василева	0	0
Светозар Александров Попов	0	0
Светослав Стоянов Молдовански	0	0
Живко Иванов Тодоров	0	0
Надя Василева Кошинска	234	0,00
Общо	584	0,00

ФУНКЦИИ И ОТГОВОРНОСТИ

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

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

КОМИТЕТИ И СЪВЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

Дейността на Управителния съвет е подпомагана от Кредитен съвет, Съвет по управление на активите, пасивите и ликвидността (ALCO), 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](#)“.

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 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 май 2017 г. е проведено Редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, с представени 86,62% от акционерния капитал и правата на глас, на което е решено цялата нетна печалба на Банката за 2016 г. да бъде капитализирана, както и да не се изплащат дивиденди или правят други отчисления от печалбата за 2017 г., с цел включването ѝ в базовия собствен капитал от първи ред на Банката. За регистриран одитор, който да извърши независим финансов одит на годишния финансов отчет на Банката за 2017 г., е избрано „БДО България“ ООД. Дружеството е избрано след предварително одобрение от Българската народна банка и по препоръка от страна на Одитния комитет на Банката. Извършени са също и промени в състава на Одитния комитет, както и приети промени в правилника/статута му на работа – *за повече информация виж раздел „[Надзорен съвет](#)“*.

На Общото събрание са приети и промени в Устава на Първа инвестиционна банка, с които се прецизират отделни текстове относно избора на регистрирани одитори, както и относно компетенциите на управителните и контролните органи на Банката по отношение на определени сделки за придобиване и разпореждане с недвижими имоти и вещи права върху тях. С промените също така се овластява Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, в продължение на 5 години, считано от 23.06.2017 г., да може да взема решение за увеличаване на капитала на Банката до достигане на общ номинален размер от 210 000 000 лева чрез издаване на нови акции.

С цел по-голяма оперативност и улесняване реализацията на подобни решения, Общото събрание на акционерите със свои предходни решения от 16.05.2016 г. и от 21.05.2013 г. е овластило Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, да може да взема решения за издаване на дългови инструменти, включително подчинен срочен дълг и капиталово-дългови (хибридни) инструменти, в общ размер до 2 000 000 000 лева, съответно равностойността в друга валута (в продължение на 5 години, считано от 16.06.2016 г.), както и за издаване на ипотечни облигации по реда на Закона за ипотечните облигации с обща номинална стойност до 100 000 000 лева (в продължение на 5 години, считано от 21.06.2013 г.).

През декември 2017 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, с представени 86,75% от акционерния капитал и правата на глас, на което е избрано „Мазарс“ ООД като втори регистриран одитор, който да извърши независим финансов одит на годишните финансови отчети на Банката за 2017 г. съгласно изискванията на ЗНФО. Дружеството е избрано 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.

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“.*

Първа инвестиционна банка прилага писмени правила и политики във връзка с разкриването на конфликти на интереси, като организацията на процесите в Банката е създадена с цел предотвратяване допускането на конфликт 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 стриктно 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 2017 г. на Общото събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка е приет годишният отчет на вътрешния одит за дейността му през 2016 г., с който са информирани акционерите за основните резултати от контролните действия на вътрешните проверители, за предприетите мерки и тяхното изпълнение.

РЕГИСТРИРАНИ ОДИТОРИ

Годишните финансови отчети на Първа инвестиционна банка подлежат на независим финансов одит съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит и в съответствие с приложимото законодателство. С цел осигуряване на прозрачност и възможност за запознаване на всички заинтересовани лица с резултатите на Банката, одитираните финансови отчети се публикуват на български и на английски език на нейния корпоративен интернет сайт: www.fibank.bg.

Регистрираните одитори се избират от Общото събрание на акционерите по предложение на Надзорния съвет и след препоръка от Одитния комитет на Банката. Регистрираните одитори са независими от Банката одиторски дружества, като техният избор се съгласува предварително и с Българската народна банка съобразно критерии за съгласуване на избора, одобрени от БНБ, съгласувано с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори.

През 2017 г. в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и на Регламент 537/2014, Банката разработи вътрешна процедура, която цели регламентиране на

реда за провеждане на избор на одиторско дружество за извършване на независим финансов одит на финансовите отчети на Банката, осигуряващ съответствие със законодателните разпоредби, прозрачност и недопускане на дискриминация.

Регистрираните одитори, избрани да извършат независим финансов одит на годишните финансови отчети на Банката за 2017 г. са:

- ❖ „БДО България“ ООД, ЕИК: 831255576, вписано в регистъра на регистрираните одитори, поддържан от Института на дипломираните експерт-счетоводители под регистрационен № 016; и
- ❖ „Мазарс“ ООД, ЕИК: 204638408, вписано в регистъра на регистрираните одитори, поддържан от Института на дипломираните експерт-счетоводители под регистрационен № 169.

В качеството си на дружество от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит в Банката функционира Одитен комитет. *За повече информация относно неговите функции и отговорности виж раздел „Надзорен съвет“.*

ЗАЩИТА ПРАВАТА НА АКЦИОНЕРИТЕ

Корпоративното управление на Първа инвестиционна банка защитава правата на акционерите, вложителите и другите клиенти на Банката, като третира акционерите равнопоставено, включително миноритарните и чуждестранните такива. Управителните органи на Първа инвестиционна банка осигуряват на акционерите и инвеститорите редовното и своевременно разкриване на информация относно основни корпоративни събития, свързани с дейността и състоянието на Банката, с цел информирано упражняване на правата на акционерите, съответно вземане на информирано решение за инвестиране от инвеститорите.

СВИКВАНЕ НА ОСА И 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.

В случаите, когато служителите на Банката са и нейни акционери, се прилагат същите изисквания по отношение правото на глас, които са действащи и към останалите акционери.

ОСНОВНИ ПРАВА И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ПРЕХВЪРЛЯНЕ

Всички издадени от Първа инвестиционна банка АД акции са обикновени, безналични, поименни, като всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерно с номиналната стойност на акцията. Банката не може да издава акции с различна номинална стойност.

Акциите на Банката се прехвърлят свободно, при спазване на изискванията на действащото законодателство. Съгласно регулаторната рамка, физически или юридически лица, както и лица, действащи съгласувано не могат без предварително одобрение от БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в Банката, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33 или 50 на сто от акциите или права на глас по акциите, както и когато Банката става дъщерно дружество.

Не се допуска ограничаване на правата на отделни акционери, притежаващи акции от един и същи клас, както и не съществуват акционери в Първа инвестиционна банка, които да имат специални права на глас. Също така, няма известни на Банката споразумения между акционерите, които да могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

Първа инвестиционна банка поддържа специална секция относно правата на акционерите на корпоративната си интернет страница (<http://www.fibank.bg/bg/prava-na-aktsionerite/page/3598>).

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.

През 2017 г. Банката продължи да организира и провежда регулярни срещи с миноритарните акционери, с цел осигуряване на допълнителна прозрачност и възможност за открит диалог и обратна връзка между тях и висшия ръководен персонал на Банката, както и възможност те да допринесат и да работят активно за успешното развитие на Първа инвестиционна банка АД.

През годината бяха проведени 2 срещи с миноритарни акционери на Банката, съответно на 24.03.2017 г. и на 14.09.2017 г. На срещите от страна на висшето ръководство са присъствали Главния изпълнителен директор (СЕО), Главния директор Риск (CRO) и Главния финансов директор (CFO) на Първа инвестиционна банка, които са запознали миноритарните акционери с актуалните финансови резултати и бизнес развитие на Банката, както и е дискутирано по важни за тях въпроси и теми. Съобразно добрите корпоративни практики и с цел равнопоставеност на адресатите, поканите за регулярните срещи с миноритарните акционери, както и резултатите от тяхното провеждане се оповестяват публично чрез www.x3news.com, както и на интернет страницата на Банката.

РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Прозрачността и навременното разкриване на информация е ключов принцип в корпоративното управление. Първа инвестиционна банка поддържа система за разкриване на информация съобразно действащите нормативни изисквания, която е насочена към осигуряване на навременна, вярна и разбираема информация за 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. 100^{о1}, ал.7 от ЗППЦК и чл.33а², ал.2 от Наредба №2 на КФН, е приела да разкрива публично тримесечни финансови отчети за дейността си с по-подробно съдържание както при шестмесечните си такива, вместо по-съкратените публични уведомления за финансово състояние за първо, трето и четвърто тримесечие.

Първа инвестиционна банка изготвя настоящия Годишен доклад за дейността на български и на английски език, като съдържа подробна информация относно развитието и конкурентната позиция на Банката и финансовите ѝ резултати, изпълнението на целите и преглед на бизнеса по видове дейности, както и информация за управленската структура, рамката за корпоративно управление и управлението на рисковете. По отношение на доклада регистрираните одитори изразяват становище дали той съответства на финансовите отчети и е изготвен в съответствие с приложимите нормативни изисквания.

Банката разкрива незабавно и инцидентна (ad hoc) информация относно важни събития, свързани с нейната дейност. Информацията се публикува и на интернет страницата на Fibank: www.fibank.bg, раздел „Инвеститори“.

Първа инвестиционна банка поддържа корпоративна интернет страница, в т.ч. англоезична версия, с утвърдено съдържание и обхват на разкриваната чрез нея информация. Тя предоставя информация за продуктите и услугите на Банката, както и основна търговска и корпоративна информация за Банката, в т.ч. относно акционерната структура, управителните и контролни органи и комитети към тях, финансова отчетност и доклади за дейността, както и друга изисквана информация съобразно регулаторните изисквания и Националния кодекс за корпоративно управление. На интернет страницата се поддържа специална, лесно достъпна секция „Инвеститори“ с подробна и актуална информация относно корпоративното управление, борсова информация, финансова информация, новини за инвеститорите, общи събрания на акционерите и др.

В допълнение, Fibank публикува информация за Банката под формата на презентации и интервюта с висшия ръководен персонал, прессъобщения, специализирани издания (напр. Fibank News), оповестява подробна информация за продуктите и услугите на Банката, приложимите общи условия и тарифа, както и промените в тях, както и информация за събития и инициативи с нефинансов характер, част от политиката за корпоративна социална отговорност.

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.

Наименование	Длъжност
Василка Момчилова Стаматова	Директор на дирекция „Връзки с инвеститорите“

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 май 2017 г. директорът за връзки с инвеститорите на Банката е отчетел дейността си за 2016 г. на годишното общо събрание, като неговият отчет е приет от акционерите с единодушие.

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

ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА

Първа инвестиционна банка прилага политика на информираност към заинтересованите лица с отношение към нейната дейност. Те включват лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството, като кредитори, притежатели на облигации, клиенти, служители, обществеността и други.

Периодично, в съответствие със законовите норми и добрите практики, Първа инвестиционна банка разкрива информация от нефинансов характер, вкл. относно социалната отговорност на Банката и нейното участие в обществения живот в страната. Банката подкрепя социално значими проекти и инициативи, осигурява спонсорство и развива дарителски програми, насочени приоритетно към хора в неравностойно положение, деца таланти, в подкрепа на българския спорт, култура и образование. *За повече информация виж раздел „[Социална отговорност](#)“.*

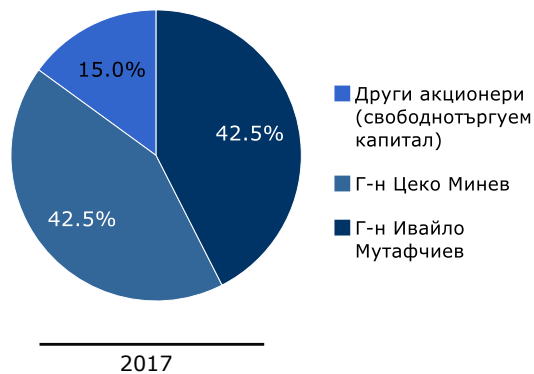
Първа инвестиционна банка поддържа и развива корпоративен блог, който функционира вече девет години като канал за комуникация, целящ открит диалог на достъпен език с клиенти, партньори и други заинтересовани лица.

АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА

Към 31 декември 2017 г. основни акционери в Първа инвестиционна банка са г-н Цеко Минев (42,5%) и г-н Ивайло Мутафчиев (42,5%). Останалите 15% от акционерния капитал на Банката (16,5 млн. лв.) са на други акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса – София (free-float). Общият брой на акционерите на Банката надхвърля 2000, които включват както физически лица, така и юридически лица, вкл. институционални инвеститори.

