

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

(НА ИНДИВИДУАЛНА ОСНОВА)

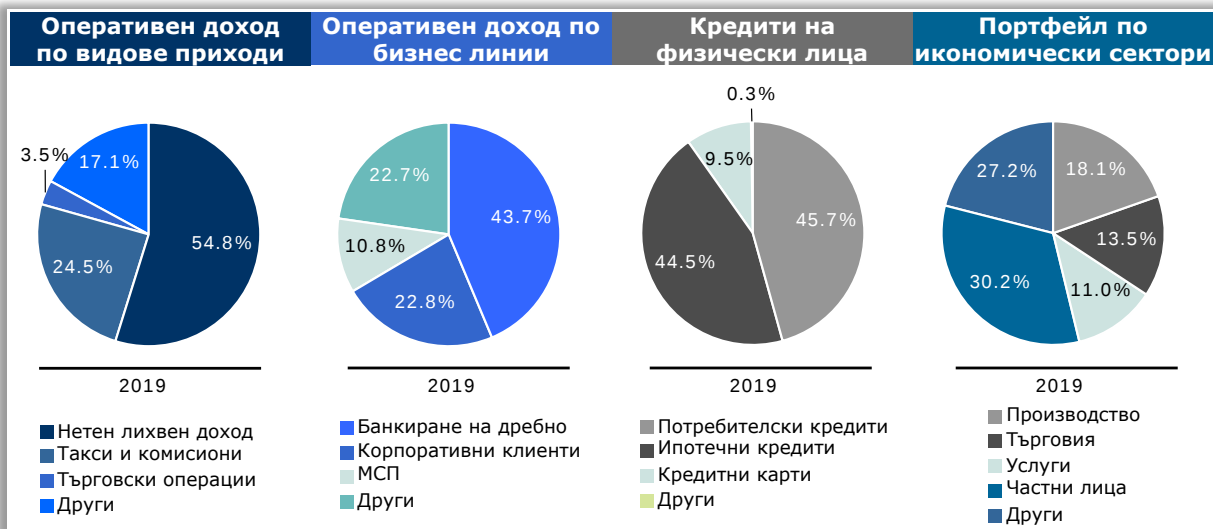
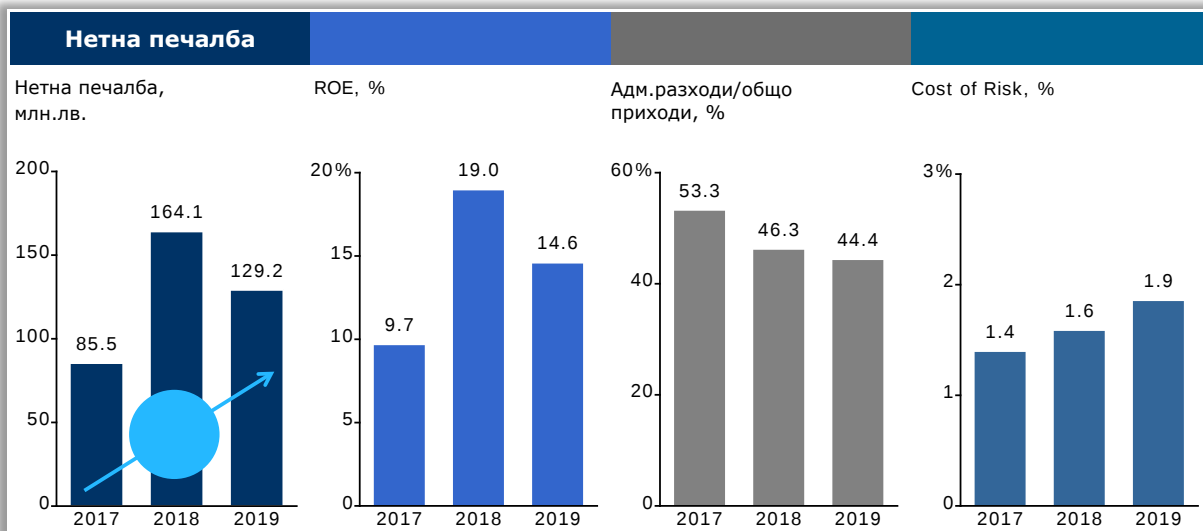
НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

ЗА 2019 г.

ФЕВРУАРИ 2020 г.

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

ИЗБРАНИ ПОКАЗАТЕЛИ

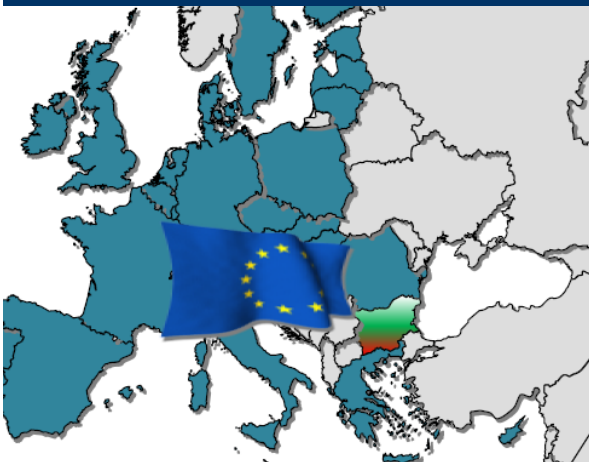


СЪДЪРЖАНИЕ

МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ	6	<i>Колективни органи за у-ние на риска.....</i>	51
БАНКОВА СИСТЕМА	11	<i>Система от лимити</i>	51
МИСИЯ.....	16	<i>План за възстановяване</i>	53
РАЗВИТИЕ.....	17	Кредитен риск	53
ПРОФИЛ НА БАНКАТА.....	19	<i>Кредитен процес.....</i>	54
Корпоративен статус	19	<i>Модел за измерване на кред.риск</i>	55
Съучастие и членство в организации.....	19	<i>Техники за редуциране на кред.риск</i>	56
Пазарна позиция	19	<i>Проблемни експозиции и обезценка.....</i>	56
Пазарен дял	20	Пазарен риск	58
Кореспондентски отношения.....	20	<i>Лихвен риск.....</i>	58
Клонова мрежа.....	20	<i>Валутен риск</i>	60
Дъщерни дружества.....	20	Ликвиден риск.....	60
Награди 2019 г.	21	<i>ВААЛ.....</i>	61
ПЪРВА ИНВЕСТИЦ. БАНКА: ДАТИ И ФАКТИ.....	22	Операционен риск	62
АКЦЕНТИ ЗА 2019 г.....	25	<i>Информационна сигурност</i>	63
ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД.....	29	<i>Непрекъсваемост на процесите.....</i>	64
Ключови показатели	29	Рискови експозиции	64
Кредитен рейтинг	30	ВААК	65
Финансов резултат	31	КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ.....	68
Баланс.....	34	Клонова мрежа	68
Кредитен портфейл	36	Контакт център – *bank (*2265), 0800 11 011.69	69
<i>Кредити</i>	36	Корпоративна интернет страница	70
<i>Сделки между свързани лица</i>	38	Корпоративен блог	70
<i>Условни задължения.....</i>	38	Продажби	71
Привлечени средства.....	40	Дигитално банкиране	71
Капитал.....	42	<i>Електронно банкиране „Моята Fibank“ ...</i>	71
<i>Регулаторен капитал.....</i>	42	ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ	74
<i>Капиталови изисквания.....</i>	44	КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	76
<i>Капиталови буфери</i>	44	Декларация за корпоративно управление по	
<i>Ливъридж.....</i>	45	смысла на чл.100н от ЗППЦК и чл.40 от	
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	47	Закона за счетоводството.....	76
Стратегия за управление на риска	47	Рамка за корпоративно управление	76
<i>Карта на рисковете.....</i>	47	Кодекс за корпоративно управление.....	77
<i>Риск апетит.....</i>	48	Управленска структура	78
<i>Риск култура</i>	49	Надзорен съвет	79
Рамка за управление на рисковете	49	<i>Състав и компетенции</i>	79
<i>Линии на защита.....</i>	49	<i>Политика на многообразие</i>	79
<i>Структура и вътрешна организация.....</i>	50	<i>Участие в капитала</i>	80
		<i>Функции и отговорности.....</i>	80

Оценка на дейността.....	81	СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ	97
Комитети	81	Нефинансова декларация по смисъла на чл.48 от Закона за счетоводството	97
Управителен съвет	83	ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА	100
Състав и компетенции.....	83	Банкиране на дребно	100
Участие в капитала.....	84	Депозити.....	100
Функции и отговорности	84	Кредити.....	101
Комитети и съвети към УС.....	85	Корпоративно банкиране.....	103
Общо събрание на акционерите.....	85	Депозити.....	103
Контролна среда и процеси	86	Кредити.....	103
Вътрешен одит.....	86	Европрограми.....	108
Регистрирани одитори	87	Платежни услуги	109
Защита правата на акционерите	87	Картови разплащания.....	110
Свикване на ОСА и информираност	87	Международни разплащания	111
Основни права и ограничения при прехвърляне.....	88	Злато и нумизматика	112
Миноритарни акционери и институционални инвеститори	88	Частно банкиране	113
Разкриване на информация	89	Капиталови пазари	114
Директор за връзки с инвеститорите	90	ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2019 г.	116
Заинтересовани лица	91	ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	120
Акционерна структура	91	ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2020 г.	121
Цена на акциите и пазарна капитализация ...	92	ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ.....	122
ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ.....	93	Членове на Надзорния съвет	122
Политика за възнагражденията	95	Членове на Управителния съвет.....	126
Политика за подбор и оценка на пригодността.....	96		

МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ

Република България	Показатели	
	Население	7,0 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, положителна
	Fitch Ratings	BBB, положителна
	S&P	BBB, положителна

През 2019 г. българската икономика отчита положително развитие въпреки някои индикации за нестабилност на външната среда в международен план и сигнали за забавяне на глобалния растеж, с основен принос на частното потребление и нетния износ, както и продължаващата тенденция за подобряване на показателите за пазара на труда. Действащата система на Паричен съвет и балансирана фискална позиция допринасят за запазване на макроикономическата стабилност.

	2019	2018	2017	2016	2015
Брутен вътрешен продукт (млн. лв.)	115 729 ¹	109 695	102 308	95 092	89 333
Брутен вътрешен продукт, реален ръст (%)	3,7 ²	3,1	3,5	3,8	4,0
- Частно потребление, реален ръст (%)	6,1 ²	4,4	3,8	3,5	3,8
- Публично потребление, реален ръст (%)	4,6 ²	5,3	4,3	2,2	1,8
- Инвестиции, реален ръст (%)	0,8 ²	5,4	3,2	(6,6)	2,7
- Нетен износ, реален ръст (%)	1,1 ²	(4,0)	(1,6)	3,4	1,6
Инфлация, в края на периода (%)	3,8	2,7	2,8	0,1	(0,4)
Средногодишна инфлация (%)	3,1	2,8	2,1	(0,8)	(0,1)
Безработица, в края на периода (%)	5,9	6,1	7,1	8,0	10,0
Текуща сметка (% от БВП)	9,6 ³	5,4	3,5	3,2	0,1
Търговско салдо (% от БВП)	0,3 ³	(3,3)	(1,5)	(2,0)	(5,7)
Международни резерви на БНБ (млн. лв.)	48 574	49 039	46 279	46 742	39 675
Преки инвестиции в България (% от БВП)	1,6 ³	1,0	3,1	1,9	4,4
Брутен външен дълг (% от БВП)	56,6 ³	59,1	65,4	71,3	74,1
Държавен и държавногарант. дълг (% от БВП)	20,6 ³	21,8	25,0	28,8	26,1
Консолидирано бюджетно салдо (% от БВП)	-1,0	0,1	0,8	1,5	(2,8)
Курс на щатския долар (левове за 1 долар)	1,74	1,71	1,63	1,86	1,79

Източник: НСИ, БНБ, МФ, Агенция по заетостта

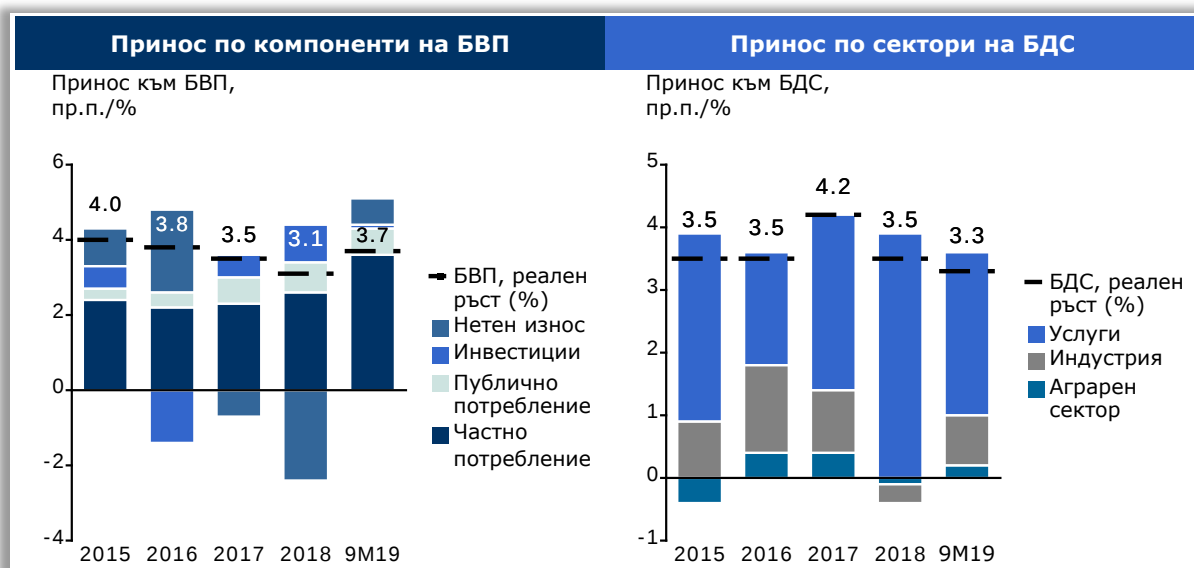
¹ прогнозни данни за 2019 г. (на база оценки на БНБ)

² данни за деветмесечието на 2019 г.

³ данни към ноември 2019 г.

През деветмесечието на 2019 г. реалният темп на растеж на икономиката на страната възлиза на 3,7% на годишна база (2018: 3,1%), като отчита забавяне до 3,1% през третото тримесечие на годината, отражение за което оказва по-слабата икономическа активност в страните от Еврозоната, както и нестабилността в глобален мащаб, в т.ч. свързана с протекционистичните мерки и търговски конфликти, както и несигурностите, произтичащи от излизането на Обединеното кралство от ЕС (Brexit). Основен двигател за икономиката остава крайното потребление и по-специално частното потребление на домакинствата, което нараства с 6,1% за деветте месеца на 2019 г. (2018: 4,5%), като забавя своя ръст до 4,4% през третото тримесечие на годината, в резултат от по-ниското вътрешно търсене.

Допълнителен принос за растежа оказва нетният износ, който расте с 1,1% за деветмесечието на 2019 г. (2018: -4,0%), за което влияние оказва по-голямото намаление при вноса (9М19: -0,6%) спрямо износа (9М19: 0,5%). Инвестициите в основен капитал бележат забавяне до 0,8% за периода (2018: 5,4%), с основно отражение при частните инвестиции.

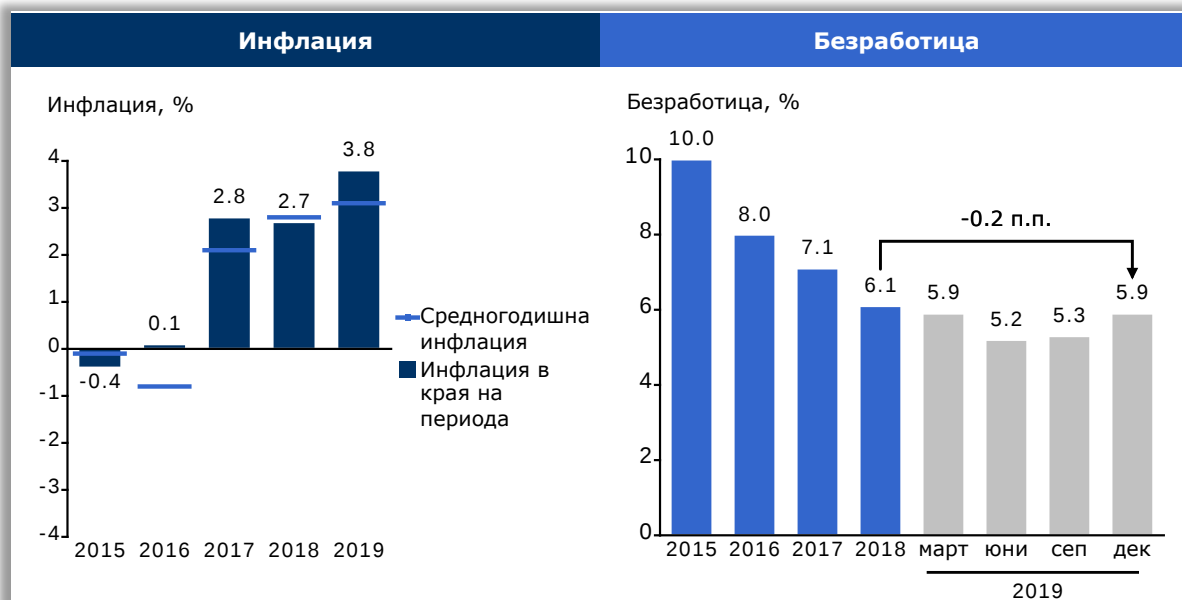


През деветмесечието на 2019 г. брутната добавена стойност в икономиката расте с 3,3% (2018: 3,5%), с основен принос на сферата на услугите, които отчитат реален ръст от 3,8% (2018: 5,8%), в т.ч. при секторите на търговията, транспорта и туризма (9М19: 1,8%), които формират 31% от добавената стойност в този сектор. Операциите с недвижими имоти отчитат нарастване от 6,3% за деветте месеца на годината, в резултат от активизирането на пазара на имоти и сектора на строителството. През 2019 г. индексът на цените на жилищата се покачва общо с 5,4% на годишна база през третото тримесечие, от който 5,8% при новопостроените апартаменти и 5,1% при съществуващите жилища.