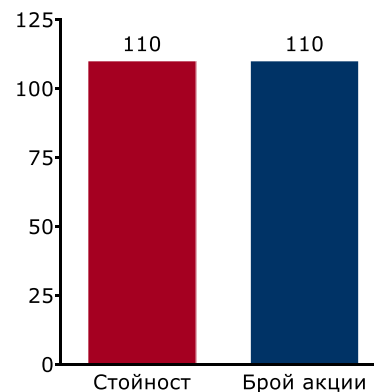
Акционерна структура към края на 2017 г.

Акционерна
структура, %



Акционерен капитал в края на 2017 г.

Акционерен капитал,
млн.лв./млн.бр.



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 2017 г. цената на акциите на Банката се движи в интервала между 3,44-6,10 лв. Последната цена на акциите на Първа инвестиционна банка за отчетния период е 5,656 лв. (2016: 3,350 лв.), а пазарната капитализация на Банката, изчислена на тази база, възлиза на 622 160 хил. лв. (2016: 268 500 хил. лв.). С акциите на Fibank на основния пазар BSE са сключени общо 3022 сделки и реализиран оборот в размер на 10 607 хил. лв. спрямо 2118 сделки и 7570 хил. лв. оборот година по-рано.

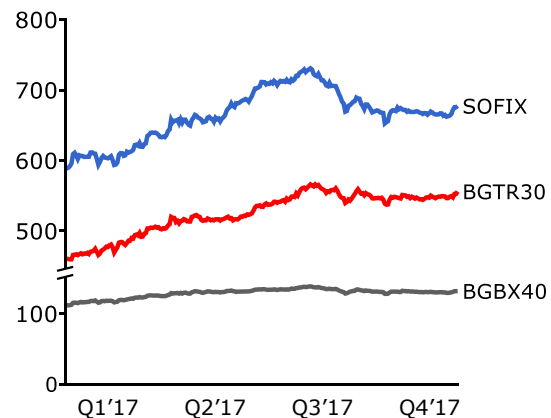
Цена на акциите на Банката за 2017 г.

Цена на акциите
на Банката, в лв.



Основни борсови индекси на БФБ-София

Основни борсови индекси
на БФБ-София, пунктове



Към 31.12.2017 г. акциите на Банката се търгуват на Основен пазар BSE, сегмент акции Premium на Българската фондова борса, като са включени в три борсови индекси – SOFIX, BGBX40 и BGTR30, които обединяват най-големите, най-търгувани и най-ликвидни компании на фондовия пазар в страната.

ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ

Реализираните през 2017 г. дейности в сферата на човешките ресурси са насочени към изпълнение на политиката и визията за активна подкрепа на корпоративното управление при изпълнение на стратегическите приоритети и бизнес цели на Fibank.

Реализация през годината продължават стартиралите дългосрочни проекти:

-  В Магистърската програма, разработена съвместно с Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ) по специалността „Банков мениджмънт и инвестиционна дейност“ са дипломирани първите 11 служители, като за работа са привлечени студенти от ВУЗФ с потенциал за развитие и солидна академична подготовка.
-  В Програмата „Заедно можем повече“ в края на 2017 г. има над 50 отличени служители в различните категории. Създадена е успешна практика да бъдат отличавани хора с висок и ключов принос в постигането на високи резултати, в развитие на клиентското обслужване, екипното взаимодействие, с нагласа и умения за управление на промяната. Обратната връзка от служителите ясно показва, че основната цел на програмата да вдъхновява, мотивира и насърчава служителите за по-високи постижения, се реализира успешно през годината.
-  В края на 2017 г. проектът по създаване и внедряване на нов интранет портал навлезе във финална фаза – приключи техническото изпълнение, извършва се тестване на функционалностите, като предстои поетапно обучение на потребителите и внедряване.

През годината Банката разработи и кандидатства с проектно предложение за привличане на външно финансиране за обучения по дигитална компетентност и езикови умения за 450 служители. Проектът на Първа инвестиционна банка „Развитие на знанието за управление на бъдещето“ е одобрен за финансиране по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси“, като това ще бъде третият проект, който Fibank ще изпълнява по ОП „РЧР“.

В края на 2017 г. беше реализиран първият етап от проекта, свързан с реорганизацията на банковите офиси в гр. София чрез формирането на 5 функционални клона, към всеки от които са разпределени офиси на база териториално разположение и бизнес показатели. Една от водещите цели на проекта е той да съдейства за по-високата удовлетвореност на служителите чрез фокусирано към нуждите им управление, още по-активна и позитивна двупосочна комуникация и подпомагане в лицето на техните преки ръководители. Ключов приоритет е и формирането и развитието на силни и сплотени екипи, които да бъдат още по-мотивирани, синхронизирани и единни в усилията си за работа, за изграждане и поддържане на партньорство с клиентите. *За повече информация виж раздел „[Клонова мрежа](#)“.*

През отчетния период продължава осъществяването на активен и динамичен тренинг процес. Проведени са обучения по общо над 100 теми, като 21 програми за над 3400 участници (вкл. преминали през повече от 1 обучение) са осъществени със собствен обучителен ресурс. Продължава ползването на платформата за електронни обучения, чрез която са осъществени електронни курсове с общо над 2600 участници, по теми, свързани с работа с информация, процедури при работа с клиенти, сделки с финансови инструменти, операционен риск.

Реализирани са и няколко големи обучителни инициативи:

-  обучение на тема „Новости в кредитирането на фирми“ за близо 150 служители, ангажирани с кредитиране на бизнес клиенти;
-  обучение на тема „Приемане на нареждания и сключване на сделки с финансови инструменти“ за над 130 фронт офис служители;

- ◆ мотивационно-обучителни семинари по проект „Ние сме“ за над 850 служители на различни длъжности, работещи с клиенти.

Проектът „Ние сме“ е иновативен проект (Employer branding) с основен акцент утвърждаване и развитие на нагласи и работни поведения, ориентирани към проактивност и резултатност в продажбите, емпатия и емоционална интелигентност в обслужване и взаимодействие с клиента, стремеж към максимизиране на усилия и резултати, поемане на инициатива и отговорност за предложения, решения и действия, лоялност и отдаденост, ефективно лидерство.

Програмата на мотивационно-обучителните семинари е разработена съвместно с партньори от външна консултантска фирма – лидер в предоставянето на консултантски услуги в сферата на развитие на човешки ресурси.



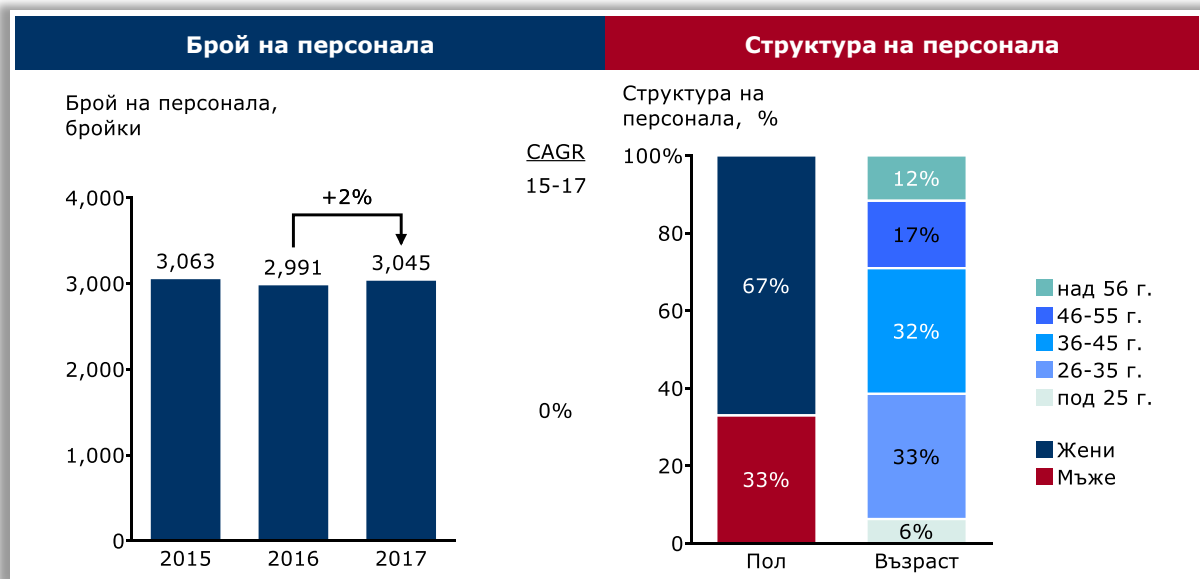
Дизайнът на програмата залага основно на интерактивност и разнообразие при подходите за развитие на нагласите и работните поведения чрез активно включване на служителите в дискусии и ролеви симулации с използване на видеометодика.

Проектът „Ние сме“ за пореден път доказва стремежа и готовността на Fibank да подкрепя и мотивира своите служители, чрез инициативи, насочени към утвърждаване на принадлежността и дългосрочното развитие в Банката,

залагайки на иновативни модели и методи за обучение и развитие.

През 2017 г. 4812 е общият брой на участниците в различни форми на обучения (вкл. преминали през повече от 1 обучение) или 157% от общия брой на персонала.

Към 31.12.2017 г. числеността на персонала на Първа инвестиционна банка на неконсолидирана база възлиза на 3045 служители спрямо 2991 година по-рано, като 39% от персонала на Банката са служители до 35 годишна възраст, а делът на тези до 45 г. възлиза на 71% от общия персонал. Съобразно общите тенденции 67% от служителите на Банката са жени.



ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

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 изпълнение на регулативните изисквания, която е съобразена с бизнес и риск стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката, като насърчава надеждното и ефективното управление на риска, и не стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.

Основната цел на политиката е привличането и задържането на висококвалифицирани кадри, мотивирането им за постигането на високи резултати при умерено ниво на риск и в съответствие с дългосрочните интереси на Банката и нейните акционери. Тя се базира на принципите за прозрачност, недопускане на конфликт на интереси и равностойно третиране на всички служители, документираност, обективност, надеждно управление на рисковете.

Политиката установява основните принципи при формиране на възнагражденията – постоянни и променливи, като целта на Банката е да се придържа към оптимално съотношение между постоянно и променливо възнаграждение при достатъчно висок дял на постоянното и в зависимост от категориите персонал, така че да се осигури по-голяма гъвкавост спрямо променливото, включително възможност за неизплащането му. При определяне на възнагражденията се отчитат не само финансовите резултати, но и етичните норми и корпоративните ценности, залегнали в Етичния кодекс на Банката, както и надеждното и ефективно управление на риска.

По отношение на определени категории персонал (идентифициран персонал), в т.ч. висшия ръководен персонал, служителите с контролни функции и тези, чиято дейност е свързана с поемането на рискове, политиката на Банката е да ограничава размера на променливото възнаграждение до 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. В нея са определени специфични изисквания по отношение на структурата на променливото възнаграждение, както и механизъм за разсрочване, съобразени с действащата нормативна рамка и специфичните особености на средата.

В Първа инвестиционна банка функционира Комитет по възнагражденията, който подпомага Надзорния съвет в дейността му по контрол върху прилагането на Политиката за възнагражденията, при отчитане влиянието върху риска и дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица. *За повече информация относно неговите функции и отговорности виж раздел „[Надзорен съвет](#)“.*

През 2017 г. изплатените възнаграждения на ключовия управленски персонал възлизат на 8149 хил. лв.

ПОЛИТИКА ЗА ПОДБОР НА ВИСШИЯ РЪКОВОДЕН ПЕРСОНАЛ

Първа инвестиционна банка прилага Политика за подбор на висшия ръководен персонал, която е съобразена с регулаторните изисквания, произтичащи от имплементирането на пакета CRR/CDR IV в българското законодателство и в частност изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба № 20 на БНБ.

Политиката определя основните изисквания, принципи, насоки и критерии при подбор и оценяване на пригодността на членовете на органите на Първа инвестиционна банка, които имат управленски и надзорни функции, в това число на висшия ръководен персонал на Банката. В политиката е структурирана дейността по подбор и оценка на висшия ръководен персонал, както и са определени по-важните изисквания и критерии 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.

СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ

През 2017 г. Първа инвестиционна банка запази имиджа си на социално-отговорна институция, реализирайки различни проекти в сферата на образованието, културата и спорта – част от програмата за корпоративна социална отговорност.

Първа инвестиционна банка продължи съвместната си дейност с „Националния център по трансфузионна хематология“ (НЦТХ), като проведе кампания за безвъзмездно и доброволно кръводаряване, в която участие взеха редица известни личности и служители на Банката. Основната цел на кампанията е да популяризира акта на доброволно кръводаряване в България, който е жизненоважен за спасяването на хиляди човешки живота. В подкрепа на националния център беше дарена и компютърна техника, която да подпомогне дейността и да спомогне работата на служителите в НЦТХ.



В изпълнение на дългосрочната програма на Fibank за подпомагане и стимулиране развитието на българското образование през периода бяха наградени изяви ученици от Природо-математическата гимназия „Яне Сандански“ в град Гоце Делчев за успехите им в различни състезания и конкурси през учебната 2016/2017 г., както и други ученици с отлични резултати от други големи градове в страната.

Първа инвестиционна банка бе домакин и на университетското състезание по финансов анализ „CFA Institute Research Challenge“, с което бе подкрепено участието на състезаващите са български студенти на регионалните и световни състезания в Прага и Чехия, както и подпомагане на тяхното бъдещо професионално развитие.

Като най-голямата банка с български капитал Fibank продължи да полага усилия за съхраняване и развитие на българските традиции и култура. През периода Първа инвестиционна банка подкрепи провеждането на 13-ия международен конгрес по тракология „Древна Тракия: мит и реалност“, който се проведе в град Казанлък. Банката подкрепи и редица музикални инициативи, включително 14-я международен фестивал за франкофонска песен „Златен ключ“ в град Пловдив и Международния джаз фестивал в град Банско.

За четвърта поредна година Първа инвестиционна банка партнира на пътуващото „Лятно кино с БНТ 1“, което радва зрителите с най-качествените български филмови продукции, реализирани в последните години.



Развитието на българския спорт и подкрепата на младите таланти е сред важните каузи, които Първа инвестиционна банка се стреми да поддържа в изпълнение на програмата си за социална отговорност. Във връзка с това през годината Fibank подкрепи детския спортен празник „Парк на децата, свободата да спортуват“, част от инициативата „София, европейска столица на спорта 2018“, в който участие взеха над 2000 деца в столицата.



През юни 2017 г. Банката взе участие и в съвместната инициатива в подкрепа на младите таланти на благотворителните фондации на Димитър Бербатов и Луиш Фигу, която се проведе чрез благотворителен футболен мач на националния стадион „Васил Левски“. Банката спонсорира и други спортни инициативи в подкрепа на дейността на Асоциацията на професионалните тенисисти (АПТ), Българската федерация по ски (БФС), Българската федерация по художествена гимнастика (БФХГ) и т.н.

През декември 2017 г. Първа инвестиционна банка представи своя благотворителен календар за 2018 г., който е част от социалния проект в подкрепа на кампанията за насърчаване на раждаемостта в страната „Направи го за България“, организирана от „Движение за национална кауза (ДНК)“. Благотворителният календар се разпространява чрез клоновата мрежа на Банката в цялата страна, като Fibank е поела ангажимента да удвои събраните суми от даренията за благотворителната кауза.



Fibank се включи и в инициативата на младата българска организация, създадена от доброволци Animal Rescue Sofia, като подпомогна реализирането на проекта „Щастлива зона“ за бездомни животни, с която до момента е намерен дом за над 5000 кучета.

За поредна година Fibank организира конкурса „Най-добра българска фирма на годината“, провеждан с цел създаване на увереност на българските фирми, както и фокусиране на вниманието върху добрите и успешни примери за бизнес в страната. Банката се включи и в инициативата на сдружението „Произведено в България – съюз на малкия и среден бизнес“, награждавайки утвърдени и иновативни български предприятия с награда „Златна мартеница“.

ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА



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

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

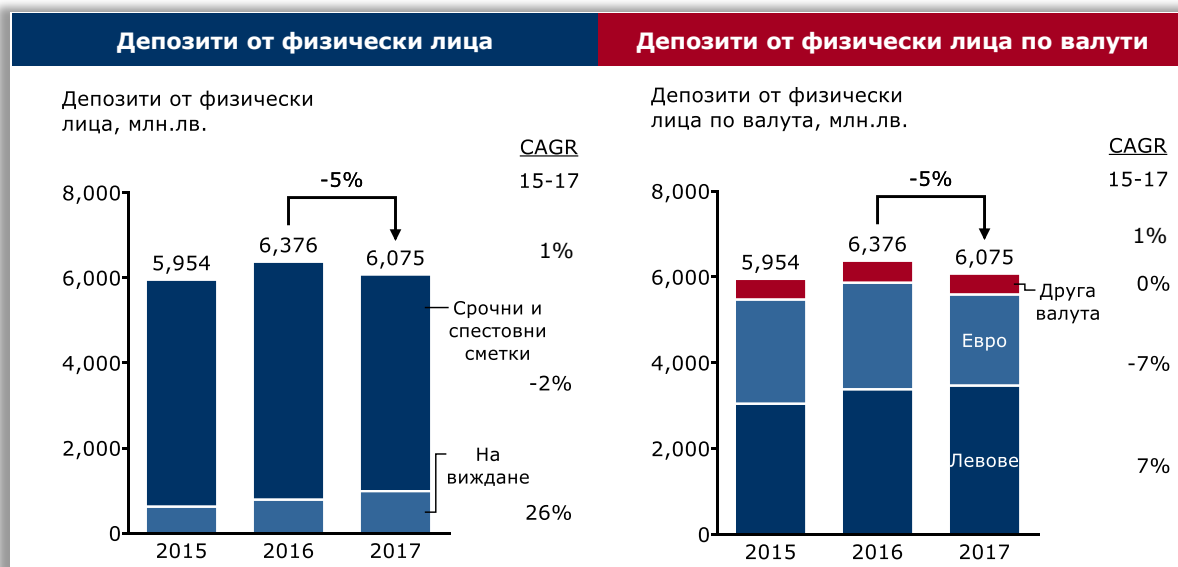
ДЕПОЗИТИ

През 2017 г. привлечените средства от физически лица възлизат на 6 075 112 хил. лв. спрямо 6 376 583 хил. лв. година по-рано, в резултат основно от динамиката при срочните и спестовните сметки, които достигат 5 086 170 хил. лв. в края на периода (2016: 5 588 165 хил. лв.), съобразно пазарната среда и продължаваща тенденция за понижаване на лихвените равнища. Те запазват структуроопределящ дял в привлечените средства от физически лица – 83,7% (2016: 87,6%).

Политиката на Банката е насочена към изграждане на стабилна депозитна база чрез предлагане на разнообразни и гъвкави депозитни продукти, адаптирани към пазарните условия и потребностите на клиентите, при поддържането на високи стандарти на клиентско обслужване.

През 2017 г. Fibank продължава да оптимизира условията по депозитните си продукти, както и заделя усилия за развитие на кръстосаните продажби и трансакционния бизнес с цел изграждане и поддържане на партньорство в услуга на клиентите.

Признание за доверието на клиентите и успешно развитие са получените през годината награди за най-силна марка сред финансовите институции в България от глобалната организация Superbrands, както и за „Любима марка на българския потребител“ в категория „Финансови институции“ в конкурса My Love Marks 2017. Първа инвестиционна банка е обявена и за седми път в историята си за „Банка на клиента“ по време на конкурса, организиран от „Асоциация Банка на годината“ за поддържане на високо качество на клиентско обслужване.



Текущите сметки в края на 2017 г. се увеличават и достигат 988 942 хил. лв. спрямо 788 418 хил. лв. за предходната година, като отразяват целенасочените действия за засилване взаимоотношенията с клиентите. През годината са разширени услугите по предлаганите от Банката пакети за физически лица „Моят избор“ и „Моят избор онлайн“.

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

По привлечени средства от физически лица Първа инвестиционна банка се нарежда на трето място сред банките в страната (2016: трето). Към края на 2017 г. пазарният дял на Банката възлиза на 12,28% на неконсолидирана основа (2016: 13,51%).

КРЕДИТИ

Портфейлът от кредити на физически лица се увеличава до 1 454 273 хил. лв. спрямо 1 412 784 хил. лв. за предходната година, в резултат от нарастване при всички основни продуктови линии, в т.ч. засилен фокус при потребителските кредити.

в хил. лв. / % от общо	2017	%	2016	%	2015	%
Потребителски кредити	612 970	42,2	491 101	34,8	470 914	32,3
Ипотечни кредити	591 830	40,7	547 690	38,8	594 114	40,8
Кредитни карти	246 291	16,9	243 425	17,2	251 517	17,3
Други програми и обезпечени финансираня	3 182	0,2	130 568	9,2	141 144	9,6
Общо банкиране на дребно	1 454 273	100	1 412 784	100	1 457 689	100

ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ

Потребителските кредити растат с 24,8% до 612 970 хил. лв. (2016: 491 101 хил. лв.), за което допринасят конкурентните условия, предлагани от Банката, улеснените процедури за

кандидатстване и развитието на нови продукти и програми, в т.ч. сезонни предложения, съобразени с потребностите на пазара и потребителите.

През годината продуктовата гама е допълнена с нов потребителски кредит за придобиване на стоки (стоков кредит) – с максимална сума до 5000 лв. и срок до 36 месеца от верига магазини. Предложен е и нов гъвкав кредитен продукт, който е без погасителен план, с максимален размер до 10 пъти месечните постъпления по сметката, но не повече от 25 000 лв.

Първа инвестиционна банка продължава да популяризира възможността за изцяло онлайн кандидатстване за потребителски кредит на интернет адреса на Банката www.credit.fibank.bg. Процесът е интегриран към автоматизираната Workflow система на Банката, а при кандидатстване клиентът може да избере удобен за него банков офис, в който след одобрение да подпише необходимите съгласно изискванията документи. През периода са въведени и облекчени условия при кандидатстване за потребителски кредит през контакт центъра на Fibank.

Пазарният дял на Първа инвестиционна банка в този сегмент нараства и достига 9,72% (2016: 8,78%) в края на годината, като Fibank повишава пазарната си позиция до четвърто място (2016: шесто) по потребителски кредити сред банките в страната на неконсолидирана основа.

Признание за развитието в тази област е получената награда за „Най-добър бранд в потребителското банкиране“ (Best Consumer Banking Brand) за 2017 г. от международното списание Global Brands Magazine, както и отличието за иновации в потребителския сектор на международните награди „Продукт на годината“ за предлагания онлайн потребителски кредит.

КРЕДИТНИ КАРТИ

Усвоените лимити по кредитни карти възлизат на 246 291 хил. лв. в края на периода (2016: 243 425 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 физически лица, възлиза на 16,9% (2016: 17,2%). *За повече информация виж раздел „[Картови разплащания](#)“.*

ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ

Към края на декември 2017 г. ипотечните кредити нарастват до 591 830 хил. лв., спрямо 547 690 хил. лв. година по-рано, като формират дял от 40,7% в портфейла от кредити на физически лица към края на периода (2016: 38,8%). Към 31 декември 2017 г. пазарният дял на Банката в този сегмент се повишава до 6,39% (2016: 6,28%), като Fibank заема седмо място сред банките в страната на неконсолидирана основа (2016: шесто).