Положително влияние за добавената стойност в икономиката оказва и индустриалният сектор, който се увеличава с 2,9% общо за периода (2018: -1,1%). За деветмесечието на 2019 г. ръст от 2,9% е отчетен при добивната и преработвателната промишленост, в т.ч. при основните експортно-ориентирани отрасли. Добавената стойност в строителството осигурява положителен принос от 3,0% за периода (2018: 1,1%), като отразява позитивните динамики и индикации в този сектор. Ръст от 3,5% е отчетен в аграрния сектор (2018: -2,0%), за което влияние оказва основно обема на произведената продукция, в т.ч. субсидиите в отраслите на растениевъдството и животновъдството.

През 2019 г. пазарът на труда продължава да отчита позитивни индикации, като коефициентът на безработица бележи понижение до 5,9% в края на 2019 г. (2018: 6,1%; 2017: 7,1%; 2016: 8,0%; 2015: 10,0%) и отразява подобряващите се очаквания на фирмите по отношение на инвестиции

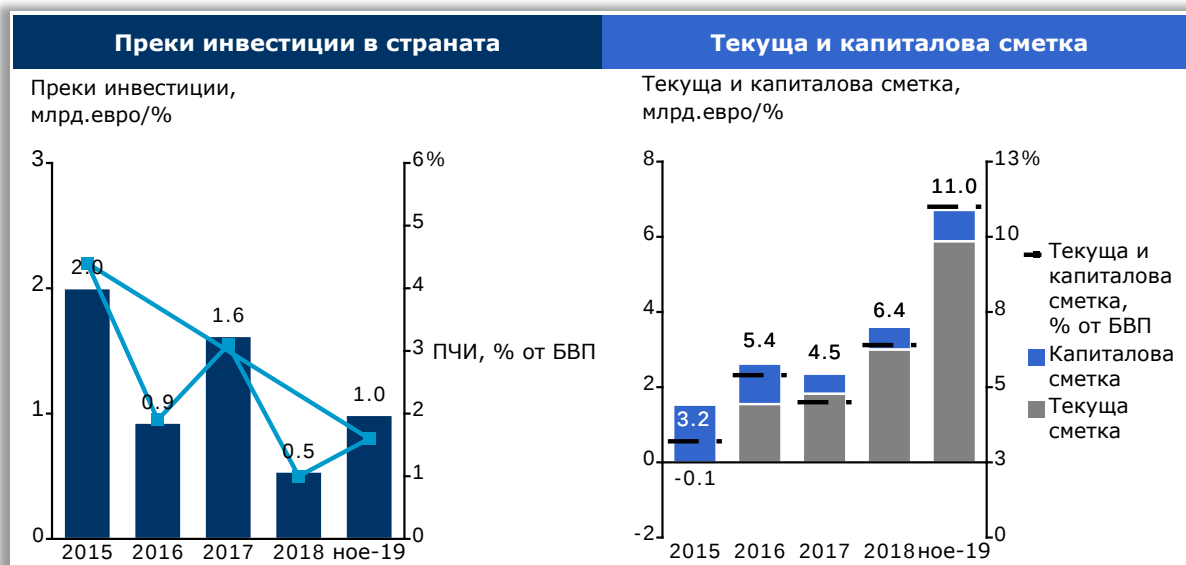
и разходи. Общият брой на заетите лица достига 3299 хил. души за третото тримесечие на 2019 г., като коефициентът на заетост (на лицата 15-64 години) възлиза на 71,4% или с 2,6 пр.п. повече спрямо година по-рано. Към края на септември 2019 г. 63% от заетите работят в сектора на услугите, 30% – в индустрията и 7% – в аграрния сектор.



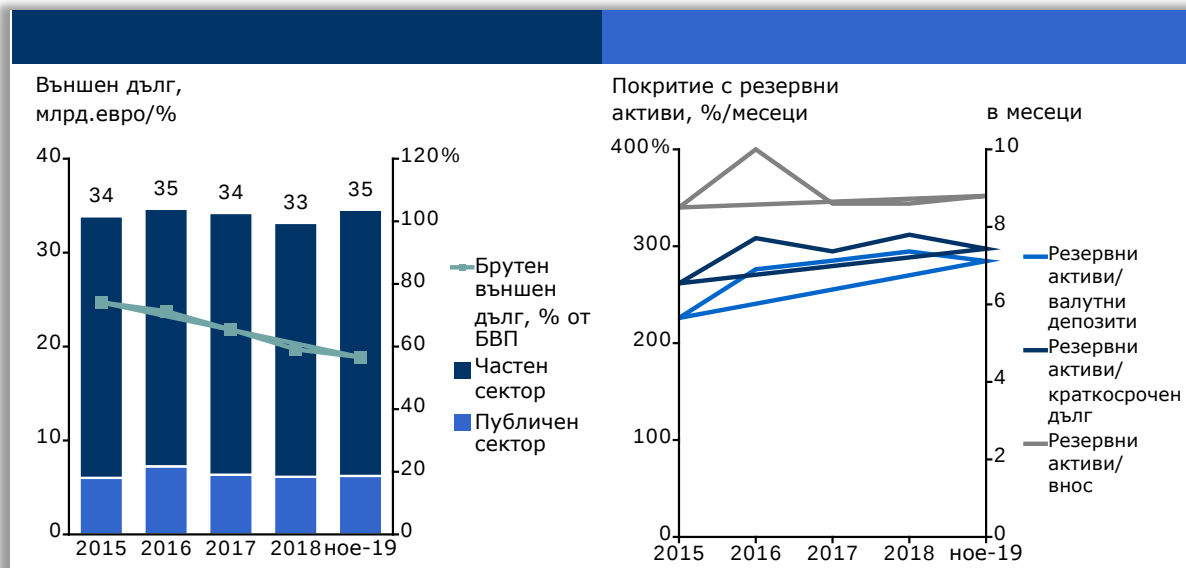
През годината инфлацията в страната следва тенденция към повишение, като средногодишната инфлация през 2019 г. възлиза на 3,1% (2018: 2,8%), а инфлацията в края на периода е 3,8% (2018: 2,7%). Принос за това има посъпването на цените в почти всички основни подгрупи, в съответствие с динамиките на потребителското търсене, вкл. в сектора на услугите (3,0%), и общественото хранене (5,8%), както и при хранителните стоки (6,8%) и разходите за вода, електроенергия, газ (2,4%), които две групи имат основно тегло (съответно 30,3% и 17,1%) в потребителската кошница. Въздействие върху вътрешните цени оказват и цените на основните суровини на международните пазари, в т.ч. цената на петрола. Хармонизираната инфлация, която е един от критериите за ценовата стабилност за присъединяване към Еврозоната, е 3,1% в края на 2019 г. (2018: 2,3%) и 2,5% средногодишно за периода (2018: 2,6%).

През периода януари-ноември 2019 г. преките инвестиции в страната възлизат на 989 млн. евро или 1,6% от БВП (11М18: 522 млн. евро или 0,9% от БВП), като динамиката отразява основно по-високите постъпленията по дългови инструменти (финансови, облигационни и търговски заеми) и реинвестирана печалба, за сметка на инвестициите в дялов капитал. По страни най-много инвестиции са привлечени от Холандия (432 млн. евро), следвани от Германия (232 млн. евро) и Обединеното кралство (193 млн. евро).

Ръстът при износа (4,6% към ноември 2019 г. на годишна база до 26 843 млн. евро) води до формиране на излишък по търговското салдо в размер на 165 млн. евро или 0,3% от БВП в края на ноември 2019 г. (11М18: -1641 млн. евро или -2,9% от БВП). В резултат на това салдото по текущата и капиталовата сметка на годишна база се увеличава до 6711 млн. евро или 11,0% от БВП, като допълнително влияние казват и по-високите приходи в сферата на услугите (туризма и пътуванията), както и при капиталовите трансфери в т.ч. по програмите на ЕС.

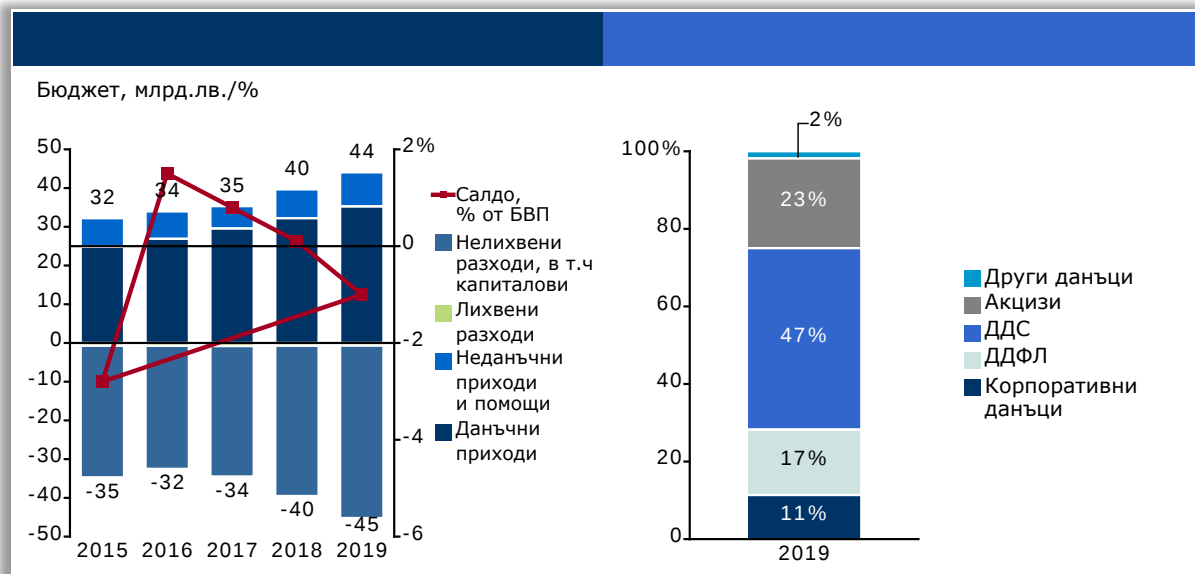


Брутният външен дълг на страната се увеличава като абсолютна стойност до 34 552 млн. евро към края на ноември 2019 г., но отчита намаление като процент от БВП – 56,6% (2018: 33 156 млн. евро или 59,1% от БВП), като динамиката се наблюдава както при частния, така и при публичния сектор. Публичният външен дълг продължава да спада до 10,2% от БВП към ноември 2019 г. (6221 млн. евро), като остава сред най-ниските в ЕС. Общият държавен и държавногарантиран дълг, в т.ч. дълг емитиран на вътрешния пазар, възлиза на 20,6% от БВП към ноември 2019 г. (2018: 21,8%), при средни нива над 80% за ЕС и страните от Еврозоната. Резервните активи на БНБ покриват 297,4% от краткосрочния дълг към ноември 2019 г. (11М18: 289,1%) и 284,7% от валутните депозити (11М18: 284,0%) в страната.



През 2019 г. консолидираният бюджет отчита дефицит в размер на 1148 млн. лв. или 1,0% от БВП към края на годината (2018: 135 млн. лв. или 0,1% от БВП), като отразява по-високия ръст на разходите, спрямо приходите. Данъчните постъпления нарастват с 9,4% на годишна база до 35 280 млн. лв. към декември 2019 г., като увеличение на приходите е отчетено при всички основни приходни групи, в т.ч. корпоративен данък (с 9,3% до 2695 млн. лв.), данък върху доходите на физически лица (с 9,6% до 3999 млн. лв.), ДДС (с 10,2% до 11 086 млн. лв.), акцизи (с 5,4% до 5486 млн. лв.) и мита (с 2,1% до 231 млн. лв.). Постъпленията от осигурителни вноски също се

увеличават, като възлизат на 10 546 млн. лв. към декември 2019 г., от които 7622 млн. лв. социалноосигурителни вноски и 2924 млн. лв. – здравни вноски.



Разходите по консолидираната фискална програма също нарастват до 45 197 млн. лв., в резултат основно на увеличението при капиталовите разходи (в т.ч. във връзка с модернизирание на българската армия), както и при социалните и здравноосигурителни плащания, както и при разходите за възнаграждения в системата на образованието и бюджетния сектор.

През 2019 г. международните рейтингови агенции Fitch Ratings (BBB) и Moody's Investor Service (Baa2) повишиха перспективата по кредитните рейтинги на България от стабилна на положителна, а Standard & Poor's повиши дългосрочните кредитни рейтинги в чуждестранна и местна валута от BBB- на BBB, с положителна перспектива.

През 2019 г., в изпълнение на подаденото от България официално намерение за присъединяване към Европейския валутен механизъм 2 (ERM2) и към Единния надзорен механизъм (SSM) чрез осъществяване на тясно сътрудничество с Европейската централна банка, беше извършена цялостна оценка на шест български банки, вкл. преглед на качеството на активите и стрес тест. Действията са поредната стъпка в посока на присъединяването на България към Еврозоната.

Очакванията за 2020 г. включват запазване на растежа при частното потребление и неговото плавно забавяне до 2022 г. съобразно динамиките на вътрешното търсене и инфлация, същевременно при активизиране на инвестиционна активност, в т.ч. във връзка с усвояването на средства по фондовете и програмите на ЕС. Прогнозните нива от Министерството на финансите (есенната макроикономическа прогноза) предвиждат реален ръст на БВП от 3,3% за периода 2020-2022 г., съобразно тенденциите за икономическата активност в ЕС и Еврозоната и рисковете свързани с международната среда.

БАНКОВА СИСТЕМА

През 2019 г. банковата система в България отчита стабилни показатели и повишени финансови резултати в условията на устойчив растеж на депозитите и продължаващо активизиране на кредитната дейност. Върху дейността на банките влияние оказва средата на ниски лихвени равнища, както и сигналите за забавяне на икономическата активност през последните тримесечия на годината. Широката регулационна рамка и продължаващата интеграция с европейската финансова инфраструктура оказват допълнително влияние за развитието на банковите политики.

В изпълнение на пътната карта за присъединяването на България към еврозоната и на българския лев към Европейския валутен механизъм 2 (ERM 2), и подаденото във връзка с това заявление за установяване на тясно сътрудничество с Европейската централна банка (ЕЦБ) в рамките на Единния надзорен механизъм (SSM), през 2019 г. се проведе цялостна оценка на шест банки в България, която се състоеше от Преглед на качеството на активите (AQR) и Стрес тест (ST). Резултатите от осъществената оценка показаха устойчивостта на българския банков сектор.

в % / изменение в пр.п.	2019	2018	2017	19/18	18/17
Базов собствен капитал от първи ред	19,84 ⁴	18,99	20,41	0,85	(1,86)
Адекватност на капитала от първи ред	20,22 ⁴	19,41	20,86	0,81	(1,89)
Обща капиталова адекватност	21,02 ⁴	20,38	22,08	0,64	(2,07)
Съотношение на ливъридж	11,11 ⁴	10,11	10,68	1,00	(0,21)
Отношение на ликвидно покритие (LCR)	269,9	294,1	347,6	(24,2)	(53,5)
Кредити/депозити ⁵	72,17	72,02	71,53	0,15	0,49
Възвръщаемост на капитала (ROE)	11,63	12,11	9,32	(0,48)	2,79
Възвръщаемост на активите (ROA)	1,47	1,59	1,20	(0,12)	0,39
Необслужвани кредити и аванси ⁶	6,48	7,63	10,17	(1,15)	(2,54)

Източник: Българска народна банка

Нивото на обща капиталова адекватност на системата се увеличава до 21,02% към края на септември 2019 г. (2018: 20,38%), а адекватността на капитала от първи ред (T1 ratio) – до 20,22% спрямо 19,41% в края на 2018 г., като показателите са значително над регулаторните изисквания. За динамиката допринася основно нарастването при базовия собствен капитал от първи ред, в т.ч. внесения капитал и печалбата през годината, които се увеличават с по-висок темп спрямо рисковопретеглените активи. Съотношението на ливъридж, използвано като допълнителен регулаторен показател, съпоставящ капитала от първи ред и общата експозиция от балансови и задбалансови позиции на банките, е 11,11% към септември 2019 г. спрямо 10,11% към 31.12.2018 г.

В изпълнение на макропруденциалната си политика, отразяваща системен и консервативен подход, БНБ повиши капиталовите изисквания спрямо банките, като в сила от октомври 2019 г. въведе положително ниво на антицикличния капиталов буфер, приложим към местните кредитни рискови експозиции, в размер на 0,5%, както и с последващи решения повиши нивото му до 1% в сила от април 2020 г. и до 1,5% в сила от януари 2021 г. През ноември 2019 г. БНБ

⁴ Данни към 30 септември 2019 г.

⁵ Брутни кредити и аванси (без централни банки и кред. институции)/ депозити (без кред. институции)

⁶ Необслужвани кредити и аванси/Брутни кредити и аванси

оповести ежегодния преглед на буфера за други системно значими институции (ДСЗИ) и идентифицира като такива осем банки, за които са определени индивидуални нива през 2019 г. в интервала от 0,25% до 0,75%, а през 2020 г. – от 0,50% до 1%. През 2019 г. е направен преглед и на буфера за системен риск, чийто стойности са потвърдени в размер на 3% от рисковите експозиции в България.

През годината ликвидността остава на високи нива, въпреки индикациите за активизиране на кредитирането – съотношението кредити/депозити възлиза на 72,17% (2018: 72,02%), като отразява поддържаната консервативна оценка при управлението на рисковете. Приложими в страната са изискванията за отчитане на ликвидността, вкл. за отношението на ликвидно покритие (LCR), което съотнася поддържаните от банките ликвидни буфери спрямо нетните изходящи потоци за период от 30 календарни дни. В края на 2019 г. съотношението е 269,9% спрямо 294,1% в края на 2018 г., което е над минималните изисквания от 100%. Съотношението на ликвидния буфер към балансовите активи на системата възлиза на 25,8% към края на септември 2019 г.

През 2019 г. банковата система реализира нетна печалба в размер на 1675 млн. лв. или с 0,2% по-нисък спрямо 2018 г., като увеличение е отчетено при нетния лихвен доход и този от такси и комисиони, а намаление при оперативните разходи и разходите за обезценка, които достигат 431 млн. лв. за периода (2018: 479 млн. лв.).

в млн. лв. / изменение в %	2019	2018	2017	19/18	18/17
Нетен лихвен доход	2 746	2 742	2 675	0,2	2,5
Нетен доход от такси и комисиони	1 106	1 066	996	3,8	7,0
Административни разходи	1 664	1 717	1 613	(3,1)	6,4
Обезценка	431	479	745	(10,0)	(35,7)
Нетна печалба	1 675	1 678	1 174	(0,2)	42,9

Източник: Българска народна банка

Нетният лихвен доход за 2019 г. остава на нива близки спрямо предходния период – 2746 млн. лв. (2018: 2742 млн. лв.), а нетният доход от такси и комисиони бележи ръст до 1106 млн. лв. (2018: 1066 млн. лв.), като продължава да осигурява солиден принос към печалбата, формирайки 26,1% от общите оперативни приходи на системата (2018: 25,2%). Отчетените финансови резултати осигуряват възвръщаемост на активите (ROA) в размер на 1,47% за 2019 г. (2018: 1,59%) и възвръщаемост на капитала (ROE) от 11,63% за същия период (2018: 12,11%), което отразява способността на банковия сектор да генерира висока рентабилност, съобразно развитието и условията на средата.

Общите балансови активи нарастват с 8,2% на годишна база до 114 201 млн. лв. към декември 2019 г. (2018: 105 557 млн. лв.), като промените в структурата на баланса на системата включват основно увеличение на дела на кредитите до 65,7% от общите активи (2018: 63,3%). Паричните средства при централни банки формират 15,9% от активите, а инвестициите в ценни книжа – 13,1%, които включват основно дългови ценни книжа.

Брутният кредитен портфейл (без кредитни институции и централни банки) през 2019 г. нараства с 8,8% до 66 293 млн. лв. в края на периода (2018: 60 908 млн. лв.), като включва увеличение при всички сегменти, с основен принос при кредитите на домакинства, които засилват дела си до 36,5% от общия портфейл (2018: 36,2%). Жилищните ипотечни кредити нарастват с 14,5% до 12 487 млн. лв. (2018: 10 906 млн. лв.), а потребителските кредити – с 20,3% до 12 427 млн. лв. (2018: 10 333 млн. лв.) в края на декември 2019 г. Кредитите на нефинансови предприятия остават структуроопределящи с 55,2% от общите кредити на клиенти, като достигат до 36 573 млн. лв.

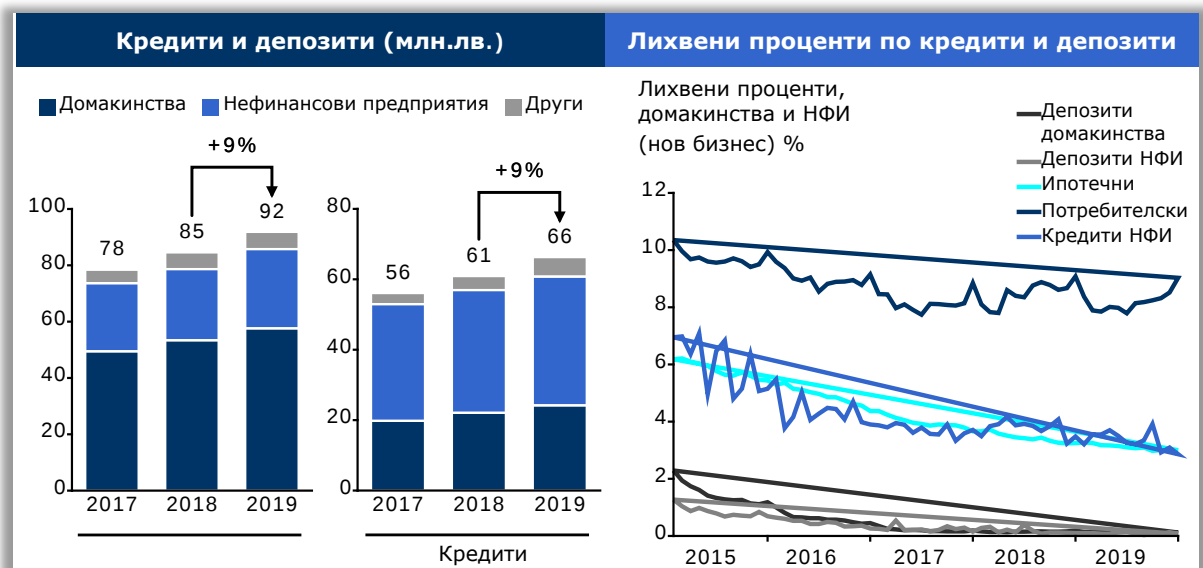
(2018: 34 871 млн. лв.), а тези към други финансови предприятия – до 4594 млн. лв. (2018: 3220 млн. лв.).

в млн. лв. / изменение в %	2019	2018	2017	19/18	18/17
Активи	114 201	105 557	97 808	8,2	7,9
Кредити на нефинансови предприятия	36 573	34 871	33 160	4,9	5,2
Кредити на домакинства, в т.ч.:	24 193	22 075	19 789	9,6	11,6
- Жилищни ипотечни кредити	12 487	10 906	9 460	14,5	15,3
- Потребителски кредити	12 427	10 333	9 151	20,3	12,9
Депозити от нефинансови предприятия	28 150	25 278	24 190	11,4	4,5
Депозити от домакинства	57 616	53 383	49 456	7,9	7,9

Източник: Българска народна банка

Делът на необслужваните кредити и аванси продължава да намалява до 6,48% от brutните кредити и аванси (2018: 7,63%) към декември 2019 г. 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 (68,3%), следвани от домакинствата (29,0%) и другите финансови предприятия (2,6%).

През 2019 г. привлечените средства в банковата система (без кредитни институции) продължават тенденцията на растеж – с 8,6% до 91 853 млн. лв. към декември 2019 г. (2018: 84 571 млн. лв.). Увеличение е отчетено както при депозитите на нефинансови предприятия (с 11,4% до 28 150 млн. лв.), така и при домакинствата (със 7,9% до 57 616 млн. лв.), които остават структуроопределящи с относителен дял от 62,7% от привлечения ресурс. Депозитите на други финансови предприятия достигат 3422 млн. лв., а тези в сектор държавно управление до 2665 млн. лв. Във валутната структура на депозитите делът на левовите депозити нараства до 63,2% към декември 2019 г. (2018: 61,7%), за сметка на депозитите в евро, които спадат до 29,3% (2018: 30,6%), а тези в друга валута възлизат на 7,5% (2018: 7,7%).



През годината тенденцията към понижаване на лихвените проценти се запазва съобразно динамиките в Еврозоната и страните от ЕС. Лихвените проценти по депозитите (нов бизнес⁷) на

⁷ Срочни депозити в левове до 1 г.

домакинствата и нефинансовите предприятия спадат средно за 2019 г. (претеглени през обемите) съответно до 0,13% и 0,09% (2018: 0,15% и 0,21%). Понижение е отчетено и при лихвените проценти по кредитите (нов бизнес⁸), като при нефинансовите предприятия – до 3,32% средно за периода (2018: 3,75%), при ипотечните – до 3,09% (2018: 3,42%), а при потребителските кредити – до 8,18% (2018: 8,50%).

В края на декември 2019 г. в страната оперират 24 кредитни институции, от които 5 клона на чуждестранни банки, като дъщерните банки от ЕС формират 72,7%⁹ от активите на системата, местните банки – 21,1%, а чуждестранните клонове на банки от ЕС и извън ЕС, както и банки, собственост на лица извън ЕС – останалите 6,2%. Заеманият дял от групата на „Други Системно Значими Институции“ (ДСЗИ) в страната възлиза на 78,0% от банковите активи към декември 2019 г.

Предизвикателства пред банковата система ще продължат да бъдат консолидационните процеси, които отразяват тези в Европейския съюз, дигитализацията и технологичното развитие, обема на регулациите, влияещи върху конкурентните предимства на банките, нарастване на конкуренцията в сферата на банковите услуги от навлизането на т.нар. fintech компании, както и индикациите за забавяне на глобалния растеж и рисковете от нестабилност в международен план.

РАЗВИТИЕ НА РЕГУЛАТОРНАТА РАМКА

През 2019 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.

В началото на годината е обнародван нов Правилник за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, с който се прецизират и доразвиват изискванията в областта на действията и мерките срещу изпирането на пари, в т.ч. тези, въведени от четвъртата европейска Директива, за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма (Директива (ЕС) 2015/849).

В областта на корпоративното управление акцент през 2019 г. са въведените в националното законодателство изисквания, произтичащи от Насоките на ЕБО относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11) и Насоките на ЕБО и ESMA за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2017/12). Във връзка с това е приета нова Наредба №20 на БНБ от 24 април 2019 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции. С нея се въвеждат нови изисквания по отношение на политиките на банките за подбор и оценка на пригодността на членовете на ръководните и надзорни органи, на правилата за насърчаване на многообразието в рамките на съветите, както и за лицата, заемащи ключови позиции.

Приета е и нова Наредба №10 на БНБ от 24 април 2019 г. за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, с която се систематизира рамката за вътрешен контрол, като са уредени трите нива на защита, които всяка банка трябва да изгради – оперативен контрол, управление на риска и нормативно съответствие и вътрешен одит, вкл. регламентирани изискванията към всяко от тези нива. Направени са промени и в Наредба №4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките и в Наредба №7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, с които се доразвиват изискванията спрямо значимите

⁸ Кредити по оригинален матуритет в левове

⁹ Данните са към края на третото тримесечие на 2018 г.

банки за създаване на комитети за възнагражденията и за риска, както и изискванията спрямо тяхната структура и състав.

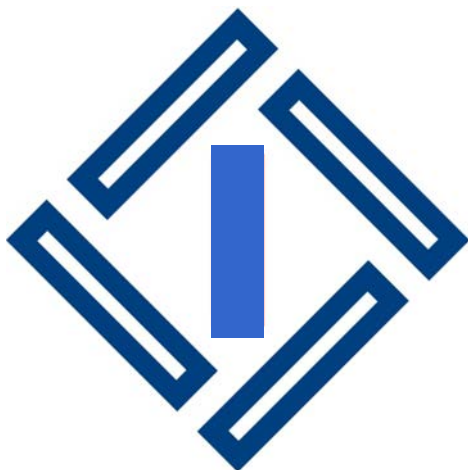
През юни 2019 г. е публикуван пакет от регламенти и директиви относно капиталовите и пруденциалните изисквания – т.нар. банков пакет CRR2/CRD5, включващ Регламент (ЕС) 2019/876 (CRR2) и Директива (ЕС) 2019/878 (CRD5), както и относно изискванията за възстановяване и преструктуриране – т.нар. банков пакет BRRD2/SRMR2, включващ Директива (ЕС) 2019/879 (BRRD2) и Регламент (ЕС) 2019/877 (SRMR2). С пакетите, които са с предстоящо имплементиране и прилагане, основно от 2021 г., се усъвършенства действащата правна рамка в тези области, като се въвеждат нови изисквания по отношение на съотношенията за ливъридж и нетно стабилно финансиране, изискванията за приемливи задължения, пазарния риск и кредитния риск от контрагента, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване, както и относно капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници.

Рамката за управление на рисковете е доразвита с нови насоки на Европейския банков орган (ЕБО), които БНБ е взела решение за прилагане, вкл.: Насоки относно стрес тестването на институциите по чл. 108 и чл. 109 от Директива 2013/36/ЕС – EBA/GL/2018/04 (считано от 1 януари 2019 г.); Преразгледани насоки относно общите процедури и методология за процеса на надзорен преглед и оценка и надзорните стрес тестове – EBA/GL/2018/03 (считано от 31 март 2019 г.); Насоки относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл – EBA/GL/2018/02 (считано от 30 юни 2019 г. и отразяване във ВВАК на банките към 31 декември 2019 г.); Насоки за управление на необслужвани и преструктурирани експозиции – EBA/GL/2018/06 (считано от 30 юни 2019 г.); Насоки за възлагане на дейности на външни изпълнители – EBA/GL/2019/02 (считано от 30 септември 2019 г.); Насоки относно оповестяването на необслужваните и преструктурираните експозиции – EBA/GL/2018/10 (считано от 31 декември 2019 г.).

През годината в областта на платежните услуги е приет нов Регламент (ЕС) 2019/518 на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕО) 924/2009 по отношение на определени такси за презграничните плащания в Съюза и таксите за превалутиране, с който се въвеждат изменения, отнасящи се до уеднаквяване на таксите за презграничните плащания в евро в ЕИП с таксите за съответните национални плащания на същата стойност в националната парична единица на държавата членка, в която се намира доставчикът на платежни услуги на ползвателя.

На национално ниво през юни 2019 г. са приети изменения в Наредба №3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, с които се регламентира възможността за сключването на рамков договор за платежни услуги от разстояние, както и процедурата по освобождаване на доставчици на платежни услуги, които са въвели специален интерфейс (API), от изискването за създаване на резервен механизъм в съответствие с разпоредбите на Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация.

В областта на касовата дейност през годината се приети нова Наредба №39 на БНБ за номиналната стойност, съдържанието, формата и дизайна на банкнотите и монетите, пускани в обращение, както и нова Наредба №18 на БНБ за контрол върху качеството на банкнотите и монетите в наличнопаричното обращение.



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.

РАЗВИТИЕ



ЦЯЛОСТНА ОЦЕНКА

През 2019 г. Европейската централна банка (ЕЦБ) проведе цялостна оценка на шест банки в България в това число и Първа инвестиционна банка, която се състоеше от Преглед на качеството на активите (AQR) и Стрес тест (ST). Оценката беше извършена в контекста на искането от страна на Република България за установяване на тясно сътрудничество между ЕЦБ и БНБ във връзка с намерението за присъединяване на страната към Валутния механизъм II (ERM II) и част от пътната карта и за присъединяване към Еврозоната.

Fibank премина успешно AQR и стрес тестовете, като за успешния резултат допринесе добрата организация и натрупания опит на специализираните екипи, които бяха осигурени в Банката, с цел непрекъсваемост на обичайните процеси и оперативни дейности.

През втората половина на годината, с цел адресиране на отправените препоръки, Първа инвестиционна банка предприе действия за реализиране на капиталови лостове, в т.ч. чрез

неразпределяне на реализираната печалба, намаляване на риска по експозициите (de-risking), начисляване на допълнителни разходи за обезценка, интензифициране на процеса по продажба на портфейли и управление на придобити активи, както и действия свързани с издаване на допълнителен приемлив капитал чрез емитиране на нов дългово-капиталов (хибриден) инструмент и реализация на публична емисия акции. Първа инвестиционна банка продължава да следва своята стратегия за оптимизиране управлението на рисковете и укрепване на капитала като основа за растеж.

За повече информация относно предприетите действия за реализиране на капиталови лостове виж раздели „[Финансов преглед](#)“ и „[Управление на риска](#)“.

ПРОФИЛ НА БАНКАТА

КОРПОРАТИВЕН СТАТУС

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

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

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

СЪУЧАСТИЕ И ЧЛЕНСТВО В ОРГАНИЗАЦИИ

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

ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ¹⁰

- ◆ Пето място по активи
- ◆ Четвърто място по кредити
 - Второ място по кредити на предприятия
 - Шесто място по потребителски кредити
 - Шесто място по ипотечни кредити
- ◆ Четвърто 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

¹⁰ Пазарните позиции са определени въз основа на неконсолидирани данни от БНБ и Борика АД.

ПАЗАРЕН ДЯЛ¹¹

- ◆ 8,81% от банковите активи в България
- ◆ 10,00% от кредитите в страната
 - 11,60% от кредитите на предприятия
 - 8,51% от потребителските кредити
 - 6,91% от ипотечните кредити
- ◆ 9,53% от депозитите в страната
 - 11,67% 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 2019 г. Първа инвестиционна банка има общо 144 клона и офиса: 143 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 2019 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 36 „Дъщерни предприятия” от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.

¹¹ Пазарните дялове са определени въз основа на неконсолидирани данни от БНБ.

НАГРАДИ 2019 г.

- ❖ Първа инвестиционна банка е отличена с престижната награда за най-силен бранд в международния конкурс Superbrands 2019-2020.
- ❖ За поредна година Fibank печели приза „Любима марка“ на българския потребител и първото място в категорията „Финансови институции“ на потребителската класация „My Love Marks“.
- ❖ Fibank е наградена с две отличия в международния конкурс „Продукт на годината 2019“, като печели голямата награда за иновации за програмата си Smart Lady, насочена в подкрепа на жените предприемачи и за своите иновативни дебитни карти за деца и тийнейджъри.
- ❖ Първа инвестиционна банка е наградена в категорията “Бързо развиващ се продукт” на годишните награди Business Lady Awards 2019 за успешното позициониране на продукта дебитната карта за деца и тийнейджъри.
- ❖ Банката заема второ място в конкурса „Сайт на годината“ в категорията „Продуктов сайт 2019“ с разработената уеб платформата за жените в бизнеса – Smart Lady.