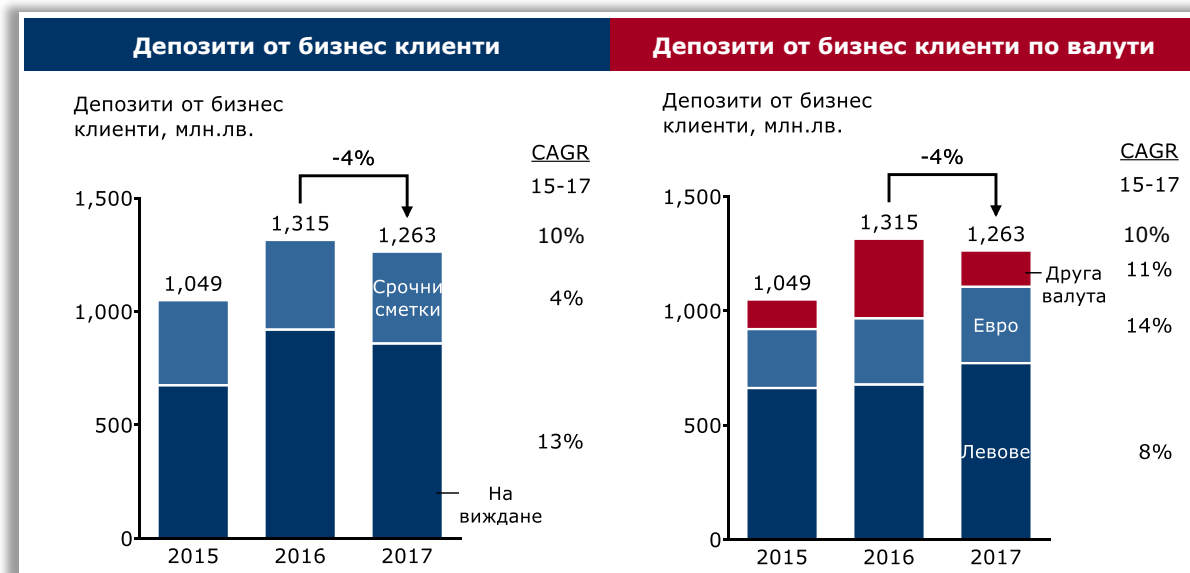
През годината в изпълнение на стратегията си за развитие на сегмента на банкирането на дребно, Fibank продължи да предлага ипотечни кредити при конкурентни условия, както и да организира промоционални кампании, с цел стимулиране на продажбите. През периода бяха предложени нови по-добри условия по продукта жилищен кредит „Право на избор“ с фиксирана лихва за първите три години и без комисиона за отпускане и за управление.

През 2018 г. Банката ще продължи да развива и предлага гъвкави кредитни продукти за физическите лица, с цел фокусиране върху привличането на нови клиенти и кръстосани продажби, както и развитие на трайни партньорски отношения с клиентите.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

ДЕПОЗИТИ

Привлечените средства от търговци и институции през 2017 г. остават на нива близки спрямо предходната година, като възлизат на 1 263 263 хил. лв. (2016: 1 314 673 хил. лв.). В обема рефлектира намаление при сметките на виждане спрямо сročните сметки, които отчитат ръст.



Срочните сметки достигат 404 286 хил. лв. (2016: 394 558 хил. лв.) в края на периода, като формират 32,0% от привлечените средства от търговци и публични институции (2016: 30,0%). Първа инвестиционна банка предлага разнообразни депозитни и спестовни продукти, и пакетни програми за бизнес клиентите, които постоянно адаптира спрямо пазарните условия и специфичните фирмени изисквания.

Разплащателните сметки възлизат на 858 977 хил. лв. към края на 2017 г. спрямо 920 115 хил. лв. година по-рано, като формират 68,0% от привлечените средства от търговци и институции (2016: 70,0%).

През 2017 г. Fibank актуализира условията по комбинираните пакети от банкови продукти и услуги за бизнес лица – „Fibank Бизнес Клас“, „Fibank Бизнес Клас+“, с цел съобразяване с пазарната среда и максимално удовлетворяване на клиентските потребности. Чрез тях се дава възможност за оптимизация на разходите и процедурите при използване на набор от различни банкови услуги.

Към 31 декември 2017 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови клиенти, представляват 4,20% от общата сума на задълженията към други клиенти (2016: 6,07%).

КРЕДИТИ

КОРПОРАТИВНО КРЕДИТИРАНЕ

Портфейлът от кредити на бизнес клиенти е в размер на 4 155 884 хил. лв. в края на 2017 г. спрямо 4 353 821 хил. лв. година по-рано. Сегментът на корпоративните клиенти понижава дела си в корпоративния портфейл до 81,6% в края на годината (2016: 85,3%). Кредитите на останалите бизнес линии – за малки и средни предприятия и микрокредитиране отчитат ръст, както и увеличават своя дял в структурата на кредитите на предприятия – съответно до 15,5% (2016: 14,7%).

12,2%) и до 2,9% (2016: 2,5%) като част от политиката за диверсифициране на портфейла и приоритетно развитие в тези сегменти.

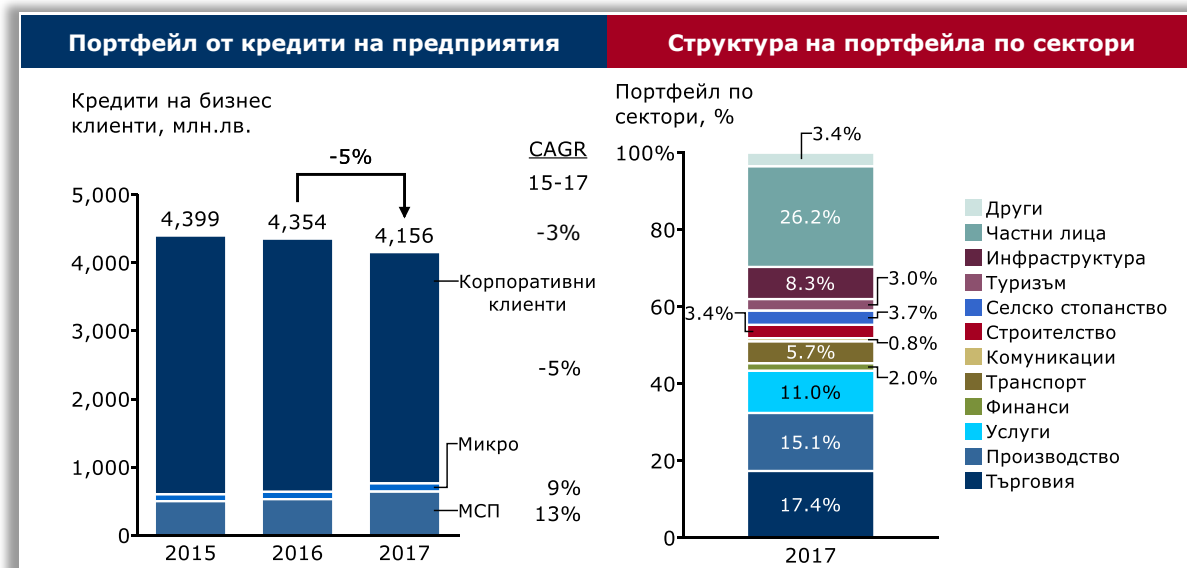
в хил. лв./ % от общо	2017	%	2016	%	2015	%
Корпоративни клиенти	3 391 558	81,6	3 714 238	85,3	3 795 336	86,3
Малки и средни предприятия	643 444	15,5	531 839	12,2	502 421	11,4
Микрокредитиране	120 882	2,9	107 744	2,5	101 286	2,3
Общо кредити на предприятия	4 155 884	100	4 353 821	100	4 399 043	100

* Бизнес линии на база вътрешни за Банката критерии за сегментиране на клиентите

Първа инвестиционна банка осигурява разнообразно финансиране за бизнес клиентите под формата на кредити за оборотни средства, инвестиционни кредити, гаранционни ангажименти, финансиране по програмите и фондовете на ЕС, НГФ, факторинг услуги и други.

Пазарният дял на Fibank в края на годината възлиза на 12,10% от кредитите на предприятия на банковата система (2016: 12,23%), запазвайки второто си място (2016: второ) сред банките в страната на неконсолидирана основа.

Към 31.12.2017 г. водещи в структурата на портфейла са кредитите към търговията (2017: 973 958 хил. лв.; 2016: 1 161 920 хил. лв.) и към производството (2017: 845 189 хил. лв.; 2016: 975 893 хил. лв.), които намаляват своя относителен дял (2017: 17,4% и 15,1%; 2016: 20,1% и 16,9%), за сметка на кредитите в сферата на услугите, които нарастват до 614 790 хил. лв. или 11% от портфейла (2016: 547 401 хил. лв. или 9,5%), съобразно развитието на икономическата активност в страната и в т.ч. по-високото частно потребление и вътрешно търсене. В изпълнение на политиката за подпомагане на земеделските производители, кредитите в сектора на селското стопанство се увеличават до 207 877 хил. лв. спрямо 184 718 хил. лв. година по-рано. Увеличение е отчетено и в сферите на строителството – до 192 606 хил. лв. (2016: 176 542 хил. лв.) и инфраструктурата – до 467 483 хил. лв. (2016: 466 536 хил. лв.), което отразява възстановяването и приноса на тези сектори към добавената стойност в икономиката през периода.



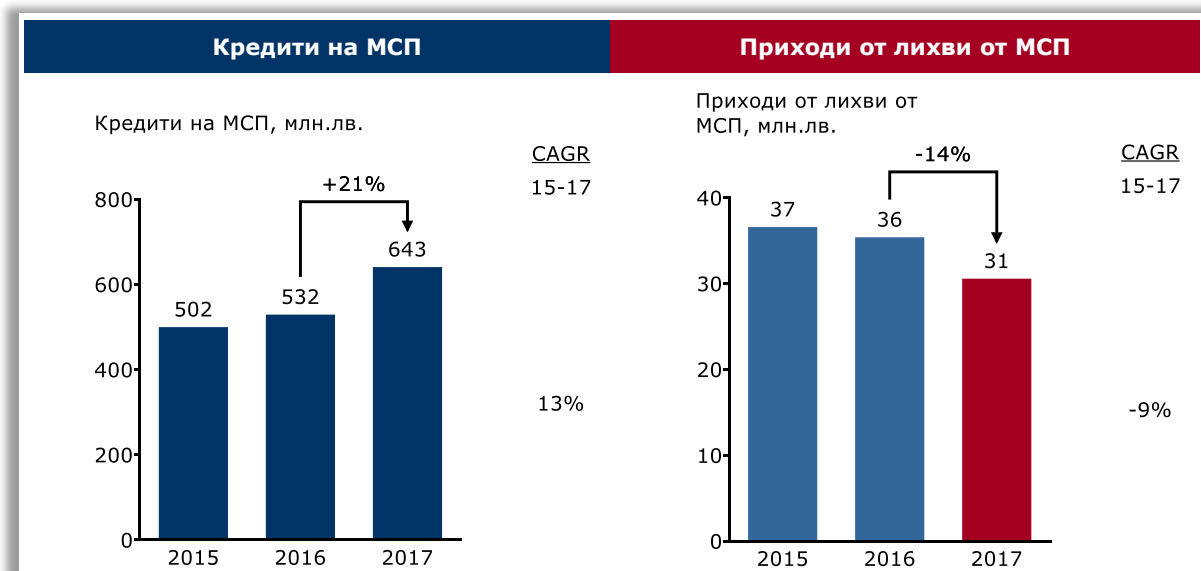
Намаление е регистрирано при кредитите в сферата на финансите (2017: 110 290 хил. лв.; 2016: 116 909 хил. лв.), транспорта (2017: 319 282 хил. лв.; 2016: 346 262 хил. лв.), комуникациите

(2017: 46 577 хил. лв.; 2016: 115 233 хил. лв.) и туризма (2017: 168 356 хил.лв.; 2016: 189 645 хил.лв.), за което влияние оказват и продължаващите мерки за диверсификация на портфейла (с фокус върху банкирането на дребно), както и действията за активно управление на кредитния риск.

През периода Банката затвърждава сътрудничеството си с Българската агенция за експортно застраховане (БАЕЗ), като продължава дейността си по споразумението за портфейлна застраховка с агенцията, използвано също като част от техниките за редуциране на кредитния риск.

БАНКИРАНЕ НА МСП

През 2017 г. кредитите към малки и средни предприятия нарастват с 21% до 643 444 хил. лв. спрямо 531 839 хил. лв. година по-рано в изпълнение на стратегията на Банката за растеж и развитие в този бизнес сегмент. За увеличението допринасят, както разработените нови кредитни продукти и конкурентни условия, предлагани за МСП-клиенти, така и разнообразния набор от решения, свързани с програмите и фондовете на ЕС и другите гаранционни схеми и финансираня.



През годината са предложени нови кредитни решения във връзка с изпълнение на инвестиционни проекти, съфинансирани чрез програми по структурните фондове на ЕС – нов кредит „Европейско развитие“), както и за плащане на разходи за ДДС по такива проекти – нов ДДС овърдрафт.

Разработени са и нови кредитни продукти за покупка/ремонт на офис или за оборотни средства, специално предназначени за фирми, опериращи в сферата на информационните технологии, както и нови кредитни улеснения за покупка и изграждане на хотели.

През периода Банката осъществява съвместна дейност с Националния гаранционен фонд чрез подписано ново споразумение за прилагане на гаранционна схема за финансиране на малки и средни предприятия в България чрез механизъм за споделяне на риска. В допълнение, Fibank продължава да подпомага земеделските производители и чрез други съществуващи споразумения с НГФ, в т.ч. по Програмата за развитие на селските райони, в секторите „Животновъдство“ и „Растениевъдство“, както и за осъществяване на проекти в сектор „Рибарство“. За повече информация виж раздел „Европрограми“.

За финансиране на малките и средни предприятия Банката осъществява съвместна дейност и с други институции, в т.ч. ДФ Земеделие, Българска банка за развитие АД, както и Българската агенция за експортно застраховане. Fibank активно подпомага чрез различни схеми на финансиране и фирмите – бенефициенти по програмите, свързани с усвояване на средства от Европейските структурни и кохезионни фондове, вкл. във връзка с Програмния период 2014-2020 г.

Признание за развитието в тази област е получената награда за „Най-добър бранд в банкирането на МСП“ (Best SME Banking Brand) за 2017 г. от международното списание Global Brands Magazine.

МИКРОКРЕДИТИРАНЕ

През 2017 г. портфейлът от микрокредити нараства с 12,2% и достига 120 882 хил. лв. спрямо 107 744 хил. лв. година по-рано.

Програмата за кредитиране на микропредприятия на Първа инвестиционна банка обхваща финансирането на широк спектър от търговци, производители, селски стопани, свободни професии, в това число стартиращ бизнес, както и фирми с по-малко пазарен опит. Банката предлага специализирани продукти за микропредприятия, в т.ч. инвестиционен кредит, оборотен кредит и кредит овърдрафт при конкурентни условия.



За клиентите микро предприятия през отчетния период са предложени нови кредитни решения във връзка с изпълнение на инвестиционни проекти, както и за плащане на разходи за ДДС по такива проекти, съфинансирани чрез програми по структурните фондове на ЕС. Предложени са и нови по-конкурентни условия за земеделските стопани по програмата за кредитиране срещу залог на вземания по схеми и мерки на Общата селскостопанска политика на ЕС, чрез която се осигурява финансиране до 100% от очакваните субсидии.

Разработени са и нови кредитни продукти за покупка/ремонт на офис или за оборотни средства, специално предназначени за ИТ фирми, както и нови кредитни улеснения, в т.ч. овърдрафт сметка и инвестиционен кредит, специално предназначени за лекари и стоматолози.

През годината са актуализирани и параметрите на други продукти, вкл. „Ипотечен бизнес кредит“, „Супер Микро кредит“ и „Овърдрафт сметка“ в съответствие с пазарните условия и външна среда, както и са въведени улеснения в процеса на одобрение.

ЕВРОПРОГРАМИ

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



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

През 2017 г. Първа инвестиционна банка подписа ново споразумение с Националния гаранционен фонд (НГФ) за прилагане на гаранционна схема за финансиране на микро, малки и средни предприятия в България чрез механизъм за споделяне на риска. Съгласно него се отпускат инвестиционни и оборотни кредити, както и лимити по банкови гаранции и акредитиви, при осигуряване на гаранция от страна на фонда, допълваща обезпечението по кредитите. Гаранционната схема се прилага и по отношение на кредити, отпуснати за реализацията на проекти по оперативните програми на ЕС. В допълнение, Fibank подпомага малките и средни фирми и чрез други споразумения с НГФ, в т.ч. по Програмата за развитие на селските райони, в секторите „Животновъдство“ и „Растениевъдство“, както и за осъществяване на проекти в сектор „Рибарство“.

През годината Fibank продължава да подкрепя основно бенефициенти по програмите, насочени към частния сектор, вкл. по Оперативна програма "Иновации и конкурентоспособност" 2014-2020 г. и по Програмата за развитие на селските райони 2014-2020 г. Съдействие и комплексно подпомагане се предлага също така и за институционалните бенефициенти в публичния сектор чрез приложимите процедури и мерки, част от Програмния период 2014-2020 г.

Fibank има дългогодишен опит в работата с местни и международни финансови институции, както и участие в различни гаранционни схеми и програми за финансиране, включително такива, организирани от Европейския инвестиционен фонд като инициативата Jeremie и други инструменти за споделяне на риска.

Първа инвестиционна банка е член на Българската асоциация на консултантите по евро програми (БАКЕП), която се стреми да допринася за повишаване ефективността на изпълнение и управление на проекти, финансирани с европейски средства, като обединява компетенциите на своите членове и партнира на управляващите органи с цел постигане на оптимизация на разработването и изпълнението на Европейски програми.

ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

През 2017 г. Първа инвестиционна банка членува и участва в платежни системи и е агент на други доставчици на платежни услуги, както следва:

- ❖ Банкова интегрирана система за електронни разплащания (БИСЕРА);
- ❖ Система за брутен сетълмент в реално време (RINGS);
- ❖ Система за обслужване на клиентски преводи в евро (БИСЕРА7-EUR);
- ❖ Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в евро в реално време (TARGET2);
- ❖ Пан-европейска система за плащания в евро (STEP2 SEPA Credit Transfer), като директен участник през EBA Clearing;
- ❖ Банкова организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА);
- ❖ Агент на Western Union;
- ❖ Агент на Easyway.

През април 2017 г. Първа инвестиционна банка се включи като директен участник в пан-европейската система за плащания в евро STEP2 SCT (SEPA Credit Transfer), оперирана от EBA Clearing. Първа инвестиционна банка е и единствената банка в България, регистрирана като директен участник в системата на EBA Clearing за осъществяване на SEPA съвместими кредитни преводи.

През годината Банката работи активно в подготовка на вътрешната нормативна уредба, процеси и системи в съответствие с новите регулаторни изисквания, произтичащи от Втората Директива за платежните услуги във вътрешния пазар (Payments Services Directive 2) и техническите стандарти и насоки на Европейския банков орган за приложението ѝ.

КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ

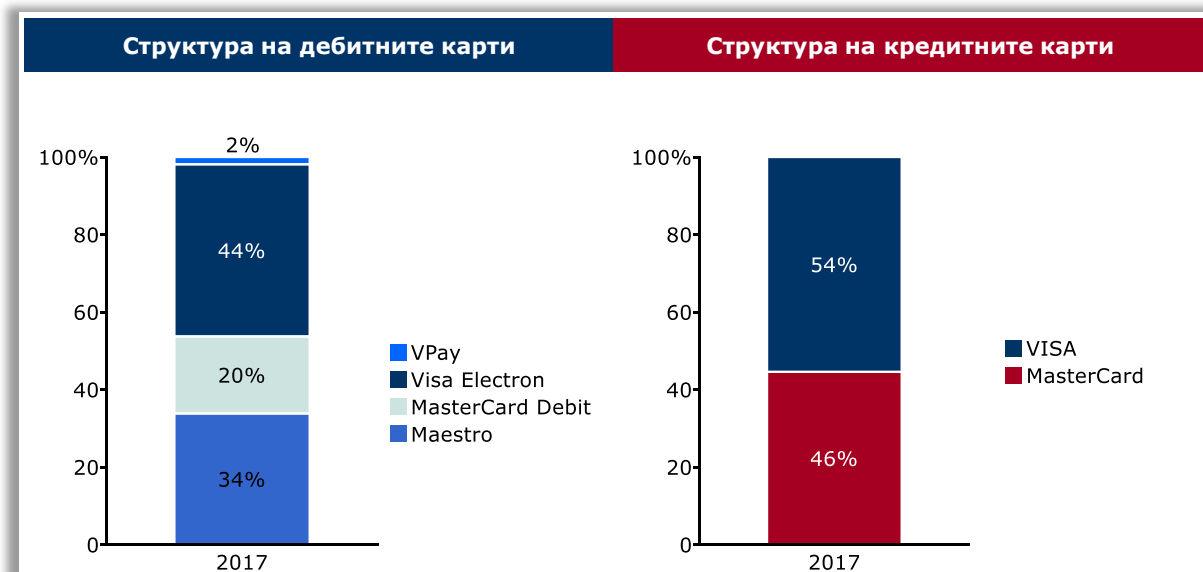
През 2017 г. Първа инвестиционна банка развива картовия бизнес съобразно потребностите на клиентите и съвременните технологии, включително чрез предлагането на иновативни за българския пазар картови продукти и услуги, актуални в контекста на нарастващата дигитализация в банковата дейност.

Fibank продължи да популяризира услугата Digital Payments, чрез която клиентите могат да управляват дигитална банкова карта през мобилното приложение „Моята Fibank“, инсталирано на мобилни устройства, поддържащи NFC технология за безконтактни разплащания.

През годината Банката стартира предлагането на иновативна микрокарта, издадена като допълнителна дебитна карта към детските и юношески карти Debit MasterCard Pay Pass kids/teen, вградена в специален аксесоар (гривна или ключодържател) с функция за безконтактно разплащане. Чрез издаването на този тип карти Банката цели повишаване на финансовата култура сред подрастващите и младите хора, същевременно при възможно най-нисък риск и висока степен на контрол от страна на родителите – всяка карта има лимит, съобразен с личните нужди на подрастващите и семейния бюджет. С цел популяризиране, през април 2017 г. е стартирана нова програма за спестяване, с която в рамките на една година на картодържателите се възстановява 10% от изхарчената за месеца сума при плащане с детска/юношеска карта на ПОС терминал в търговски обекти в страната.

Към 31 декември 2017 г. общият брой на издадените от Fibank карти нараства с 1,1% спрямо предходната година, като най-съществен ръст е отчетен при картите Debit MasterCard, които са

с функционалност за безконтактни плащания, с възможност за разплащания през интернет и са част от програмата за лоялност YES на Fibank.



С цел стимулиране на картовите разплащания, вкл. безконтактните плащания през периода са организирани различни промоционални и продуктови кампании, в т.ч. съвместни инициативи с MasterCard и VISA, както и сътрудничество с интернет портала за резервации Booking.com. Fibank е първата банка в България, която стартира издаването и обслужването на безконтактните карти MasterCard PayPass (от 2010 г.) и Visa payWave (от 2012 г.).

Първа инвестиционна банка бе и сред първите банки в страната, въвели чип технологията (EMV стандарт), като понастоящем всички издавани от Fibank карти, както и обслужвани от нея ATM и ПОС терминали работят в съответствие със стандарта EMV, който е с първостепенно значение за рамката „SEPA картови плащания“ и цели повишаване сигурността на картовите разплащания.

През 2017 г. терминалната мрежа от ATM устройства, обслужвани от Банката, достига 641 броя спрямо 624 броя година по-рано, като отразява развитието на терминалната мрежа, същевременно при поддържане на оптимална ефективност съобразно конкретните локации, натовареността и обема на операциите. През годината Банката инвестира ресурси за разработване и въвеждане на нова услуга – депозирание на средства през ATM устройство чрез издадена от Fibank банкова карта, както и оборудване на банкомати с възможност за ползване чрез безконтактна функция.

Към 31 декември 2017 г. мрежата от ПОС терминали на Първа инвестиционна банка възлиза на 9887 броя, спрямо 10 212 броя предходната година. Fibank се стреми да развива и предлага конкурентни условия както към търговците, така и към ползвателите на картови услуги, с цел стимулиране на този вид разплащания.