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.	- ПИБ АД първа в България предлага възможността за банкиране от дома и офиса. - Fibank е първата банка, получила 5-годишен кредит от Европейската банка за възстановяване и развитие – за финансиране на МСП в България.
1997 г.	- Банката започва да издава дебитни карти Cirrus/Maestro, кредитни карти Eurocard/Mastercard и карти American Express. Първа инвестиционна банка е първата българска банка, предложила дебитни карти с международен достъп. - Thompson Bankwatch определя първия кредитен рейтинг на Fibank. - Банката открива първия си клон в чужбина – в Кипър.
1998 г.	Първа инвестиционна банка получава първия си синдикиран кредит от чуждестранни банки. Банката договаря финансирането за внос на инвестиционни стоки от редица европейски държави, гарантирани от агенции за експортно застраховане.
1999 г.	- Банката сключва синдикиран заем, организиран от ЕБВР, на обща стойност 12,5 млн. евро. - Fibank получава средносрочен заем от 6,6 млн. евро от германска държавна организация за финансиране на български дружества. - Банката учредява чуждестранен клон в Тирана, Албания, който предлага банкови услуги на албански дружества и физически лица.
2000 г.	Първа инвестиционна банка започва развитие на бизнеса в областта на банкирането на дребно. Депозитите от физически лица нарастват 2,3 пъти.
2001 г.	- ПИБ АД стартира първия Виртуален банков клон в България, с възможност за работа в Интернет. - Банката е отличена с наградата „Банка на годината“ на вестник „Пари“. - Мая Георгиева (изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2002 г.	Fibank е определена за „Банка на клиента“ в класацията на вестник „Пари“.
2003 г.	- Продуктите и услугите за физически лица застават във фокуса на политиката на Банката. През годината кредитите на физически лица нарастват над 5 пъти. - Fibank за втори път печели наградата „Банка на клиента“ в класацията на вестник „Пари“.
2004 г.	- Банката разширява своята инфраструктура – клоновата мрежа се увеличава с 27 нови клона и офиса, мрежата от АТМ терминали нараства над 2 пъти. - 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 (зам. главен изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2006 г.	- Fibank за трети път печели наградата „Банка на клиента“ в класацията на вестник „Пари“. - Първа инвестиционна банка получава €185 млн. синдикиран заем, организиран от Bayerische Landesbank, с участието на 33 международни банки. - Акционерният капитал на Банката е увеличен от 20 млн.лв. на 100 млн.лв. чрез трансформиране на неразпределени печалби в нови акции.

2007 г.	- Първа инвестиционна банка осъществява най-голямото банково първично публично предлагане на ценни книжа в България и придобива статут на публично дружество. - Стартира „FIBank Mobile” – първият банков мобилен портал, създаден от Банката с полезна финансова информация за клиентите. - Fibank е една от първите банки в България, внедрила новата чип технология при издаването на дебитни и кредитни карти. - First Investment Bank – Albania Sh.a. получава пълен лиценз за банкова дейност в Албания.
2008 г.	- Първа инвестиционна банка внедрява нова централизирана и интегрирана банкова информационна система FlexCube. - ПИБ АД получава синдикиран заем от 65 млн. евро от 11 водещи международни банки. - Fibank става първата банка в България със собствен корпоративен блог. - Банката е отличена с 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 едномилionen клиент. - Първа инвестиционна банка подписва споразумение с IFC за сътрудничество в областта на търговското финансиране. - Fibank първа в страната предлага безконтактни плащания по технологията PayPass. - ПИБ АД придобива мажоритарен дял в ЗОК Фи Хелт АД.
2011 г.	- Първа инвестиционна банка е обявена за „Най-добра банка в България” за 2011г. от финансовото списание Euromoney. - Избрани са нови изпълнителни директори на Банката – Димитър Костов, Васил Христов и Светослав Молдовански. - Мая Георгиева (изпълнителен директор на ПИБ АД) получава наградата „Банкер на годината 2011” на вестник „Банкеръ” за постигната пазарна устойчивост и спечелено доверие на клиентите.
2012 г.	- Fibank е наградена за „Банка на годината” от Асоциация „Банка на годината” за най-добро комплексно представяне. - Банката подписва споразумение с Европейския инвестиционен фонд за финансиране на МСП по инициативата JEREMIE. - Васил Христов (изпълнителен директор на ПИБ АД) получава наградата „Банкер на годината” на вестник „Банкеръ”.
2013 г.	- Първа инвестиционна банка АД подписва споразумение с унгарската МКБ Банк Зрт. за придобиване на 100% от акциите на МКБ Юнионбанк ЕАД. - Fibank финализира издаването на хибриден дълг (две емисии облигации) на обща стойност 100 млн. евро, включен в капитала от първи ред. - На клиентите е осигурена възможност за онлайн продажба на продукти от инвестиционно злато и други благородни метали. - Мая Ойфалов е избрана за изпълнителен директор на Банката.
2014 г.	Реализирано е вливането на Юнионбанк ЕАД към Първа инвестиционна банка АД, в т.ч. 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. ◆ 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. ◆ 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 за деца и юноши.
2017 г.	◆ Fibank създава интегрирана платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“ чрез използване на единен канал за обслужване на клиенти (Omnichannel). ◆ Извършени са промени в Управителния съвет съобразени с ключовите цели за бъдещ растеж и стратегическо развитие на Банката. ◆ Първа инвестиционна банка се включи като директен участник в пан-европейската система за плащания в евро STEP2 SCT (SEPA Credit Transfer). ◆ Fibank обнови основната си банкова информационна система, като мигрира към версия Oracle Flexcube 12. ◆ Първа инвестиционна банка разви онлайн услугите, свързани с потребителски кредити на интернет адреса на Банката www.credit.fibank.bg.
2018 г.	◆ Първа инвестиционна банка чества 25 години от създаването си. ◆ Стартира нова програма Smart Lady в подкрепа на жените предприемачи, таргетираща основно микро, малки и средни предприятия, управлявани от жени, както и бизнеси, произвеждащи продукти и услуги, предназначени за жени. ◆ Започва предлагането на нов електронен депозит „Моят депозит“, който се открива и управлява изцяло онлайн през системата за електронно банкиране „Моята Fibank“. ◆ Разработен е софтуерен токън „Fibank Token“, като средство за подпис и идентификация в системата за електронно банкиране на Банката. ◆ Разработена е иновативна кредитна карта от ново поколение „Evolve“, обединяваща три бранда (Fibank, Diners Club и MasterCard) в един платежен инструмент. ◆ ПИБ АД подписа споразумение с Българска банка за развитие за финансиране на микро, малки и средни предприятия, с подкрепата на Европейския фонд за стратегически инвестиции (програма COSME+).

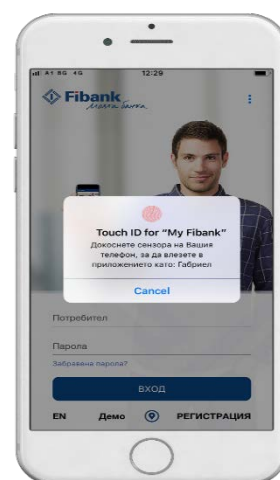
АКЦЕНТИ ЗА 2019 г.

ЯНУАРИ

- ❖ Първа инвестиционна банка разширява функционалностите на предлаганите дебитни карти за деца и тийнейджъри чрез добавени възможности за плащания в интернет и дигитализиране на картата.
- ❖ Fibank започна активно да предлага финансиране за микро, малки и средни предприятия, с подкрепата на Европейския фонд за стратегически инвестиции (програма COSME+).
- ❖ Организирана е промоционална кампания за потребителско кредитиране с изцяло онлайн кандидатстване на адрес www.credit.fibank.bg.

ФЕВРУАРИ

- ❖ Въведени са нововъведения с цел съответствие и изпълнение на изискванията за задълбочено установяване на идентичността на клиента (SCA) при онлайн плащания с карти, както и изискванията за динамично свързване на операцията с конкретна сума и получател.
- ❖ Доразвити са функционалностите през мобилното приложение „Моята Fibank“, вкл. чрез осигуряване на пръстов отпечатък/лицево разпознаване (fingerprint/faceID) като допълнително средство за достъп и идентификация.
- ❖ Предложени са нови златни и сребърни продукти на швейцарската рафинерия ПАМП.

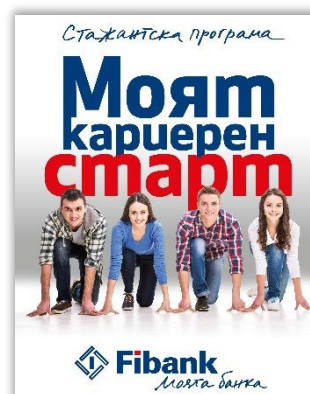


МАРТ

- ❖ Първа инвестиционна банка осигури тестова среда, предоставяща възможност за разработчиците и третите страни доставчици (TPPs) за изпитване на достъп до специалния интерфейс (API), осигурен от Банката, във връзка с новите услуги по предоставяне на информация за сметка и по инициране на плащане, въведен регулативно (PSD 2).
- ❖ Fibank взе участие в „Европейска седмица на парите“ чрез провеждане на дейности и инициативи, посветени на повишаването на финансовата грамотност на учениците в редица градове в България.

АПРИЛ

- ❖ Стартира иновативна услуга за дистанционно подписване на потребителски кредити чрез използване на token (софтуерен/хардуерен) или квалифициран електронен подпис през мобилно приложение на външен доставчик на удостоверителни услуги.
- ❖ Fibank стартира нов проект – дългосрочна и комплексна Стажантска програма „Моят карьерен старт“, като част от цялостния подход за създаване и внедряване на интегрирани HR решения в подкрепа на бизнеса.



МАЙ

- ❖ Fibank представя нова уеб базирана платформа по програмата Smart Lady, чрез която се създават условия за провеждане на дистанционни обучения, осигуряване на практически съвети и казуси, както и публикуване на специализирани материали в подкрепа на жените предприемачи.
- ❖ Осигурена е възможност за подаване на нареждания за касови операции през мобилното приложение „Моята Fibank“.
- ❖ Първа инвестиционна банка – клон Кипър става индиректен участник чрез ПИБ АД в платежните системи TARGET2, БИСЕРА7-EUR, както и в системата STEP2 SEPA Credit Transfer, оперирана от EBA Clearing.

ЮНИ

- ❖ Сключени са оперативни споразумения с Фонд мениджър на финансови инструменти в България (Фонд на фондовете) за възлагане изпълнението на Финансов инструмент „Микрокредитиране със споделен риск“ в подкрепа на стартиращи и социални предприятия.
- ❖ Проведено е Редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, на което е решено цялата нетна печалба на Банката за 2018 г. да бъде капитализирана, както и да не се изплащат дивиденди или правят други отчисления от печалбата за 2019 г., с цел включването ѝ в базовия собствен капитал от първи ред.
- ❖ Първа инвестиционна банка осигури продукционна среда, базирана на национален стандарт BISTRA, опериран от БОРИКА АД, която дава възможност на третите страни доставчици (TPPs) достъп до специалния интерфейс (API), осигурен от Банката, във връзка с услугите по предоставяне на информация за сметка и по инициране на плащане.
- ❖ Стартира предлагането на нова услуга за персонално банкиране чрез клоновата мрежа на Банката, която включва пакетни предложения към отделен сегмент клиенти, отговарящи на определени минимални финансови критерии.



ЮЛИ

- ❖ Първа инвестиционна банка установи партньорство с E.I. Sturdza Strategic Management Limited (част от швейцарската група Eric Sturdza Group) за предлагането на нови за българския пазар договорни фондове.
- ❖ Fibank премина цялостната оценка (преглед на качеството на активите – AQR и стрес тест), проведена от ЕЦБ през годината.

АВГУСТ

- ❖ Fibank разработи нова услуга за безконтактно теглене от ATM устройства, обслужвани от Банката, с цел осигуряване на допълнително удобство и бързина за клиентите при извършването на този вид операции.
- ❖ Банката доразви своите политики за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи ключови позиции, в съответствие с новите регулаторни изисквания в тази област.

СЕПТЕМВРИ

- ❖ Успешно реализиран е иновативният проект за плащане със смарт часовник Garmin, поддържащ Garmin Pay функционалност, който е осъществен с партньорството на Fibank, Mastercard и Garmin.
- ❖ Първа инвестиционна банка е сред водещите банки, която се присъединява към глобалното решение SWIFT gpi, чрез което значително се подобрява скоростта и проследимостта на трансграничните трансфери.



ОКТОМВРИ

- ❖ Стартира предлагането на микрокарти за пълнолетни лица, вградени в специален аксесоар за плащане – силиконова гривна, с което се цели достигане до по-широк кръг потребители.
- ❖ Първа инвестиционна банка усъвършенства политиките си относно изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск, с цел преминаване от подход на базовия индикатор към стандартизиран подход.

НОЕМВРИ

- ❖ Fibank първа сред банките в страната стартира услугата Apple Pay за извършване на бързи, удобни и сигурни мобилни разплащания чрез дигитализирана карта и смарт устройства, поддържащи функционалностите на Apple Wallet.
- ❖ Сключено е ново споразумение с Националния гаранционен фонд за портфейлна гаранция в размер на 20 млн. лв., с цел осигуряване на финансиране за малките и средни предприятия в страната чрез механизъм за споделяне на риска.
- ❖ Първа инвестиционна банка осигури на своите клиенти достъп чрез мобилното банкиране „Моята Fibank“ до платежни сметки на клиенти на Банката, поддържани при други доставчици на платежни услуги, в т.ч. осигуряване на услугите по предоставяне на информация за сметка и инициране на плащане.
- ❖ Проведено е извънредно общо събрание на акционерите на ПИБ АД, на което за регистрирани одитори, които да извършат независим финансов одит на финансовите отчети на Банката за 2019 г., са избрани „Мазарс“ ООД и „БДО България“ ООД.



ДЕКЕМВРИ

- ❖ Първа инвестиционна банка успешно пласира, при условията на частно предлагане, дългово-капиталов (хибриден) инструмент (емисия облигации) на обща стойност 30 млн. евро.
- ❖ Банката взе решение за увеличение на капитала от 110 млн.лв. до 150 млн.лв. чрез издаване на до 40 млн. броя нови акции при условията на публично предлагане, всяка с номинална стойност от 1 лев, и емисионна стойност от 5 лв.
- ❖ В изпълнение на изискванията на Регламент (ЕС) 2019/518, Fibank уеднакви стойността на таксите за презграничните плащания в евро в ЕИП с тези на съответните национални плащания в левове.
- ❖ Стартира дейността на централизиран бек-офис в системата на Банката, с цел повишаване ефективността при обслужване на клиентите.
- ❖ Удължено е рамковото споразумение с Ексимбанк Тайван за финансиране на доставки на стоки, извършени от тайвански доставчици, към клиенти на Банката.
- ❖ Fibank представи своя благотворителен календар за 2020 г. в подкрепа на Българската федерация по художествена гимнастика и приюта за бездомни животни Animal Rescue Sofia.



ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	2019	2018	2017	2016	2015
Финансови показатели (хил. лв.)					
Нетен лихвен доход	230 696	250 885	247 578	307 623	252 380
Нетен доход от такси и комисиони	103 230	93 546	98 851	89 175	81 470
Нетни приходи от търговски операции	14 929	12 279	15 435	14 047	11 340
Общо приходи от банкови операции	420 785	372 363	389 314	456 545	407 975
Административни разходи	(209 157)	(202 315)	(196 635)	(185 055)	(172 518)
Обезценка	(117 490)	(82 500)	(77 511)	(154 776)	(327 422)
Нетна печалба	129 221	164 138	85 466	90 185	12 543
Балансови показатели (хил. лв.)					
Активи	10 200 031	9 237 837	8 642 571	8 852 470	8 681 387
Вземания от клиенти	5 776 915	5 525 957	5 018 298	4 941 062	5 131 731
Вземания от банки и фин. институции	79 576	125 472	54 402	54 472	109 435
Задължения към други клиенти	8 684 001	8 021 439	7 338 375	7 691 256	7 002 880
Други привлечени средства	109 723	118 156	118 517	70 367	133 802
Хибриден дълг	267 615	208 786	208 786	208 740	202 044
Собствен капитал	943 065	812 913	929 284	841 751	745 382
Основни съотношения (%)					
Обща капиталова адекватност	18,80	16,31	16,18	15,41	15,04
Съотношение на капитала от първи ред	18,80	16,31	16,16	15,38	14,53
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	15,00	13,37	13,08	12,20	11,52
Съотношение на ливъридж	12,13	11,26	11,55	10,31	10,20
Ликвидни активи/депозити от клиенти	27,43	27,09	26,26	29,14	28,42
Съотношение за ликвидно покритие (LCR)	198,25	251,43	320,22	313,88	330,97
Съотношение на нетно стабилно финансиране (NSFR)	130,44	134,23	136,52	137,63	132,23
Нетни кредити/депозити	66,52	68,89	68,38	64,24	73,28
Цена на риска (Cost of risk)	1,86	1,59	1,38	2,68	5,59
Нетен лихвен доход/ приходи от банкови операции	54,83	67,38	63,59	67,38	61,86
Административни разходи/ общо приходи	44,43	46,28	53,31	42,04	33,55
Ресурси (брой)					
Клонове и офиси	144	155	156	158	163
Персонал	2 572	2 651	3 045	2 991	3 063

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ

През първите осем месеца на 2019 г. Първа инвестиционна банка има присъдени публични кредитни рейтинги от агенциите за кредитен рейтинг Fitch Ratings и Moody's Investors Service, както следва:

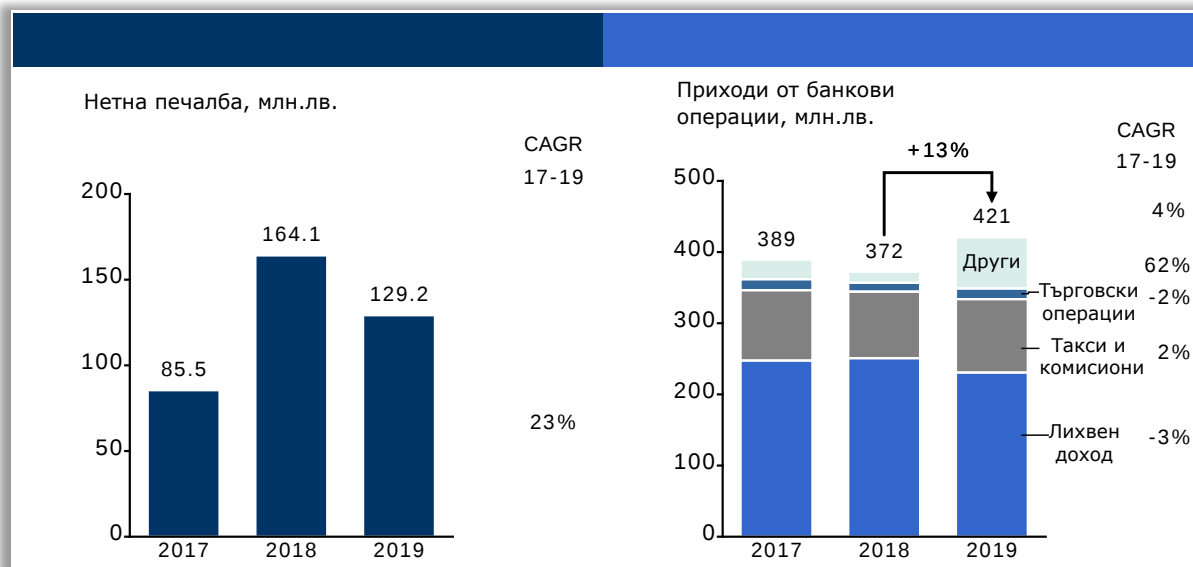
Fitch Ratings	13.08.2019	03.06.2019	2018
Дългосрочен рейтинг	B	B	B
Краткосрочен рейтинг	B	B	B
Рейтинг за жизнеспособност	b	b	b
Рейтинг за подкрепа	5	5	5
Ниво на рейтинга за подкрепа	NF	NF	NF
Перспектива	Стабилна	Стабилна	Стабилна

Moody's Investors Service	01.08.2019	04.06.2019	2018
Дългосрочен рейтинг	B3	B2	B1
Краткосрочен рейтинг	NP	NP	NP
Базова оценка на кредитоспособността	caa1	b3	b2
Дългосрочен рейтинг за риск от контрагента	B1	Ba3	Ba2
Краткосрочен рейтинг за риск от контрагента	NP	NP	NP
Перспектива	Отрицателна	Стабилна	Стабилна

Към 31 декември 2019 г. Първа инвестиционна банка няма присъдени публични кредитни рейтинги и поддържа частен кредитен рейтинг (private monitored rating) с рейтинговата агенция Fitch Ratings.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

През 2019 г. Първа инвестиционна банка отчита солидни финансови резултати и устойчиво развитие, като нетната печалба възлиза на 129 221 хил. лв. спрямо 164 138 хил. лв. година по-рано. За резултатите влияние оказват по-високите оперативни приходи от дейността и реализирани приходи във връзка с продажба на портфейли, резултат от целенасочените действия на Банката за оптимизиране на балансовите позиции, както и средата на ниски лихвени равнища. Възвръщаемостта на капитала (след данъци) е 14,60%, а възвръщаемостта на активите (след данъци) – 1,35%.



През годината Първа инвестиционна банка осъществява дейността си в съответствие с целите за развитие и съобразно външната среда и потребностите от финансиране. Общите приходи от банкови операции възлизат на 420 785 хил. лв. (2018: 372 363 хил. лв.), като отчетеното намаление при нетния лихвен доход, генериран в среда на продължаващи ниски лихвени равнища, е компенсирано от ръст при нетния доход от такси и комисиони и другите оперативни приходи.

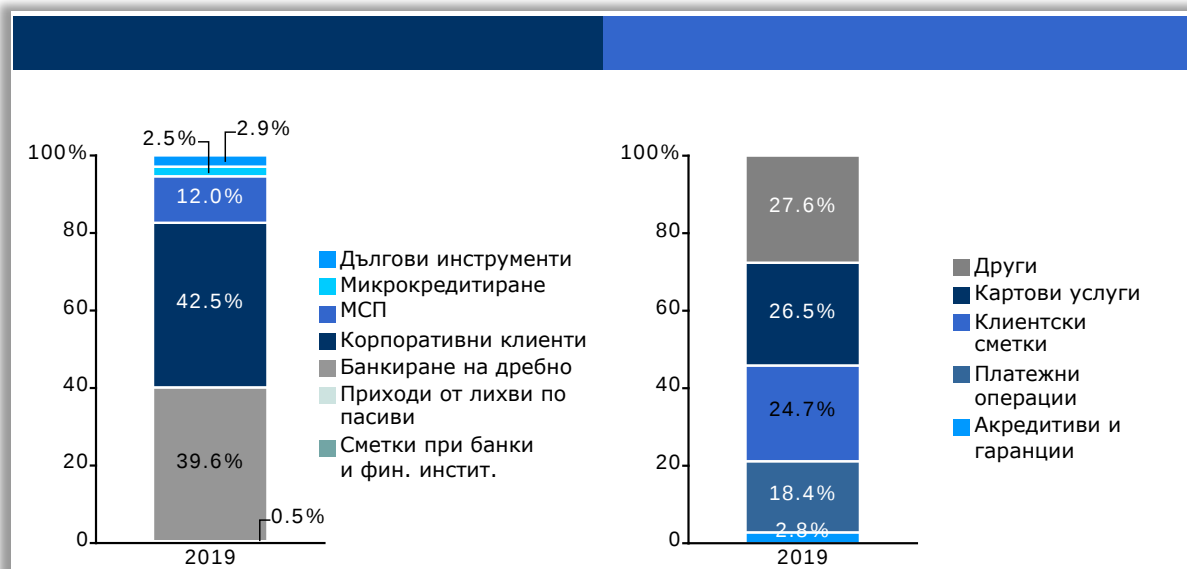
За 2019 г. нетният лихвен доход е в размер на 230 696 хил. лв. (2018: 250 885 хил. лв.), като остава основния източник на доход за Банката, съставляващ 54,8% от общите оперативни приходи (2018: 67,4%). Операциите на Fibank в чужбина (клон Кипър) заемат незначителен дял, като формират едва 0,1% от нетния лихвен доход на Банката (2018: 0,3%).

За отчетния период приходите от лихви се понижават до 289 867 хил. лв. (2018: 312 212 хил. лв.), като отразяват конкурентните условия, предлагани от Банката, както и пазарната тенденция за намаление при лихвените проценти. Спад е отчетен при всички основни бизнес линии¹², в т.ч. от корпоративни клиенти (2019: 123 142 хил. лв.; 2018: 146 291 хил. лв.), както и в ритейл сегмента, вкл. банкирането на дребно (2019: 114 894 хил. лв.; 2018: 115 692 хил. лв.) и микрокредитирането (2019: 7200 хил. лв.; 2018: 8601 хил. лв.). Ръст в лихвените приходи е отчетен при малките и средни предприятия (2019: 34 759 хил. лв.; 2018: 31 213 хил. лв.). Приходите, свързани с дългови инструменти възлизат на 8426 хил. лв. (2018: 8853 хил. лв.), като отразяват динамиката на доходността и условията на пазарите на дългови ценни книжа.

Тенденцията от последните години при разходите за лихви се запазва, като те се понижават до 59 171 хил. лв. (2018: 61 327 хил. лв.), в резултат основно на намаление при разходите за

¹² Бизнес линии на база вътрешни за Банката критерии за сегментиране на клиентите

депозити от клиенти, които достигат 31 666 хил. лв. спрямо 35 312 хил. лв. година по-рано и формират 53,5% от общите разходи за лихви. През годината Първа инвестиционна банка поддържа лихвените проценти по депозитни продукти в съответствие с пазарните условия и конкурентна среда, както и съобразно нивата на ликвидност. Нетният лихвен марж на Банката възлиза на 3,40% за периода.



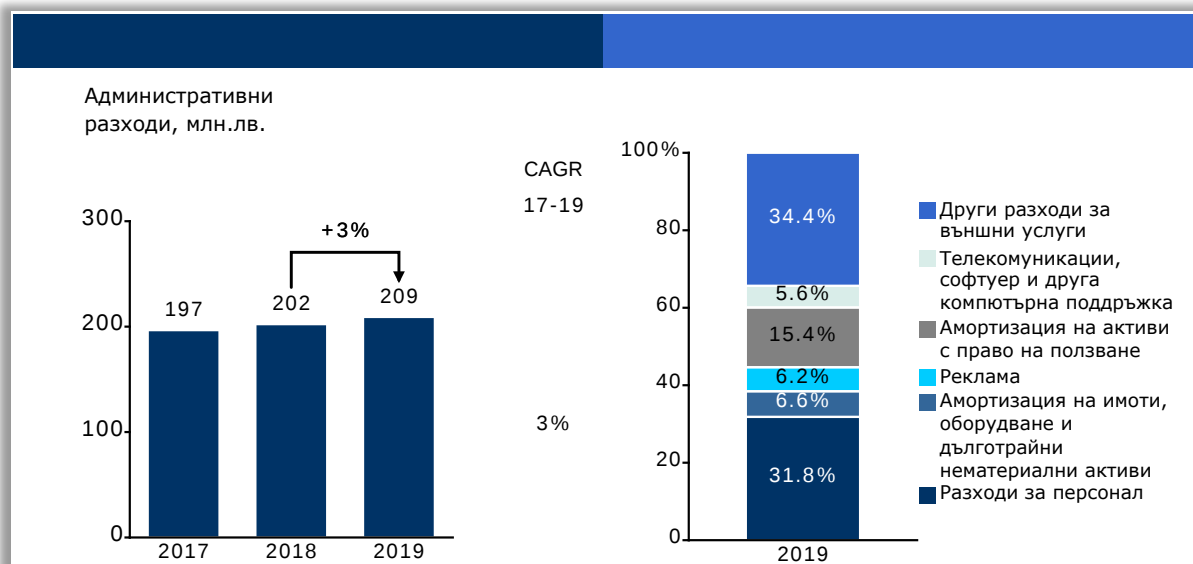
Нетният доход от такси и комисиони за 2019 г. възлиза на 103 230 хил. лв. спрямо 93 546 хил. лв. за предходната година, като формира 24,5% от общите приходи от банкови операции (2018: 25,1%), осигурявайки солиден принос към оперативната печалба. Операциите на Fibank в чужбина (клон Кипър) формират 2,7% от нетния доход от такси и комисиони (2018: 2,1%). Нарастване е отчетено при всички основни услуги, в т.ч. картови услуги (2019: 33 522 хил. лв.; 2018: 32 642 хил. лв.), платежни операции (2019: 23 209 хил. лв.; 2018: 21 401 хил. лв.), клиентски сметки (2019: 31 214 хил. лв.; 2018: 30 254 хил. лв.), акредитиви и гаранции (2019: 3508 хил. лв.; 2018: 2686 хил. лв.), както и при другите услуги (2019: 34 936 хил. лв.; 2018: 28 389 хил. лв.), в т.ч. тези, свързани с кредитната дейност.

За 2019 г. нетните приходи от търговски операции нарастват до 14 929 хил. лв. (2018: 12 279 хил. лв.). Увеличението отразява основно по-високите приходи от операции с чуждестранна валута, които са в размер на 14 981 хил. лв., спрямо 12 511 хил. лв. година по-рано. Нетни разходи са отчетени при операциите с дългови и капиталови инструменти, които сумарно възлизат на 52 хил. лв. за периода, при 232 хил. лв. за предходната година. Относителният дял на нетните приходи от търговски операции остава незначителен – 3,5% от общите приходи от банкови операции (2018: 3,3%).

Другите нетни оперативни приходи са в размер на 71 930 хил. лв., спрямо 15 653 хил. лв. година по-рано, в резултат основно на реализираните през годината допълнителни приходи от управление на цедирани вземания, в т.ч. продажба на портфейли, които възлизат на 54 643 хил. лв. (2018: 584 хил. лв.). Другите приходи, включват и приходи от дългови инструменти (2019: 5495 хил. лв.; 2018: 2435 хил. лв.), от капиталови инструменти (2019: 4344 хил. лв.; 2018: 1282 хил. лв.), от наеми (2019: 5542 хил. лв.; 2018: 8862 хил. лв.), както и от управлението на кредити, придобити чрез бизнес комбинация (2019: 1118 хил. лв.; 2018: 2038 хил. лв.).

За годината административните разходи са 209 157 хил. лв. при 202 315 хил. лв. година по-рано, повлияни основно от по-високите разходи за персонал (2019: 66 553 хил. лв.; 2018: 66 061 хил. лв.), както и за външни услуги (2019: 71 858 хил. лв.; 2018: 61 612 хил. лв.). Понижение е отчетено при разходите за телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка (2019: 11 663 хил.

лв.; 2018: 11 737 хил. лв.), при тези за реклама (2019: 12 976 хил. лв.; 2018: 15 603 хил. лв.), както и при тези за амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни нематериални активи (2019: 13 844 хил. лв.; 14 840 хил. лв.). За 2019 г. разходите за амортизация на активи с право на ползване възлизат на 32 263 хил. лв. За периода съотношението административни разходи/общо приходи възлиза на 44,43% на индивидуална основа (2018: 46,28%).



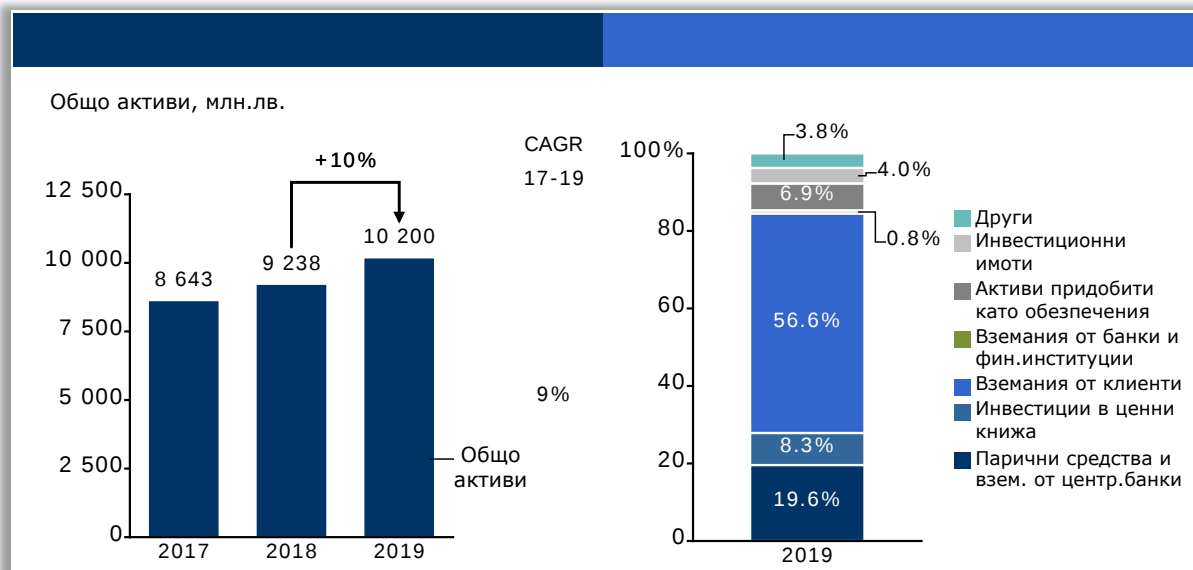
През годината е начислена допълнителна обезценка по кредитни експозиции, задбалансови ангажименти и други инвестиции в размер на 200 147 хил. лв., а реинтегрирана такава в размер на 82 657 хил. лв., като действията са част от мерките, предприети от Банката с цел адресиране на отправените препоръки от цялостната оценка, проведена през годината. В резултат на това нетните разходи за обезценка за 2019 г. възлизат на 117 490 хил. лв. (2018: 82 500 хил. лв.). За повече виж раздел „[Управление на риска](#)“.

За отчетния период Първа инвестиционна банка отчита други нетни приходи в размер на 49 997 хил. лв., които включват основно приходи от преоценка на инвестиционни имоти (2019: 72 940 хил. лв.), приходи от дивиденди (2019: 5678 хил. лв.) и приходи от продажба на активи (2019: 1500 хил. лв.), както и разходи за вноските, които Банката текущо прави към фондовете за гарантиране на влоговете в банките, за реструктуриране и за компенсирание на инвеститорите (2019: 31 828 хил. лв.).

За повече информация виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.