МЕЖДУНАРОДНИ РАЗПЛАЩАНИЯ

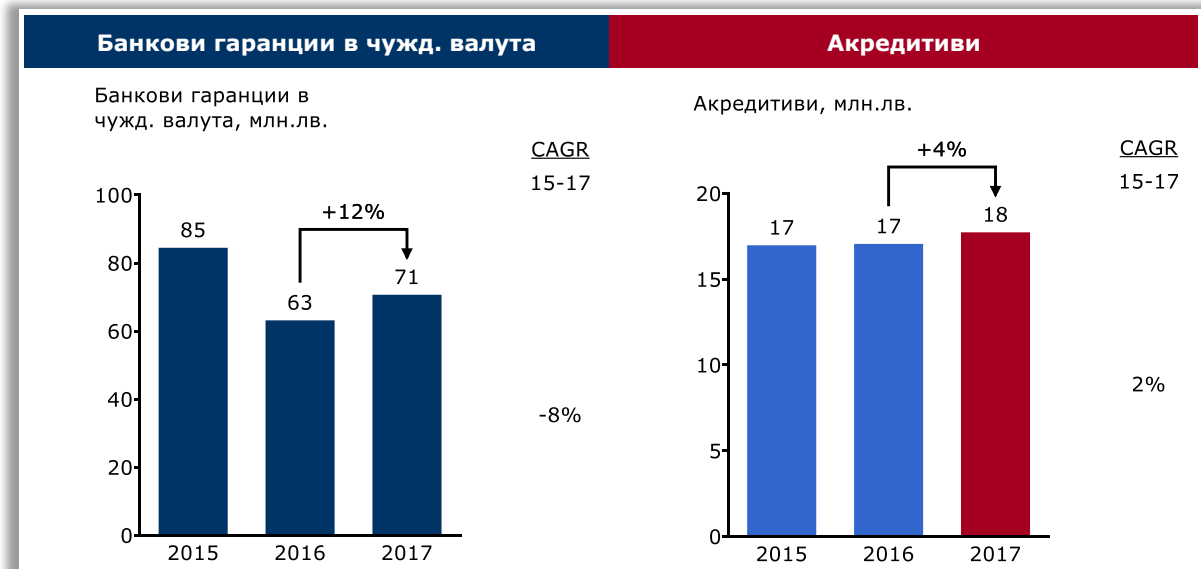
Първа инвестиционна банка е сред водещите банки в България в областта на международните разплащания и търговското финансиране. Fibank е търсен, надежден и коректен партньор, изградил в продължение на години добра репутация сред международните финансови институции и натрупан ценен опит и ноу-хау от многобройните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

През 2017 г. Банката отчита ръст във входящите и изходящи преводи в чуждестранна валута, за което допринася увеличената клиентска база, конкурентните условия, предлагани от Банката 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 през SWIFT, както и през платежните системи TARGET2, БИСЕРА7-EUR, а от април 2017 г. и SEPA съвместими кредитни преводи като директен участник през системата STEP2 SCT (SEPA Credit Transfer), оперирана от EBA Clearing. Fibank също така осъществява дейност по издаване на чекове и изпълнение на различни документарни операции.

Признание за развитието в тази област са получените през периода две награди – STP Awards от Commerzbank и KBC за отлично качество на извършваните валутни плащания и финансови трансфери.

В края на годината, съгласно опцията за подновяване, е договорено удължаване по рамковото 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 увеличен 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).

За периода предоставените от Първа инвестиционна банка акредитиви и банкови гаранции в чуждестранна валута с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни възлизат на 83 379 хил. лв. (2016: 80 596 хил. лв.), като формират 11,2% от задбалансовите ангажименти на Банката (2016: 11,5%).



ЗЛАТО И НУМИЗМАТИКА

През 2017 г. Първа инвестиционна банка предлага инвестиционно злато и продукти от благородни метали, като запазва водещата си позиция сред банките в страната в тази вид дейност. Като допълнителен канал за дистрибуция на предлаганите изделия, Fibank продължава да развива платформата си за онлайн продажба Gold & Silver, чрез постоянно актуализиране на отделните рубрики и добавяне на нови продукти.

За отчетния период приходите от сделки със злато и изделия от благородни метали възлизат на 725 хил. лв. спрямо 1006 хил. лв. година по-рано, като отразяват развитието на дейността, както и динамиките в търсенето и цената на благородните метали за периода.

Първа инвестиционна банка предлага на своите клиенти продукти от инвестиционно злато и други благородни метали от 2001 г. като през годините е изградила сътрудничество с редица водещи финансови институции от цял свят – световноизвестната швейцарска рафинерия ПАМП (Produits Artistiques de Métaux Précieux), банките UBS и Credit Suisse, Новозеландският монетен двор, Националната банка на Мексико, Австрийският монетен двор, британският Royal Mint и други.

През 2017 г. съвместно с Новозеландския монетен двор е предложена нова колекционна серия „Панагюрско съкровище“ от сребърни монети с частично златно покритие, които ексклузивно се



предлагат в офисната мрежа на Fibank. Колекцията е плод на уникално сътрудничество между три разнородни институции: финансова, културна и международна нумизматична. Създадена е по идея на Първа инвестиционна банка и Регионален археологически музей Пловдив, а дизайнът и изработката на монетите са дело на Новозеландския монетен двор.

През годината с партньорството на швейцарската рафинерия ПАМП започна и разпространението на нова монета-медальон „Мадона с дете“, произведена от сребро с най-висока проба 999/1000.

По традиция, в края на годината стартира предлагането на нова сребърна монета на Новозеландския монетен двор, както и нови златни и сребърни кюлчета на швейцарската рафинерия ПАМП, всички посветени на Годишната на Кучето 2018.

При осъществяването на сделки със злато и изделия от благородни метали Първа инвестиционна банка неизменно спазва всички критерии за качество на Лондонската метална борса и международните стандарти за етична търговия.



ЧАСТНО БАНКИРАНЕ

През 2017 г. основните насоки в дейността на частното банкиране са свързани с увеличаване на броя на клиентите, обслужвани в този сегмент, което от своя страна да допринесе за нарастване на размера на привлечените средства и приходите от дейността.



За годината приходите от такси, генерирани от частното банкиране отбелязват ръст от 32% на годишна база, което е съпроводено и от нарастване в броя на клиентите с 14%. За периода е продължен процесът на разширяване на гамата от банкови продукти и услуги, с цел обслужване на специфични изисквания от страна на клиентите.

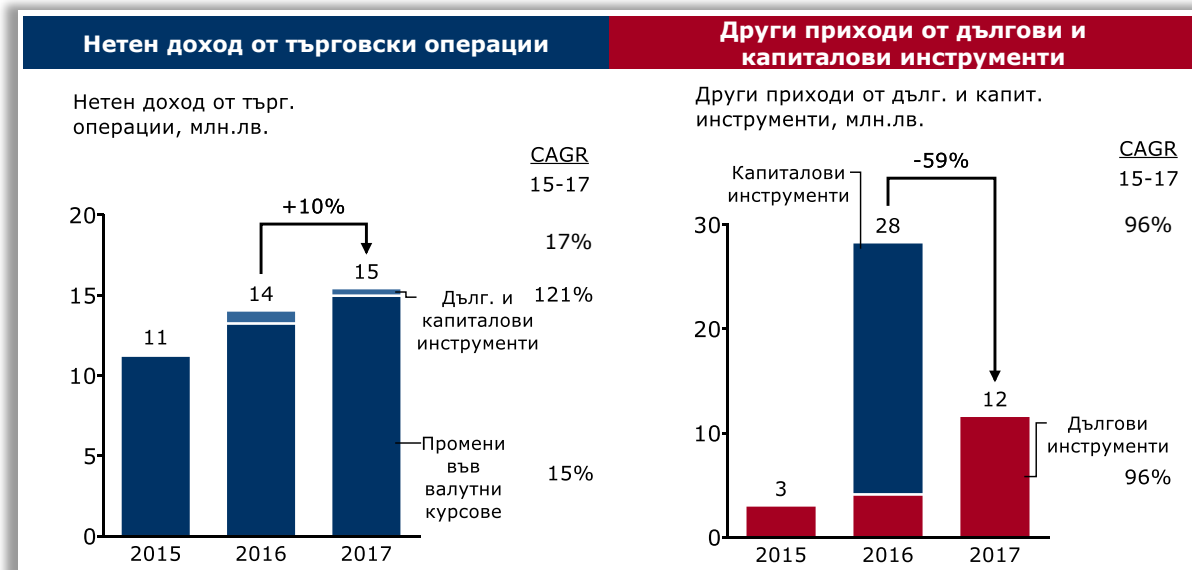
През годината за клиентите на частното банкиране са предложени кредитни програми и сегменти с предварително одобрени кредитни лимити и включена застраховка живот, съобразени с нуждите на клиентите и пазарните условия.

Фокусът за дейността през 2018 г. е насочен към въвеждането и активното предлагане на нови инвестиционни продукти, които в условията на ниски лихвени нива да дадат възможност на клиентите да диверсифицират своите инвестиции при различни нива на поет риск.

Първа инвестиционна банка предлага частно банкиране за физически лица от 2003 г., а за фирмени клиенти от 2005 г. Частното банкиране дава възможност за индивидуално обслужване от личен банкер, който отговаря за цялостното обслужване на даден клиент.

КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ

През 2017 г. нетните приходи от търговски операции се повишават до 15 435 хил. лв. (2016: 14 047 хил. лв.), в резултат основно на по-високите приходи от търговски операции, свързани с валутните курсове и от дългови инструменти. Другите нетни оперативни приходи, възникващи от дългови и капиталови инструменти, възлизат на 11 644 хил. лв. спрямо 28 298 хил. лв. година по-рано, когато влияние оказва реализиран доход във връзка със сделка по придобиване на VISA Europe от VISA Inc. в размер на 24 930 хил. лв.



Портфейлът от финансови инструменти към края на годината възлиза на 699 560 хил. лв. спрямо 783 407 хил. лв. година по-рано, от които инвестиции на разположение за продажба – 673 039

хил. лв. (2016: 531 366 хил. лв.), финансови активи, държани до падеж – 19 615 хил. лв. (2016: 243 463 хил. лв.) и финансови активи за търгуване – 6906 хил. лв. (2016: 8578 хил. лв.).

В изпълнение на новите нормативни изисквания, произтичащи от европейската правна рамка в областта на финансовите пазари – Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета и на Регламент 600/2014 на ЕП и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти (“пакет MiFID2/MiFIR”), през 2017 г. стартира процесът по внедряване на допълнителни модули, функционалности и настройки към действащата информационна система, обслужваща дейността на Банката като инвестиционен посредник. Предвидени са технологични решения във връзка с отчетността на финансовите инструменти и воденето на собствени и клиентски портфейли, разширяване на възможностите за управление и поддържане на цялостно електронно клиентско досие, автоматично генериране на справки, както и възможност за достъп до пълен набор от нормативно изискуеми форми и документи, необходими за организация на дейността.

В качеството си на инвестиционен посредник и първичен дилър на държавни ценни книжа Първа инвестиционна банка осъществява сделки с финансови инструменти в страната и чужбина, в т.ч. сделки с ДЦК, акции, корпоративни и общински облигации, компенсаторни инструменти, както и инструменти на паричния пазар. Банката предлага също доверително управление на портфейли, инвестиционни консултации, както и депозитарни и попечителски услуги на граждани и фирми, включително: водене на регистри на инвестиционни посредници, на сметки за ценни книжа, изплащане на доходи и обслужване на плащания по сделки с финансови инструменти. Като част от функцията Съответствие, в Банката функционира специализирано звено за контрол на инвестиционните услуги и дейности, което 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“.

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2017 г.

N	Цели	Изпълнено
1	Да продължи стабилното си развитие в съответствие с пазарната среда и регулаторна рамка	- Първа инвестиционна банка запазва трето си място по активи и депозити сред банките в страната с отчетени 8 642 571 хил. лв. общо активи и 7 338 375 хил. лв. задължения към други клиенти към края на 2017 г. Банката поддържа висока ликвидна позиция (25,12%), както и стабилна капиталова адекватност (16,05%). - Признание за развитието и доверието на клиентите са получените награди през годината: за най-силна марка сред финансовите институции в България от Superbrands, както и за най-добър бранд в потребителското и МСП банкиране от международното издание Global Brands Magazine. Fibank е обявена и за седми път в историята си за „Банка на клиента“. - През годината дългосрочният рейтинг на Банката беше повишен на (B) от Fitch Ratings, и (B1) присъден от Moody's Investor Service. - Развитие на проектите по въвеждане на изискванията на МСФО9, MiFID 2, PSD 2 и GDPR.
2	Да поддържа стабилни капиталови показатели и необходимите буфери над регулаторните изисквания	- Първа инвестиционна банка отчете изпълнение на конкретните мерки за повишение на капитала, като формира препоръчания от БНБ капиталов буфер във връзка с проведените в страната през 2016 г. преглед на качеството на активите и стрес тест. - Продължени са инициативите за реализиране на капиталови лостове в ключови области, в т.ч. чрез неразпределяне на реализираната печалба, диверсифициране на кредитния портфейл и активно управление на риска по експозициите. - В края на 2017 г. капиталовите показатели на Банката са значително над нормативно изискуемите: базов собствен капитал от първи ред – 13,08%, капитал от първи ред – 16,16% и обща капиталова адекватност – 16,18%.
3	Да продължи да поддържа умерен рисков профил и ефективна контролна среда по отношение на бизнес процесите и поеманите рискове	- През 2017 г. Fibank осъществява дейността си в изпълнение на приетата риск стратегия и бизнес цели, с цел допълнително повишаване на защитните механизми спрямо присъщите рискове. - Доразвити и усъвършенствани са лимитите за дългови и капиталови инструменти, прилагани от Банката с цел минимизиране на риска и въвеждане на по-обхватна и рисково-обвързана рамка от лимити. - Усъвършенствани са методите за регулярна самооценка на операционния риск (RCSA), като допълнителен инструмент за анализ на ефективността и редуциране на този вид риск. - Доразвита е вътрешната нормативна уредба относно непрекъсваемостта на дейността, с цел по-голяма интегрираност на информацията в единен документ с основно съдържание. За повече информация виж раздел „Управление на риска“

N	Цели	Изпълнено
4	Да диверсифицира кредитния портфейл чрез приоритетно кредитиране на граждани и малки и средни фирми	- Кредитите на банкиране на дребно, микрокредитиране и МСП продължават да увеличават относителния си дял в общия кредитен портфейл на Банката – съответно до 25,9%, 2,2% и 11,5% към края на 2017 г., спрямо 24,5%, 1,9% и 9,2% година по-рано. - Портфейлите на банкиране на дребно, микрокредитиране и МСП регистрират увеличение и като абсолютна стойност – до 1454 млн. лв., 121 млн. лв., и 643 млн. лв. Съобразно потребностите на клиентите, през годината са разработени нови кредитни продукти и програми в тези сегменти, както и предложени конкурентни условия съгласно пазарната среда. За повече информация виж раздел „Финансов преглед“
5	Да прилага високи стандарти на корпоративно управление в съответствие с добрите международни практики и приложимите регулаторни изисквания	- Банката продължава да провежда регулярни срещи с миноритарните акционери, като част от политиката на Fibank за допълнителна прозрачност и възможност за открит диалог между тях и висшия ръководен персонал на Банката. - През 2017 г. дейността на Одитния комитет е допълнително развита, в т.ч. променен правилника му за работа в съответствие с нормативните изисквания, както и е добавен втори независим от Надзорния съвет и Банката член на комитета. - За изпълнение на стратегическите цели Fibank ползва услугите на международно признати консултанти като Bain & Co, Citigroup Global Markets Limited. - Доразвита е вътрешната нормативна уредба във връзка с най-добрите практики и стандарти в корпоративното управление, в т.ч. механизъм за докладване (whistleblowing). За повече информация виж раздел „Корпоративно управление“
6	Да развива електронните услуги, в т.ч. чрез интегрирано управление, надграждане и добавяне на нови функционалности	- През 2017 г. Fibank реализира проекта за създаване на интегрирана платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“, която обедини съществуващите услуги за дистанционно банкиране, с цел надграждане и добавяне на нови функционалности през единен канал за обслужване на клиенти. - През годината са добавени нови функционалности към мобилното приложение „Моята Fibank“, в т.ч. възможност за онлайн заявка на кредитна карта, както и за промяна на лимит по кредитна карта. За клиентите на клон Кипър са добавени нови услуги, в т.ч. e-mail известяване за получени и изпратени междубанкови преводи, възможност за 3D сигурност на карти, както и разширен обхвата на справочната информация. - Признание за развитието в тази област са и получените награди през годината, в т.ч. призове в категориите „Мобилна иновация“ и „Технологична иновация на годината“ на годишните награди „b2b Media Awards 2017“, както и наградите за дигитални решения на технологичния фестивал за иновации Webit 2017. За повече информация виж раздел „Дистанционно банкиране“

N	Цели	Изпълнено
7	Да продължи политиката си на създаване на иновативни услуги с акцент върху дигиталните услуги	- Fibank успешно обнови основната си банкова информационна система, като мигрира към най-високата версия Oracle Flexcube 12, с цел по-бързо и лесно параметризиране на нови по-гъвкави и индивидуализирани банкови продукти и услуги. - Банката стартира предлагането на иновативна микрокарта, издадена като допълнителна дебитна карта към детските и юношески карти Debit MasterCard Pay Pass kids/teen, вградена в специален аксесоар (гривна или ключодържател) с функция за безконтактно разплащане. - Fibank продължи да популяризира услугата Digital Payments за управление на дигитална банкова карта, както и да акцентира върху изцяло онлайн кандидатстване за потребителски кредит на интернет адреса на Банката и през контакт центъра. - През 2017 г. са получени три отличия за иновации в потребителския сектор на наградите „Продукт на годината“ за своите дигитални карти, онлайн потребителски кредит и дебитни карти за деца и юноши.
8	Да предложи нови продукти и услуги за населението и бизнес клиентите при поддържане на високо качество на клиентско обслужване	- Разработени са нови кредитни продукти, специално предназначени за IT фирми, както и за лекари и стоматолози. - Предложени са нови кредитни решения за МСП и микро фирми във връзка с изпълнение на инвестиционни проекти, както и за плащане на разходи за ДДС по проекти, съфинансирани чрез програми по структурните фондове на ЕС. - Подписано е ново споразумение с НГФ за прилагане на гаранционна схема за финансиране на МСП в България чрез механизъм за споделяне на риска. - Първа инвестиционна банка обнови банковите пакети за бизнес клиенти, както и предложи нови нумизматични продукти. За повече информация виж раздел „Преглед на бизнеса“
9	Да затвърди позициите си на добър и предпочитан работодател чрез целенасочена и последователна работа по управление на човешкия капитал	- Реализиран е иновативен проект „Ние сме“ в сферата на човешките ресурси, с основен акцент утвърждаване и развитие на нагласи и работни поведения, ориентирани към проактивност и резултатност в продажбите, качество в обслужването и взаимодействие с клиента. - Чрез програмата „Заедно можем повече“ продължава успешната практика да бъдат отличавани служители с ключов принос в постигането на високи резултати, в развитието на клиентското обслужване и екипното взаимодействие. - През годината Банката е одобрена за финансиране по ОП „Развитие на човешките ресурси“ за обучения по дигитална компетентност и езикови умения за 450 служители. За повече информация виж раздел „Човешки капитал“

N	Цели	Изпълнено
10	Да затвърди имиджа си на социално отговорна институция, подкрепяща обществено значими проекти и инициативи	През годината Първа инвестиционна банка продължи съвместната си дейност с „Националния център по трансфузионна хематология“ (НЦТХ), като проведе кампания за безвъзмездно и доброволно кръводаряване, в която участие взеха редица известни личности и служители на Банката. Беше дарена и компютърна техника, която да подпомогне дейността и да спомогне работата на служителите в НЦТХ. В изпълнение на дългосрочната програма на Банката за подпомагане и стимулиране развитието на българското образование през периода бяха наградени изявени ученици от Природо-математическата гимназия „Яне Сандански“ в град Гоце Делчев за успехите им в различни състезания и конкурси през учебната 2016/2017 г., както и други ученици с отлични резултати от други големи градове в страната. През декември 2017 г. Първа инвестиционна банка представи своя благотворителен календар за 2018 г., който е част от социалния проект в подкрепа на кампанията за насърчаване на раждаемостта в страната „Направи го за България“, организирана от „Движение за национална кауза (ДНК)“. За повече информация виж раздел „Социална отговорност“

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

- ❖ През януари 2018 г. Първа инвестиционна банка и Националният гаранционен фонд сключиха ново споразумение за финансиране по гаранционна схема „COSME 2017“, която цели да улесни достъпа на малките и средни предприятия до финансиране, както и да подпомогне прилагането на продуктивни инвестиции в рамките на Европейския съюз.
- ❖ Във връзка с възможност за избиране и прилагане на преходни мерки за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 спрямо регулаторния собствен капитал, Първа инвестиционна банка е взела решение по време на преходния период (2018 – 2022 г.) да прилага мерките съгласно чл.473а от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително допълнителното облекчение, предвидено в параграф 4 – т.нар. динамична част от преходното третиране.
- ❖ Г-н Чавдар Георгиев Златев е избран за Главен директор Корпоративно банкиране (ССВО), член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка АД. Г-н Златев е дългогодишен служител, заемащ редица ръководни позиции в Банката, с голям опит в корпоративното банкиране и висока професионална квалификация.

ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2018 г.

- ❖ Да развива приоритетно банкирането на дребно и услугите за малкия и среден бизнес.
- ❖ Да запази фокус върху високото качество на обслужване и клиентската удовлетвореност.
- ❖ Да разшири пазарното си присъствие чрез нови канали и способности за продажби.
- ❖ Да предложи нови продукти и пакетни услуги, съобразени с потребностите на клиентите.
- ❖ Да продължи да развива иновативни електронни услуги, базирани на високо технологични решения.
- ❖ Да поддържа стабилни капиталови показатели и изискуеми буфери над регулаторните изисквания.
- ❖ Да поддържа умерен рисков профил и ефективна контролна среда по отношение на рисковете.
- ❖ Да прилага високи корпоративни стандарти в съответствие с добрите международни практики и приложими регулаторни изисквания.
- ❖ Да затвърди позициите си на добър и предпочитан работодател чрез нови инициативи и дейности в управлението на човешкия капитал.
- ❖ Да продължи социално отговорната си политика, подкрепяща обществено значими проекти и инициативи.

ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Евгени Луканов – Председател на Надзорния съвет

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

Г-н Луканов е заемал отговорни позиции в "Първа инвестиционна банка" АД. От 2003 г. до 2007 г. е директор на дирекция "Управление на риска" и член на Управителния съвет. От 2004 г. до 2012 г. – изпълнителен директор и член на Управителния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД.

През 19-те години работа в "Първа инвестиционна банка" АД г-н Луканов е бил председател на Кредитния съвет и на Съвета по ликвидност на Банката. Отговарял е за дирекциите: "Управление на риска", "Проблемни активи и провизиране", "Кредитна администрация", "Специализиран мониторинг и контрол", "Банкиране на дребно", "Методология" и "Ликвидност".

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

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

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

Освен позицията си в Надзорния съвет г-н Луканов е председател на Съвета на директорите на "Фи Хелт Застраховане" АД. Г-н Луканов е собственик на ЕТ "Имекса-Евгени Луканов" и притежава повече от 10% от капитала на "Авеа" ООД.

Мая Георгиева – Заместник-председател на Надзорния съвет

Преди присъединяването си към "Първа инвестиционна банка" АД г-жа Мая Георгиева е работила в Българската народна банка в продължение на 19 години, където придобива значителен опит в международни банкови взаимоотношения и разплащания, банкова статистика и фирмено кредитиране. Последната ѝ длъжност в БНБ е ръководител на отдел "Платежен баланс".

Г-жа Мая Георгиева започва работа в "Първа инвестиционна банка" АД през 1995 г. като директор на международния отдел. От 1998 г. до 2012 г. е изпълнителен директор на "Първа инвестиционна банка" АД и член на Управителния съвет. През своите 22 години работа в "Първа инвестиционна банка" АД тя е отговаряла за дирекциите: "Международни разплащания", "Акредитиви и гаранции", "Кредитиране на МСП", "Управление на човешкия капитал", "Административна", "Продажби", "Банкиране на дребно", "Маркетинг, реклама и връзки с обществеността", "Клонова мрежа", "Частно банкиране" и Главна каса.

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

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

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

В началото на февруари 2012 г. г-жа Георгиева е избрана за заместник-председател на Надзорния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД и за председател на Главния комитет към Надзорния съвет на "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 към Международния валутен фонд и Банково дело от Специализиран следдипломен курс на БНБ съвместно с Българския научно-технически съюз.

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

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

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

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

От 1997 г. до 2011 г. е изпълнителен директор на "Флавиа" АД и "Флавин" АД. "Флавиа" АД е една от най-големите фирми в леката индустрия в България. От 2011 г. г-н Мутафчиев участва в управлението на „Хефти Металс“ ЕООД – една от най-големите фирми за рециклиране и търговия с метали в България.

Наред със своите задължения във "Флавиа" АД от 2000-та година г-н Мутафчиев е избран за член на Надзорния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД. През 2014 г. той е избран за председател на Комитета за подбор към Надзорния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД.

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

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

Радка Минева – Член на Надзорния съвет

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

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

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

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

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

Йордан Скорчев – Член на Надзорния съвет

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

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

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

През своите 21 години работа в "Първа инвестиционна банка" АД г-н Скорчев е отговарял за дирекциите: "Картови разплащания", "Операции", "Злато и нумизматика", "Интернет банкиране", "Дилинг", "Сигурност" и "Офисна мрежа гр. София".