БАЛАНС

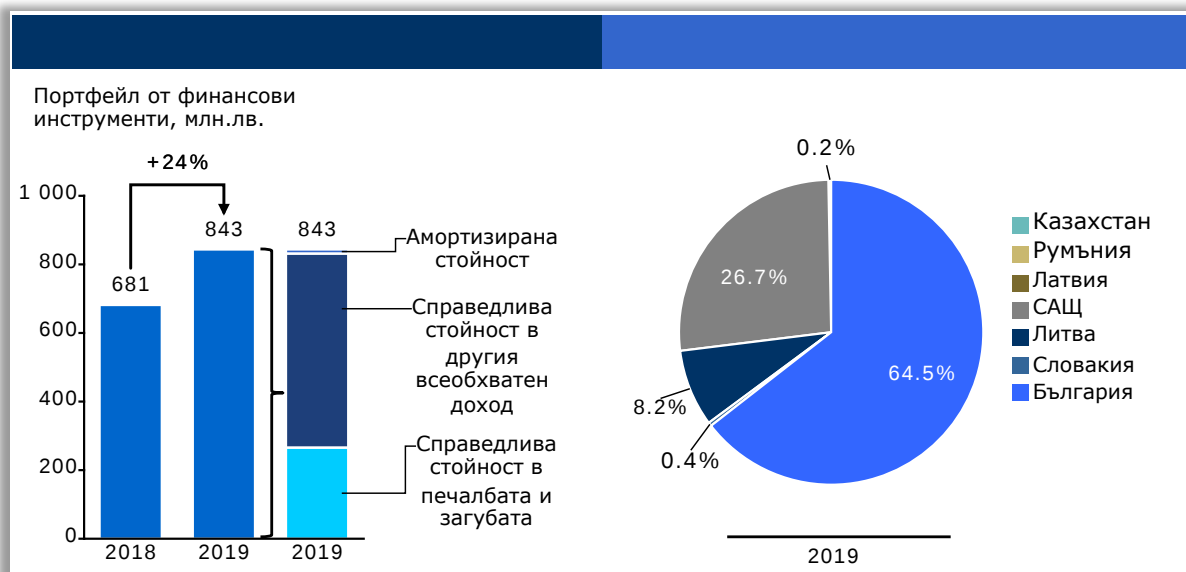
През 2019 г. общият размер на активите на Първа инвестиционна банка нараства с 10,4% до 10 200 031 хил. лв., спрямо 9 237 837 хил. лв. година по-рано. Динамиката отразява развитието на кредитните услуги, с акцент в областта на банкирането на дребно и малките и средни предприятия съобразно плановите на Банката, оптимизиране на балансовите позиции и повишаването на привлечения ресурс. Fibank запазва водещите си позиции сред банките в страната, като се нарежда на пето място по активи (2018: четвърто) към края на 2019 г., с пазарен дял от 8,81% на индивидуална основа (2018: 8,82%).



В структурата на активите на Банката вземанията от клиенти остават структуроопределящи с 56,6% от общите активи (2018: 59,8%), следвани от паричните средства и вземания от централни банки – 19,6% (2018: 17,5%) и инвестициите в ценни книжа – 8,3% (2018: 7,4%). Активите, придобити като обезпечение понижават своя дял до 6,9% (2018: 8,7%), а инвестиционните имоти възлизат на 4,0% от активите (2018: 2,6%), в резултат на прекласификация, извършена през годината. Съотношението нетни кредити/депозити възлиза на 66,5% спрямо 68,9% за предходната година в съответствие с консервативната политика за управление на рисковете.

Паричните средства и вземания от централни банки са 1 998 543 хил. лв. или с 23,7% повече спрямо края на 2018 г. – 1 615 646 хил. лв. Отчетено е увеличение при вземанията от централни банки, които достигат 1 718 780 хил. лв. в края на периода (2018: 1 035 796 хил. лв.). Първа инвестиционна банка управлява паричната наличност съобразно клиентските потребности и поддържане на оптимална доходност. Към края на 2019 г. паричните средства на каса са 194 843 хил. лв. спрямо 172 145 хил. лв. година по-рано. Разплащателните сметки в чуждестранни банки възлизат на 84 920 хил. лв. (2018: 407 705 хил. лв.).

Вземанията от банки и финансови институции възлизат на 79 576 хил. лв. в края на периода (2018: 125 472 хил. лв.). Намаление е отчетено основно при вземанията от чуждестранни банки и фин. институции (2019: 65 963 хил. лв.; 2018: 96 571 хил. лв.), както и в по-малка степен при тези от местни банки и институции (2019: 13 613 хил. лв.; 2018: 28 901 хил. лв.).



Портфейлът от инвестиции в ценни книжа е 843 378 хил. лв. към 31 декември 2019 г. (2018: 681 464 хил. лв.), като динамиката отразява основно нарастване при инвестициите в корпоративни облигации от предприятия (2019: 236 485 хил. лв.; 2018: 17 084 хил. лв.) и държавни ценни книжа, издадени от българското правителство (2019: 357 281 хил. лв.; 2018: 322 889 хил. лв.), за сметка на облигациите, издадени от чуждестранни правителства, в т.ч. при съкровищните бонове (2019: 147 695 хил. лв.; 2018: 247 145 хил. лв.). Облигациите и други ценни книжа, издадени от чуждестранни банки остават почти без промяна – 26 227 хил. лв. (2018: 26 480 хил. лв.). Във връзка с изискванията относно бизнес моделите и критериите за класифициране и оценка на финансовите активи в портфейлите на Банката в съответствие с МСФО 9, 565 818 хил. лв. от портфейла с ценни книжа са отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход (2018: 656 038 хил. лв.), 265 555 хил. лв. – по справедлива стойност в печалбата или загубата (2018: 24 678 хил. лв.), а 12 005 хил. лв. – по амортизирана стойност (2018: 748 хил. лв.). Инвестициите в дъщерни предприятия нарастват през периода, като възлизат на 43 872 хил. лв. в края на периода, спрямо 36 179 хил. лв. година по-рано, в резултат на увеличение при инвестициите в дъщерното дружество Болкан файненшъл сървисис ЕАД във връзка с развитие на дейността.

Към 31 декември 2019 г. операциите на Fibank в чужбина (клон Кипър) формират 0,2% от активите и 3,0% от пасивите на Банката, като развитието на дейността на клона е насочено към сегмента на микро и малки фирми, и банкирането на дребно.

Активите, придобити като обезпечения отчитат намаление до 708 428 хил. лв. (2018: 804 707 хил. лв.), като намаление е отчетено при всички основни позиции, в т.ч. земи, сгради и машини, съоръжения и транспортни средства. Инвестиционните имоти се увеличават, в резултат на прехвърлени през годината придобити активи (2019: 99 394 хил. лв.), както и направена преоценка при прехвърлянето (2019: 72 940 хил. лв.). В резултат на това крайното салдо на инвестиционните имоти достига 410 511 хил. лв., след отписани при продажба имоти на стойност 253 хил. лв. и прехвърлени в земи и сгради – 4136 хил. лв.

Другите активи на Банката възлизат на 104 911 хил. лв. (2018: 110 378 хил. лв.), като включват разходи за бъдещи периоди, злато и други вземания. Активите с право на ползване възлизат на 144 270 хил. лв. към края на годината.

За повече информация виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.

КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ

КРЕДИТИ

През 2019 г. нетният кредитен портфейл на Първа инвестиционна банка нараства с 4,5% до 5 776 915 хил. лв. (2018: 5 525 957 хил. лв.), в изпълнение на целите за приоритетно развитие на дейността в бизнес сегментите на банкиране на дребно и малките и средни предприятия.

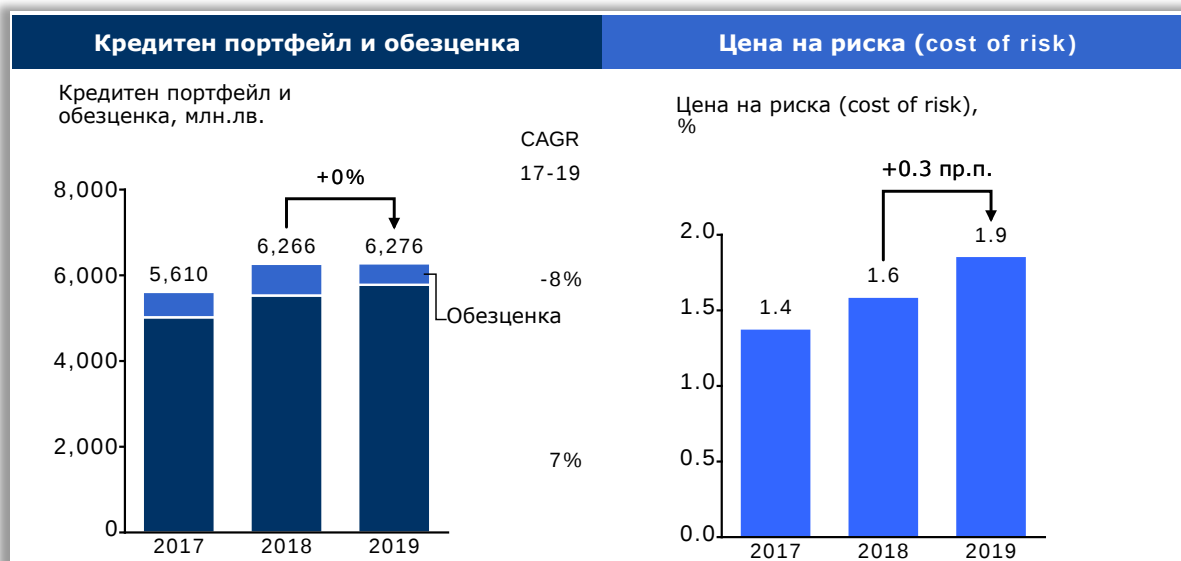
в хил. лв. / % от общо	2019	%	2018	%	2017	%
Банкиране на дребно	1 849 951	29,5	1 629 047	26,0	1 454 273	25,9
Микрокредитиране	163 102	2,6	139 943	2,2	120 882	2,2
Малки и средни предприятия	768 701	12,2	751 180	12,0	643 444	11,5
Корпоративни клиенти	3 494 654	55,7	3 745 434	59,8	3 391 558	60,4
Брутен кредитен портфейл	6 276 408	100	6 265 604	100	5 610 157	100
Обезценка	(499 493)		(739 647)		(591 859)	
Нетен кредитен портфейл	5 776 915		5 525 957		5 018 298	

Нарастване е отчетено при кредитите в банкирането на дребно, които увеличават дела си до 29,5% от брутния портфейл (2018: 26,0%), микрокредитирането – до 2,6% (2018: 2,2%) и малките и средни предприятия – до 12,2% (2018: 12,0%). Намаление е отчетено при кредитите в сегмента на корпоративните клиенти, като техният дял спада до 55,7% от общите кредити (2018: 59,8%). Към 31 декември 2019 г. Първа инвестиционна банка заема четвърто място по кредити сред банките в страната, като отчита пазарен дял от 10,00% (2018: 10,69%).

в хил. лв. / % от общо	2019	%	2018	%	2017	%
Кредити в левове	3 366 813	53,6	3 144 452	50,2	2 718 759	48,5
Кредити в евро	2 771 026	44,2	3 022 015	48,2	2 830 968	50,5
Кредити в друга валута	138 569	2,2	99 137	1,6	60 430	1,0
Брутен кредитен портфейл	6 276 408	100	6 265 604	100	5 610 157	100
Обезценка	(499 493)		(739 647)		(591 859)	
Нетен кредитен портфейл	5 776 915		5 525 957		5 018 298	

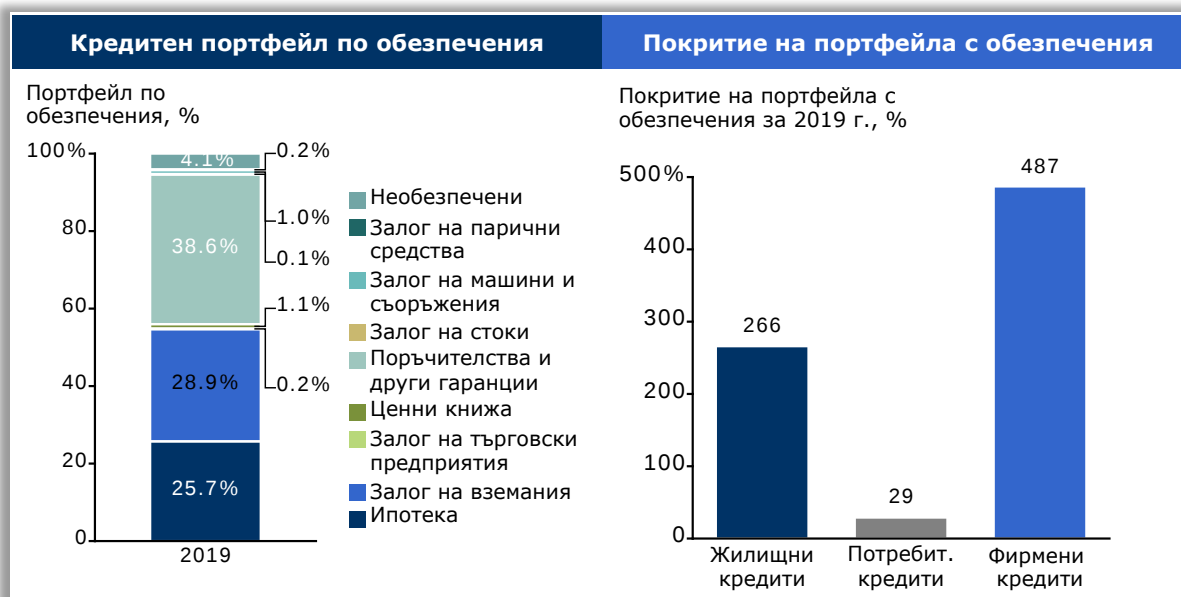
Във валутната структура на кредитния портфейл вземанията в левове се увеличават до 3 366 813 хил. лв. (2018: 3 144 452 хил. лв.) или 53,6% от общия портфейл (2018: 50,2%). Намаление е отчетено при вземанията в евро – до 2 771 026 хил. лв. в края на периода (2018: 3 022 015 хил. лв.), които понижават дела си до 44,2% (2018: 48,2%) в общите кредити. В страната действа система на Паричен съвет, чрез която се минимизира валутния риск – BGN/EUR. България е подала официално намерение за присъединяване към Валутния механизъм II (ERM II) и към Единния надзорен механизъм (SSM), което е стъпка в посока присъединяването на страната към Еврозоната. Кредитите в друга валута възлизат на 138 569 хил. лв. (2018: 99 137 хил. лв.), като формират 2,2% от общите кредити (2018: 1,6%).

Кредитите, предоставени от клона на Първа инвестиционна банка в Кипър, формират едва 0,03% от брутния портфейл на Банката (2018: 0,1%).



През 2019 г. Fibank управлява кредитния риск съобразно заложените цели в съответствие с регулаторните изисквания на европейското и местно законодателство. В края на периода обезценката за изчисляване на потенциални загуби по кредитния портфейл възлиза на 499 493 хил. лв. спрямо 739 647 хил. лв. година по-рано. Основно влияние оказва отписването на обезценени експозиции на стойност 358 350 хил. лв. (2018: 210 953 хил. лв.). През годината е начислена допълнителна обезценка в размер на 198 674 хил. лв., която отразява основно по-консервативния подход към оценката на кредитния риск след извършения през годината преглед на качеството на активите (AQR). За периода е реинтегрирана обезценка за 81 652 хил. лв.

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 2019 г. обезпеченията с най-голям дял в портфейла на Банката са поръчителствата и други гаранции – 38,6%, следвани от залозите на вземания – 28,9% и ипотеките – 25,7%.

За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.

СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

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

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката		Предприятия под общ контрол	
	2019	2018	2019	2018
в хил. лв.				
Кредити	2 327	1 769	20 908	21 915
Получени депозити и заеми	11 718	12 862	118 118	111 018
Предоставени депозити	-	-	18 748	19 704
Други вземания	-	-	16 790	22 146
Други задължения	-	-	100	100
Издадени условни задължения	975	1 283	4 235	3 469

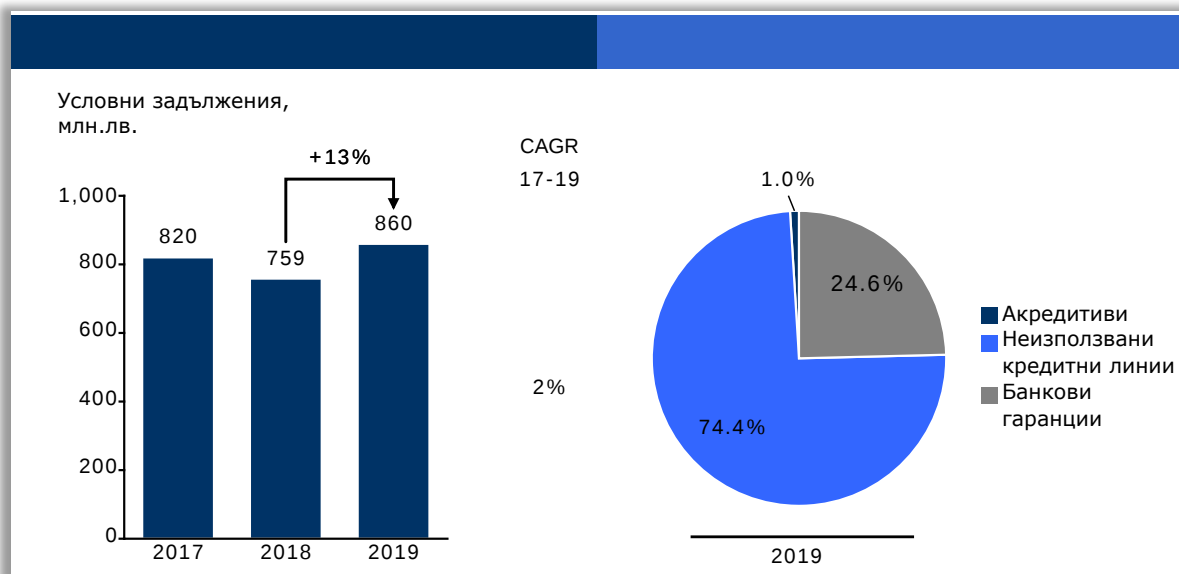
За повече информация относно сделките между свързани лица виж бележка 35 „Сделки със свързани лица“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.

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 ангажменти 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 ангажменти възлиза на 859 990 хил. лв. спрямо 758 600 хил. лв. година по-рано. Увеличението е основно резултат от ръст при неизползваните кредитни линии – до 639 956 хил. лв. (2018: 512 911 хил. лв.). Намаление е отчетено при банковите гаранции – до 211 649 хил. лв. (2018: 228 705 хил. лв.), както и при акредитивите – до 8385 хил. лв. (2018: 16 984 хил. лв.).