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

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

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

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

Г-н Скорчев притежава над 10% от капитала на ИП "Делтасток" АД.

Юрки Коскело – Член на Надзорния съвет

Г-н Юрки Коскело е избран за член на Надзорния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД през юни 2015 г. В качеството му на независим член г-н Коскело подпомага Надзорния съвет при изграждане на бизнес целите и стратегията на Банката, корпоративната култура и ценностите, както и при съблюдаване на добрите практики за корпоративно управление и ефективното

управление на риска. Г-н Коскело има дългогодишен стаж в банковото дело и глобалните финансови пазари, както и богат професионален опит в различни географски региони.

Г-н Коскело работи в продължение на 24 години в Международната финансова корпорация (IFC - член на Групата на Световната банка), от 1987 г. до края на 2011 г. През първите 13 години той работи като инвестиционен консултант покриващ регионите на Централна и Източна Европа и Африка. От 2000 г. е директор "Проблемни кредити", а през 2004 г. той става директор "Глобални финансови пазари". През 2007 г. е назначен за вицепрезидент (пряко подчинен на Главния изпълнителен директор) и за член на Управителния съвет на IFC. Г-н Коскело ръководи създаването и реализацията на инвестиционната стратегия, политики и практики на IFC по отношение на различни индустрии и региони, в т.ч. за Централна и Източна Европа, Латинска Америка и Африка. Неговите основни заслуги включват присъединяването на IFC към глобални търговско-финансови програми, децентрализацията на организацията със значителни човешки ресурси в развиващите се пазари, водещата роля на IFC в частния сектор на Виенската инициатива за подпомагане на Централно-европейските банки след кризата в Lehman Brothers и създаването на първия фонд към дъщерното на IFC дружество Asset Management в размер на 3 млрд. щ.д. за капитализация на слаби банки в бедни страни.

Преди присъединяването си към IFC в период от близо 10 години той заема старши мениджърски позиции в частния сектор в Близкия Изток и САЩ.

Г-н Коскело заема редица ръководни и консултантски позиции в европейски, африкански и близко източни финансови институции и организации, в т.ч.:

- Инвестиционен фонд за земеделие и търговия в Африка (AATIF), Люксембург – член на Съвета на директорите и член на Инвестиционния комитет;
- EXPO Bank, Чехия – член на Надзорния съвет;
- Al Jaber Group, ОАЕ – старши консултант.

За периода 2012 г. – април 2015 г. г-н Коскело е бил също член на управителните органи и консултант в Africa Development Corporation, Германия; African Banking Corporation, Ботсвана; RSwitch, Руанда; EXPO Bank, Латвия, както и AtlasMara Co-Nvest LLC, Великобритания.

Г-н Коскело е магистър по промишлено и гражданско строителство от Технически университет - Хелзинки, Финландия и магистър по бизнес администрация (МБА) по международни финанси от факултета по мениджмънт "Слоун" към Масачузетския технологичен институт - Бостън, САЩ.

ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ



Неделчо Неделчев – Главен изпълнителен директор (CEO) и Председател на Управителния съвет

Г-н Неделчо Неделчев е избран за Главен изпълнителен директор (CEO) и Председател на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД през май 2017 г. През периода 2007 г. – 2012 г. г-н Неделчев е член на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, а през 2013 г. ръководи проекта за придобиването на „Юнионбанк“ ЕАД, като до вливането във Fibank е член на Надзорния ѝ съвет.

Г-н Неделчев започва кариерата си в брокерска къща „Авал Ин“. От 1997 г. е финансов анализатор в „Първа финансова брокерска къща“ ООД, като скоро след това е повишен до ръководител отдел „Анализи“, а през 2001 г. става един от нейните управители. През 2003 г. е назначен за заместник министър в Министерство на транспорта и съобщенията на Р България, като за периода от 2003-2005 г. е бил зам. председател и председател на Съвета на директорите на „Българска телекомуникационна компания“ АД. От септември 2005 г. до март 2006 г. г-н Неделчев е съветник на Министъра на държавната администрация. През професионалната си кариера той е участвал в управлението на редица дружества с дейност в енергийния и телекомуникационния сектор в България, както и такива в областта на финансовото консултиране.

Г-н Неделчев е магистър по международни икономически отношения от Университета за национално и световно стопанство в София и има професионални лицензи и сертификати в областта на международните финансови и стокови пазари, инвестиционните услуги и дейности, мениджмънт, бизнес планиране, издадени от международно признати институции като Световната банка, Асоциацията на брокерите на световните пазари (Лондон) и други.

Отговорности в Банката – направление Съответствие, дирекция „Корпоративни комуникации“, дирекция „Маркетинг и реклама“, дирекция „Управление на човешкия капитал“, дирекция „Продажби“, дирекция „Административна“, дирекция „Стратегическо планиране и развитие“, дирекция „Управление на активи“, дирекция „Протокол и секретариат“.

Освен позицията си в Банката, г-н Неделчев е член на Управителния съвет на First Investment Bank – Albania Sh.a., член на Съвета на директорите на „Борика“ АД и член на Съвета на директорите на „Флипс Медиа“ ЕАД. Той притежава над 25% от капитала на „Проджект Синерджи“ ООД.



**Севдалина Василева – Главен директор Банкиране на дребно (CRBO),
Член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

Г-жа Севдалина Василева се присъединява към „Първа инвестиционна банка“ АД през 2017 г. като директор на дирекция „Стратегическо планиране и развитие“, а впоследствие е избрана за изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, както и за Главен директор Банкиране на дребно (CRBO).

Професионалният опит на г-жа Василева в банковата сфера започва през 2007 г. в „Юробанк И Еф Джи България“ АД (Пощенска банка) като директор направление „Потребителско кредитиране“ и изпълнителен директор на едно от дружествата на групата. От 2010 г. до 2016 г. е Управител с ресор „Банкиране на дребно“ в „Алфа Банк – клон България“. Кариерата ѝ стартира през 1998 г. в „Кока-Кола Хеленик Ботълинг Къмпани България“ АД, където в продължение на 6 години заема различни ръководни позиции в маркетинг и продажби, а от 2004 г. до 2007 г. е член на управленския екип на „Обединена Млечна Компания“ ЕАД. До присъединяването си към „Първа инвестиционна банка“ АД, Севдалина Василева е част от екипа на „Белла България“ АД на позиция директор Бизнес развитие и експанзия.

Извън тясно професионалните си ангажименти, в свободното си време работи с предприемачи и стартиращи компании като ментор и им помага да развиват и реализират своите идеи, предимно в областта на новите технологии.

Севдалина Василева е Председател на Управителния съвет на Алумни сдружението на Стопанския факултет към Софийския университет „Св. Климент Охридски“, където работи за подобряване на професионалната ориентация и подготовка на младите хора, както и за насърчаване на взаимодействието и контактите между бизнеса, академичната общност и институциите.

Г-жа Василева е магистър бизнес администрация със специалност „Управленски информационни системи“ от Стопанския факултет на Софийския университет. През 1996 г. специализира маркетинг и мениджмънт в Lund University, Швеция.

Отговорности в Банката – дирекция „Банкиране на дребно“, дирекция „Частно банкиране“, дирекция „Организация и контрол на клиентското обслужване“, дирекция „Клонова мрежа“ и дирекция „Главна каса“.

Освен позицията си в Банката, г-жа Василева е член на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България“ АД и член на Съвета на директорите на „Болкан файненшъл сървисис“ ЕАД.



Светозар Попов – Главен директор Риск (CRO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор

Г-н Светозар Попов се присъединява към „Първа инвестиционна банка“ АД през 2004 г. като част от екипа на дирекция „Управление на риска“ и скоро след това е повишен в началник отдел „Кредитен риск“. От 2006 г. до 2008 г. изпълнява длъжността 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 Универсална инвестиционна банка АД, Македония, където придобива значителен управленски опит и отговаря за ресори, свързани с управлението на рисковете, кредитна администрация, финанси. Преди да се присъедини към „Първа инвестиционна банка“ АД, г-н Попов работи в Райфайзенбанк (България) ЕАД като кредитен специалист „Малки и средни предприятия“.

Г-н Попов е магистър по финанси от Университета за национално и световно стопанство в София и има допълнителни специализации в областта на финансовия анализ, проведени от

Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) и други международно признати институции, както и практически квалификации в чуждестранни банки.

Отговорности в Банката – дирекция "Анализ и контрол на риска", дирекция "Управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране", дирекция „Проблемни активи“, дирекция „Кредитна администрация“ и специализирано звено „Информационна сигурност“.

Освен позицията си в Банката г-н Попов е член на Съвета на директорите на „Медицински центрове Фи Хелт“ АД, член на Съвета на директорите на „Медицински центрове Фи Хелт Пловдив“ АД и управител на „Дебита“ ООД.



Светослав Молдовански – Главен оперативен директор (COO), Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-н Светослав Молдовански се присъединява към Банката през 2005 г. като директор Специализирана служба "Вътрешен контрол". От 2007 г. до 2008 г. е главен изпълнителен директор на First Investment Bank - Albania Sh.a. От 2008 г. до 2010 г. заема длъжността директор на дирекция "Операции". През 2010 г. е избран за член на Управителния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД, а в началото на 2011 г. е назначен за заместник изпълнителен директор. От края на 2011 г. г-н Молдовански е изпълнителен директор на Банката. В края на 2015 г. г-н Молдовански е избран за Главен оперативен директор (COO).

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

Отговорности в Банката – дирекция "Операции", дирекция "Картови разплащания", дирекция "Е-банкиране", дирекция "Злато и нумизматика", дирекция "Сигурност" и дирекция "Интензивно управление на кредити".

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



Живко Тодоров – Главен финансов директор (CFO) и Член на Управителния съвет

Г-н Живко Тодоров се присъединява към Първа инвестиционна банка АД през юни 2014 г. като Главен финансов директор (CFO). В края на 2015 г. г-н Тодоров е избран за член на Управителния съвет на Банката.

Преди да постъпи в Първа инвестиционна банка АД, г-н Тодоров е работил като Главен финансов директор (CFO) в Alpha Bank България (2012-2014 г.) и в ING Bank NV - клон София (2004-2012 г.), където и започва банковата си кариера през 1997 г.

Г-н Живко Тодоров притежава магистърска степен по счетоводство и контрол от Университета за национално и световно стопанство в София, както и Executive MBA от Hult International Business School, Лондон, Великобритания.

Отговорности в Банката – дирекция „Финанси“, дирекция „Счетоводство“, дирекция „Трежъри“, дирекция „Връзки с инвеститорите“ и дирекция „Финансови институции и кореспондентски отношения“.

Г-н Тодоров е член на CFO Club Bulgaria.

Г-н Тодоров не заема други длъжности освен позициите си в Банката.



Надя Кошинска – Член на Управителния съвет и директор на дирекция „Банкиране на МСП“

Г-жа Надя Кошинска се присъединява към Fibank през 1997 г. като кредитен инспектор Корпоративно кредитиране. През 2002 г. е назначена за заместник-директор Кредитна администрация и заема тази позиция до 2004 г. От 2004 г. Надя Кошинска е назначена за директор на дирекция „Кредитиране на МСП“, отговарящ за увеличаване на пазарния дял на Банката чрез прилагане на специализирани програми и продукти, насочени към малките и средни предприятия. През 2004 г. тя става и член на Кредитния съвет. В края на 2015 г. г-жа Кошинска е избрана за Главен директор Банкиране на дребно и за член на Управителния съвет, а от септември 2017 г. е член на Управителния съвет и директор на дирекция „Банкиране на МСП“.

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

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

Отговорности в Банката – дирекция „Банкиране на МСП“.

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

Настоящият Доклад за дейността (на неконсолидирана основа) за 2017 г. е одобрен от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД по установения в Банката ред на заседание от 16 март 2018 г.

Неделчо Неделчев

Главен изпълнителен директор,

Председател на Управителния съвет

Светозар Попов

Изпълнителен директор,

Главен директор Риск,

Член на Управителния съвет

Светослав Молдовански

Изпълнителен директор,

Главен оперативен директор,

Член на Управителния съвет

Севдалина Василева

Изпълнителен директор,

Главен директор Банкиране на дребно,

Член на Управителния съвет

Чавдар Златев

Изпълнителен директор,

*Главен директор Корпоративно
банкиране,*

Член на Управителния съвет

Живко Тодоров

Главен финансов директор

Член на Управителния съвет