За повече информация относно задбалансовите ангажменти виж бележка 32 „Условни задължения“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

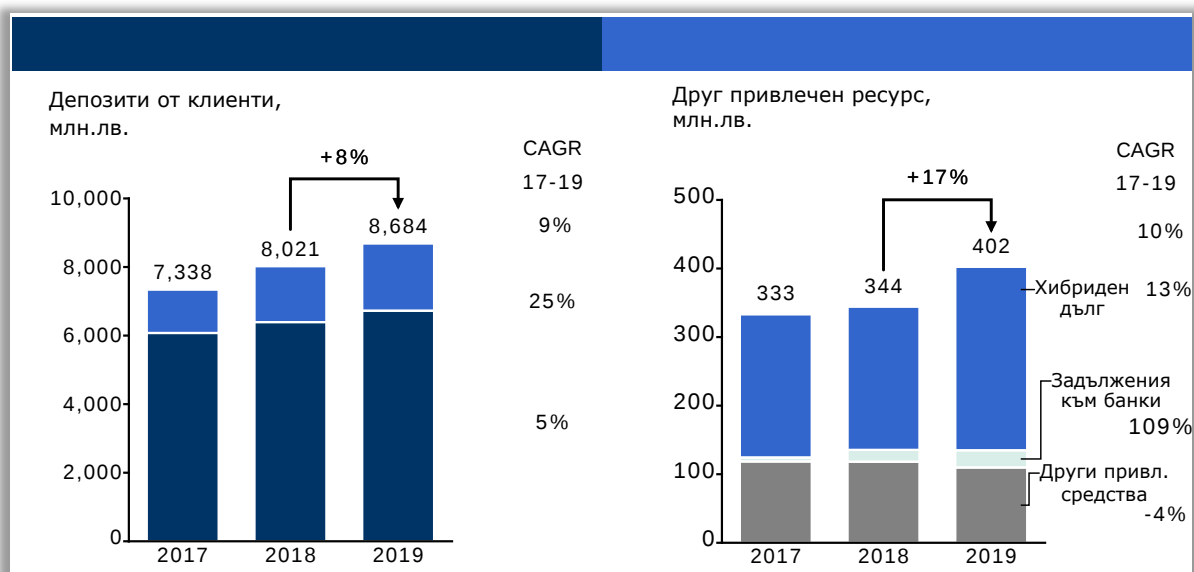
През 2019 г. привлечените средства от клиенти се увеличават с 8,3% (662 562 хил. лв.) и достигат 8 684 001 хил. лв. (2018: 8 021 439 хил. лв.), като остават основния източник за финансиране на Банката, формирайки 93,8% от общите пасиви (2018: 95,2%). Първа инвестиционна банка предлага разнообразни спестовни продукти и пакетни програми, съобразени с пазарните условия и потребностите на клиентите. Към 31 декември 2019 г. Банката заема четвърто място по депозити от клиенти сред банките в България (2018: четвърто) с пазарен дял от 9,53% на индивидуална основа (2018: 9,57%).

Привлечените средства от физически лица растат с 5,2% до 6 723 937 хил. лв. в края на периода спрямо 6 392 855 хил. лв. година по-рано. Те запазват структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 77,4% (2018: 79,7%). Във валутната структура на привлечените средства от физически лица преобладават средствата в левове – 46,4% от всички привлечени средства от клиенти (2018: 46,2%), следвани от тези в евро – 25,2% (2018: 27,1%) и в други валути – 5,8% (2018: 6,4%).

в хил. лв. / % от общо	2019	%	2018	%	2017	%
Привлечени средства от физически лица	6 723 937	77,4	6 392 855	79,7	6 075 112	82,8
В левове	4 032 395	46,4	3 709 363	46,2	3 467 565	47,3
В евро	2 187 186	25,2	2 171 366	27,1	2 123 010	28,9
В друга валута	504 356	5,8	512 126	6,4	484 537	6,6
Привлечени средства от търговци и публични институции	1 960 064	22,6	1 628 584	20,3	1 263 263	17,2
В левове	1 296 304	14,9	961 766	12,0	771 439	10,5
В евро	525 002	6,1	494 422	6,2	333 630	4,5
В друга валута	138 758	1,6	172 396	2,1	158 194	2,2
Общо привлечени средства от клиенти	8 684 001	100	8 021 439	100	7 338 375	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 се увеличават с 20,4% до 1 960 064 хил. лв. (2018: 1 628 584 хил. лв.) в резултат от последователно провежданата политика на кръстосаните продажби, развитие на трансакционния бизнес съобразно новите технологии и европейска платежна инфраструктура, както и поддържане на трайни отношения с клиентите. В края на 2019г. относителният им дял се увеличава до 22,6% от общите привлечени средства от клиенти (2018: 20,3%). Във валутната структура на привлечените средства от търговци и публични институции средствата в левове формират 14,9% от всички привлечени средства от клиенти (2018: 12,0%), тези в евро – 6,1% (2018: 6,2%), а тези в други валути – 1,6% (2018: 2,1%).



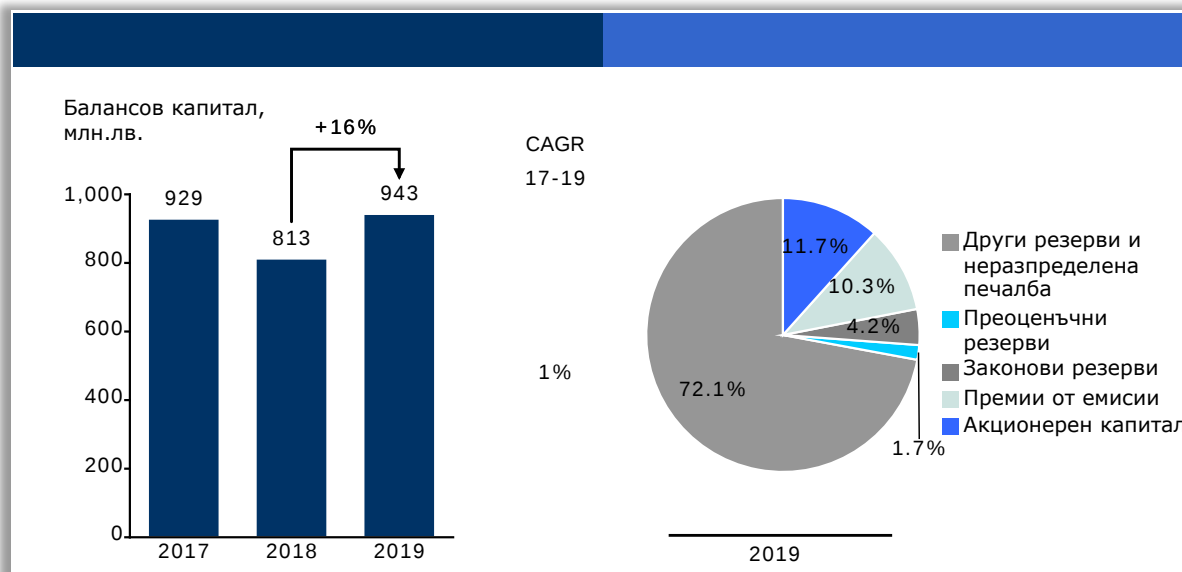
Другите привлечени средства възлизат на 109 723 хил. лв. към 31 декември 2019 г. спрямо 118 156 хил. лв. година по-рано, като намаление е отчетено при задълженията по потвърдени акредитиви (2019: 10 164 хил. лв.; 2018: 13 553 хил. лв.) и при задълженията по получени финансираня (2019: 25 809 хил. лв.; 2018: 31 078 хил. лв.). Те включват привлечен ресурс основно от Европейския инвестиционен фонд по инициативата JEREMIE 2 – 7419 хил. лв. (2018: 13 674 хил. лв.), от Българска банка за развитие АД – 16 137 хил. лв. (2018: 17 336 хил. лв.), както и нов привлечен ресурс от Фонд мениджър на финансови инструменти в България (Фонд на Фондовете) – 2250 хил. лв. За повече информация виж раздел „Европрограми“. Към края на годината амортизираната стойност на дълга, свързан със споразумения за пълна размяна на доходност е в размер на 73 750 хил. лв. (2018: 73 525 хил. лв.).

За 2019 г. задълженията към банки са в размер на 25 048 хил. лв., спрямо 17 243 хил. лв. година по-рано, с преобладаващ размер на текущите сметки. Лизинговите задължения възлизат на 144 270 хил. лв. към края на годината.

За повече информация относно привлечените средства виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.

КАПИТАЛ

Към 31 декември 2019 г. 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. Балансовият собствен капитал на Първа инвестиционна банка нараства с 16,0% до 943 065 хил. лв. (2018: 812 913 хил. лв.), в резултат на нарастване при другите резерви и неразпределената печалба, които достигат до 679 892 хил. лв. в края на периода (2018: 550 671 хил. лв.).



През декември 2019 г. е взето решение за увеличаване на капитала на Банката от 110 млн. лв. до 150 млн. лв., чрез издаване на до 40 млн. нови обикновени, поименни, безналични акции с право на един глас в Общото събрание, всяка една с номинална стойност в размер на 1 лев, и емисионна стойност в размер на 5 лева. Капиталът на Банката ще бъде увеличен ако бъдат записани и платени поне 4 000 000 (четири милиона) акции, а увеличението – със стойността на записаните акции. При увеличаване на капитала се планира да бъдат издадени права съгласно разпоредбите на ЗППЦК, които дават право на акционерите да запишат акции от увеличението пропорционално на участието им в капитала на Банката преди увеличението. Срещу всяка съществуваща акция се издава едно право. Всеки 2,75 права дават възможност за записване на 1 нова акция. Първа инвестиционна банка възнамерява да използва допълнителния капитал в изпълнение на стратегията си за приоритетно кредитиране на малкия и среден бизнес и граждани.

РЕГУЛАТОРЕН КАПИТАЛ

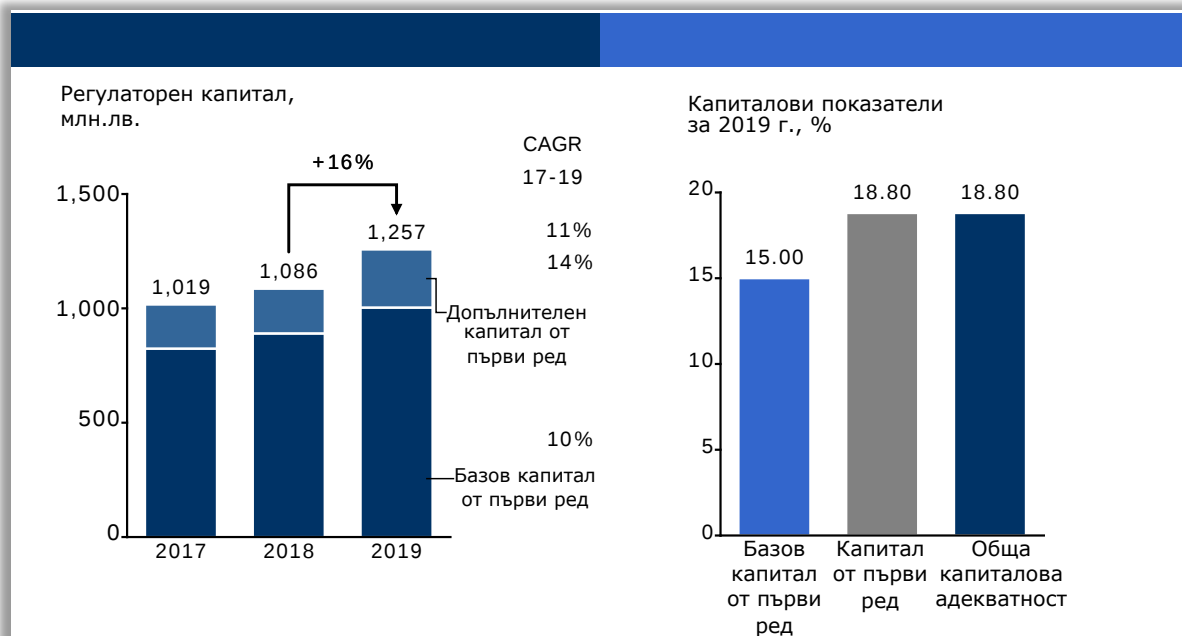
Първа инвестиционна банка поддържа собствен капитал за целите на капиталовата адекватност под формата на базов собствен капитал от първи ред и допълнителен капитал от първи ред, в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013, в т.ч. прилагашите актове на Европейската комисия, и Наредба №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

През 2019 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 12,7% до 1 003 004 хил. лв. (2018: 889 922 хил. лв.). В резултат от това капиталът от първи ред също се увеличава и достига 1 257 262 хил. лв.

(2018: 1 085 505 хил. лв.) в края на периода. Общият регулаторен собствен капитал възлиза на 1 257 262 хил. лв. спрямо 1 085 505 хил. лв. година по-рано.

В края на 2019 г. Първа инвестиционна банка успешно пласира при условията на частно предлагане нов дългово-капиталов (хибриден) инструмент (емисия облигации) с обща номинална и емисионна стойност 30 млн. евро. Облигациите са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване, отговарящи на изискванията за включване в допълнителния капитал от първи ред. В резултат на това амортизираната стойност на хибридният дълг в края на периода се повишава до 267 615 хил. лв. (2018: 208 786 хил. лв.). *За повече информация виж бележка 29 „Хибриден дълг“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.*

Към 31.12.2019 г. Първа инвестиционна банка има издадени и други два хибридни инструмента (емисии облигации) с оригинална главница в размер на 40 млн. евро (ISIN: BG2100008114) и 60 млн. евро (ISIN: BG2100022123), които са включени в допълнителния капитал от първи ред на Банката. Двете емисии 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 2019 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 1 257 262 хил. лв.

Съгласно Регламент (ЕС) 2017/2395 на Европейския Парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013, е въведена възможност за банките да изберат да прилагат преходни мерки за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 спрямо регулаторния собствен капитал. С тях е определен петгодишен период за постепенно въвеждане, през който банките могат да добавят определена сума към базовия собствен капитал от първи ред, изчислена в зависимост от избрания подход (т.нар. статичен подход или

статичен подход с включена динамична част) и съобразно коефициенти за преходно третиране в размер на 0,85 за 2019 г., 0,70 за 2020 г., 0,50 за 2021 г. и 0,25 за 2022 г.

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

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

В края на 2019 г. капиталовите показатели на Първа инвестиционна банка са, както следва: съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 15,00%, съотношение на капитала от първи ред – 18,80% и съотношение на обща капиталова адекватност – 18,80%, като превишава минималните регулаторни капиталови изисквания – съответно 4,5%, 6,0% и 8,0%, определени в Регламент (ЕС) № 575/2013.

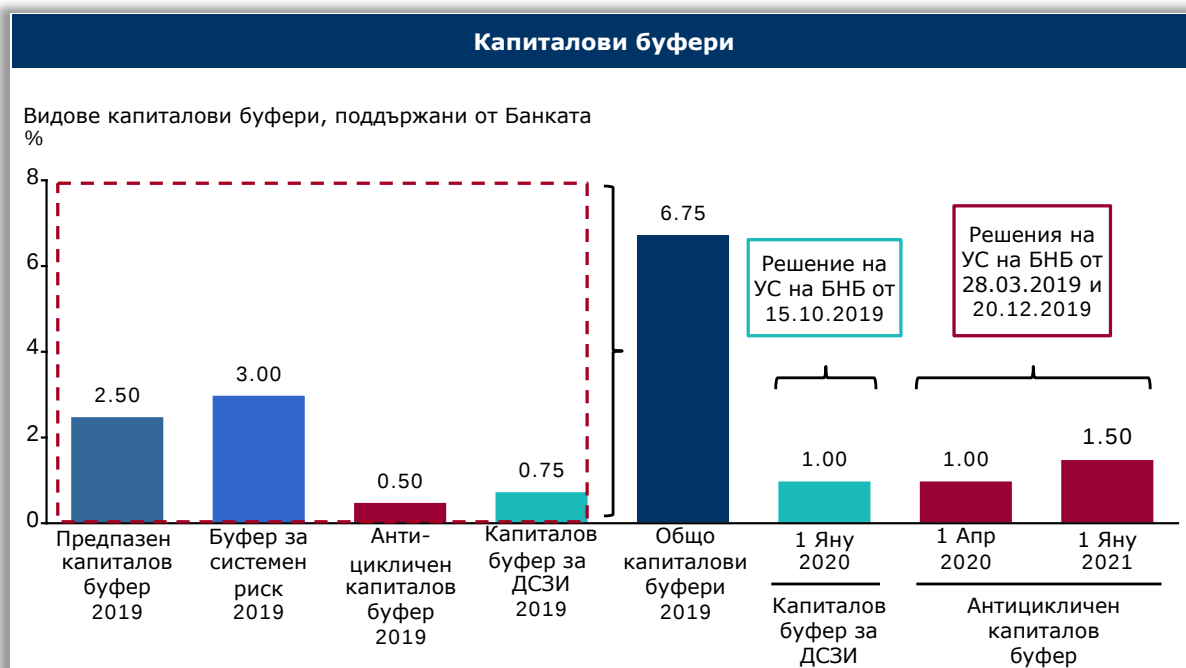
в хил. лв./% рискови експозиц.	2019	%	2018	%	2017	%
Базов капитал от първи ред	1 003 004	15,00	889 922	13,37	823 575	13,08
Капитал от първи ред	1 257 262	18,80	1 085 505	16,31	1 017 817	16,16
Обща капиталова база	1 257 262	18,80	1 085 505	16,31	1 018 717	16,18
Общо рискови експозиции	6 686 583		6 656 398		6 296 788	

През 2019 г. продължава прилагането на комплексни мерки по отношение 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 действия свързани с издаване на допълнителен приемлив капитал чрез емитиране на нов дългово-капиталов (хибриден) инструмент и реализация на публична емисия акции.

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

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

Първа инвестиционна банка поддържа предпазен капиталов буфер от базов собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2,5% от общата рискова експозиция на Банката, както и буфер за системен риск от базов собствен капитал от първи ред, с цел предотвратяване и намаляване на ефекта от потенциални дългосрочни нециклични системни или макропруденциални рискове в банковата система в страната. През 2019 г. нивото на капиталовия буфер за системен риск остава без промяна в размер на 3% от рисковите експозиции в България, приложим спрямо всички банки в страната.



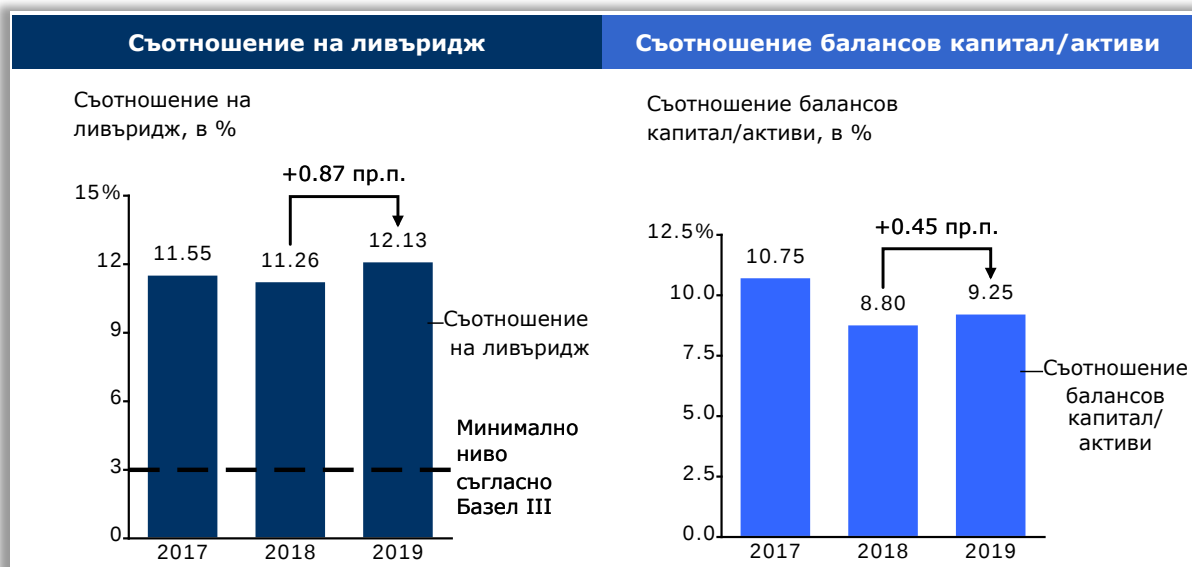
С цел защита на банковата система срещу потенциални загуби, произтичащи от натрупване на циклически системен риск в периоди на прекомерен кредитен растеж, банките в България, в т.ч. и Fibank поддържат антициклически капиталов буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България. Неговото ниво се определя от БНБ всяко тримесечие, като от октомври 2019 г. той е определен в размер на 0,5%, а последващи решения нивото му се повишава до 1% в сила от април 2020 г. и до 1,5% в сила от януари 2021 г.

В допълнение, определените от БНБ Други Системно Значими Институции (ДСЗИ) в страната, сред които и Първа инвестиционна банка АД, следва да поддържат капиталов буфер за ДСЗИ с оглед тяхната значимост за националната икономика и финансова система. Приложимият за Fibank буфер за ДСЗИ на индивидуална и консолидирана основа, определен към общата стойност на рисковите експозиции, е в размер на 0,75% за 2019 г. и на 1% за 2020 г.

ЛИВЪРИДЖ

Съотношението на ливъридж е допълнителен регулаторен и надзорен инструмент, измерващ необходимия капитал поддържан от банките, който не е чувствителен или претеглен спрямо риска, като по този начин допълва и надгражда рисковобазирания капиталови показатели, приложими съгласно действащата регулаторна рамка. По отношение на съотношението за ливъридж тече период на наблюдение, през който банките отчитат и оповестяват показателя, с оглед въвеждането му като задължително изискване съгласно банковия пакет CRR2/CRDV с минимален размер от 3% считано от юни 2021 г.

Първа инвестиционна банка изчислява отношението на ливъридж като съотнася капитала от първи ред спрямо общата експозиция на Банката (активи, задбалансови позиции и други експозиции за деривати и сделки за финансиране с ценни книжа), при спазване на изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2015/62 на Комисията във връзка с отношението на ливъридж и другите приложими регулации. Към 31 декември 2019 г. отношението на ливъридж възлиза на 12,13% на индивидуална основа спрямо 11,26% за предходния период.



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

За повече информация относно капитала виж Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

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

През 2019 г. Банката 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 буфери. Акцент през годината бе поставен относно изпълнението на целите за редуциране и управление на необслужваните експозиции, вкл. чрез продажба на портфейли, както и по отношение на дългосрочните приоритети, насочени към намаляване на нелихвоносните активи и осигуряване на тяхната ефективна реализация.

СТРАТЕГИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

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



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



КАРТА НА РИСКОВЕТЕ

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

определени всички съществени рискове, и тяхното адекватно интегриране в рамката за управление на рисковете в Банката.



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



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.

По отношение на рисковия профил, в стратегията на Банката е заложено приоритетно развитие на сегментите на банкиране на дребно и малки и средни предприятия, както и постоянно поддържане на ефективна контролна среда по отношение съществуващите бизнес процеси, съпроводена с активно управление на операционния риск, поддържане на адекватно ниво на необременени ликвидни активи и ограничаване на поемания пазарен риск в рамките на текущите нива.

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

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

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

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



РАМКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ

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



ЛИНИИ НА ЗАЩИТА

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

- ❖ Първа линия на защита – бизнес звената, които поемат риска и са отговорни да го управляват, включително чрез идентифициране, оценяване, докладване съобразно действащите в Банката лимити, процедури и контроли;

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

През 2019 г. Банката задели усилия и ресурси за доразвиване на своите политики за вътрешно управление, касаещи рамката за вътрешен контрол и независимите функции по управление на риска, съответствие и вътрешен одит, съгласно новите изисквания в тази област, вкл. промените в Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките и Насоките на ЕБО относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11).

СТРУКТУРА И ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

В Първа инвестиционна банка е развита и функцията Съответствие, чиято основна цел е да идентифицира, оценява, осъществява мониторинг и докладва относно риска от несъответствие. Функцията осигурява съответствието на дейността с регулаторните изисквания и признати стандарти и подпомага Управителния съвет и висшия ръководен персонал при управлението и контрола на този риск. Функцията е организирана под ръководството 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 по 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. През 2019 г. са извършени промени в състава на комитета, целящи оптимизиране на дейността и съответствие с приложимите регулаторни изисквания в тази област. Към 31 декември 2019 г. Комитетът за риска се състои от трима души – членове на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД. Председател на Комитета за риска е г-н Юрки Коскело, независим член на Надзорния съвет. Банката изпълнява изискването по отношение на значимите банки, мнозинството от членовете на комитета да са независими по смисъла на чл.10а, ал.2 от ЗКИ.

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

Кредитният съвет подпомага управлението на поемания от Банката кредитен риск, като се произнася по кредитни сделки съобразно предоставените му нива на компетентност, в т.ч. както по отношение на предложения от оперативните звена в централното управление, така и от клоновете на Банката в страната и чужбина. Председател на Кредитния съвет е главният директор Риск, като останалите членове включват главния директор Корпоративно банкиране, директорът и член на УС относно „Банкиране на МСП“, както и директорът на дирекция „Управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране“.

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

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

Комитетът по операционен риск е консултативен орган към Управителния съвет, създаден да спомага за адекватното управление на операционния риск, като наблюдава и анализира настъпилите операционни събития. Комитетът предлага мерки за минимизиране на операционните рискове, както и мерки за превенция. Председателят на комитета по операционен риск е директорът на дирекция „Анализ и контрол на риска“, а останалите постоянни членове включват представители на дирекциите „Картови разплащания“, „Съответствие – регулации и стандарти“, „Счетоводство“, „Операции“ и „Клонова мрежа“. Като допълнителни членове могат да участват и представители от дирекции „Сигурност“, „Правна“ и „Управление на човешкия капитал“.

Освен колективните органи за управление в Първа инвестиционна банка функционират 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 и контрола на рисковете.

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

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“ изпълнява дейностите на Банката, свързани с превенцията срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, като специализирана служба по чл. 106 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), осъществява контрол относно прилагане изискванията за борба и превенция на измамите. Като част от функцията Съответствие в Банката функционират и специализирани звена за клиентска удовлетвореност и за контрол на инвестиционните услуги и дейности. През годината Банката продължи дейностите, свързани с привеждане на дейността в съответствие с изискванията на ЗМИП, вкл. във връзка с прилагане на новия Правилник за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП).

През 2019 г. в Банката е създадено ново специализирано звено „Управление на стратегическия риск“, което има за цел да идентифицира и оценява стратегическия риск, вкл. основните рискове по стратегическите проекти на Банката, както и да анализира реалистичността на допусканията, залегнали в стратегиите на Банката във връзка с промени във външната среда и пазарите, на които тя оперира. Във връзка с това през годината са доразвити и усъвършенствани политиките на Банката за управление на стратегическия риск.



СИСТЕМА ОТ ЛИМИТИ

Първа инвестиционна банка прилага система от вътрешни лимити по различните видове рискове, съобразени с приложимите регулативни изисквания и стратегията на Банката за

управление на риска, вкл. лимити по клиенти/контрагенти, видове инструменти и портфейли, отрасли, пазари и др. Прилаганите лимити се следят текущо, като подлежат на редовен преглед и актуализиране в съответствие с риск апетита, пазарните условия и действащата нормативна уредба.

За повече информация относно вътрешните лимити по отделните видове рискове виж подразделите относно кредитен риск, пазарен риск, ликвиден риск, операционен риск, както и Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.

ПЛАН ЗА ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ

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

През 2019 г. Първа инвестиционна банка актуализира плана си за възстановяване, като са преразгледани нивата за отчитане на рисковите индикатори, в т.ч. капиталовите индикатори съобразно приложимите спрямо Банката изисквания за поддържане на капиталови буфери. Актуализирани са също така и прилаганите стрес сценарии, в т.ч. детайлизирани и доразвити основните допускания, както и вариантите/мерките за възстановяване при потенциално реализиране на всяка една от тях, като са взети предвид и действията за адресиране на резултатите от проведената цялостна оценка на Банката (преглед на качеството на активите и стрес тест), извършена от ЕЦБ през годината.

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

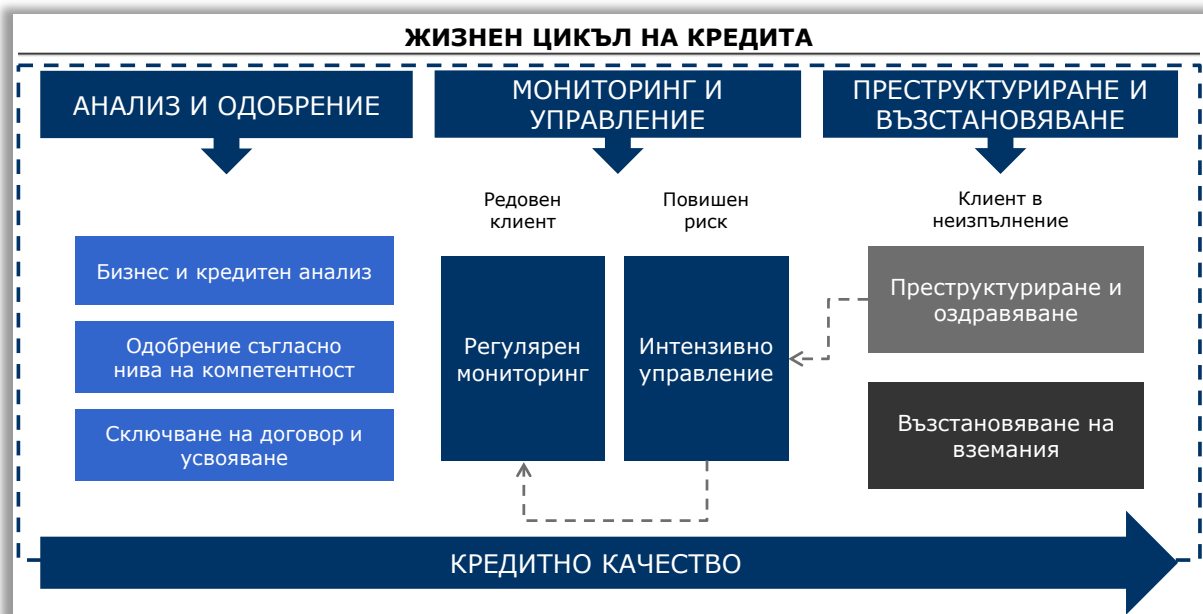
контрагента, сетълмент риск. Кредитният риск е основен източник на риск за банковата дейност и неговото ефективно оценяване и управление са определящи за дългосрочния успех на кредитните институции.

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“.



През 2019 г. са направени промени в нивата на компетентност и одобрение по кредитни сделки, в изпълнение на стратегията на Банката за приоритетно развитие и фокус в сегментите на банкирането на дребно и малкия и среден бизнес. През годината са извършени също така и промени във вътрешните процеси и обхвата на информацията, подавана от Банката към Централния кредитен регистър, поддържан от БНБ в изпълнение на новите регулаторни изисквания в тази област (Наредба №22 на БНБ за Централния кредитен регистър, както и Указанията на БНБ за подаване и получаване на информация от информационната система на Централния кредитен

регистър), вкл. по отношение на информация за лицата, които са съдължници и поръчители по кредити.

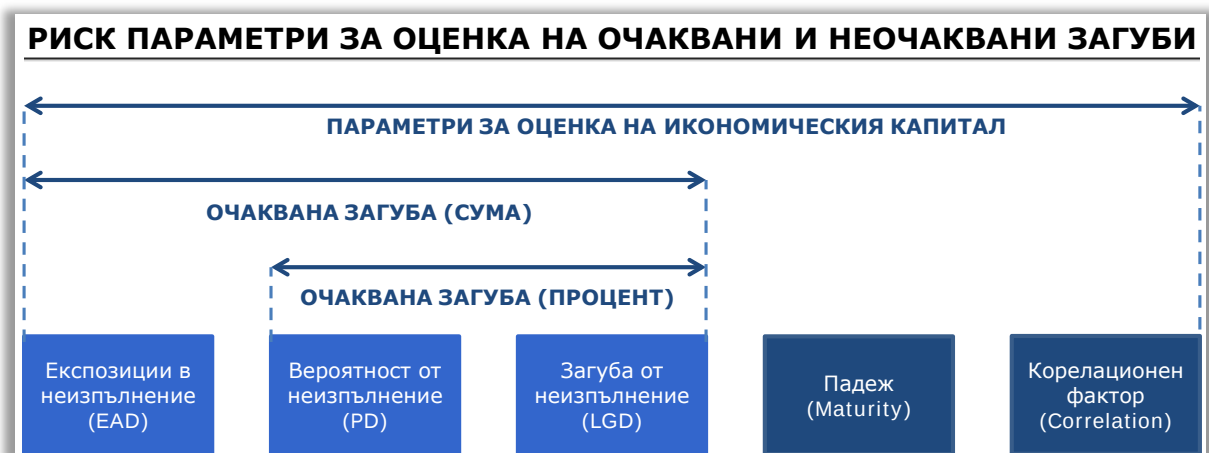
Първа инвестиционна банка поддържа системи за текущото администриране и наблюдение на различните портфейли и експозиции към кредитен риск, включително с цел установяване и управление на експозициите в неизпълнение и извършване на адекватни корекции за кредитен риск на стойността. Отчитайки влиянието на икономическия цикъл Fibank управлява експозициите в неизпълнение с оглед тяхното навременно диагностициране и предприемане на мерки, съответстващи на възможностите на клиентите и на политиката на Банката относно поемането на риск. През периода е извършена актуализация на мониторинговата система и вътрешните правила и процедури за мониторинг на кредитните експозиции, в т.ч. относно флаговете и индикаторите за ранно предупреждение. Заделени са също усилия по внедряване на нов софтуерен продукт за организиране и съхранение на електронни кредитни досиета.

В Банката функционира отделна дирекция „Интензивно управление на кредити“, която управлява експозициите на клиенти прехвърлени от бизнес звената, по които има отчетен повишен кредитен риск спрямо първоначалния момент на отпускане, както и от звеното за проблемни активи – при наличие на индикатори за оздравяване на експозицията и на обективна възможност за бъдещо редовно обслужване.

МОДЕЛИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

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

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



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

Банката използва вътрешни модели за кредитна оценка на бизнес клиенти и физически лица – клиенти на банкиране на дребно. Моделите за оценка са базирани на количествени и качествени параметри, като теглата на отделните параметри са дефинирани на базата на исторически опит. На фирмените клиенти се присъжда кредитен рейтинг, а за физическите лица – на база скоринг.

Допълнително за фирмените клиенти се изготвя оценка и на база поведенчески скоринг модел. Оценката на кредитния риск от рейтинговите модели се разглежда и от кредитен специалист/риск мениджър.

Банката има разработени модели за оценка на проектно финансиране (вкл. относно проекти, свързани с недвижими имоти, индустриални проекти и финансиране на отделни дълготрайни активи), прилагайки количествен анализ (на база прогнозни парични потоци) и качествена оценка по отношение управлението на проекта и инвеститорите, пазарната среда и структурирането на кредита, както и отделна оценка на активите, обект на финансиране. С цел автоматизиране и прилагане на централизиран подход през 2019 г. се работи по тяхното имплементиране и внедряване в информационните системи на Банката.

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

ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

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

Първа инвестиционна банка текущо следи относимите регулации, както и признатите стандарти и добрите практики в тази област, с цел постоянно надграждане и развиване на правилата и процесите, действащи в Банката по отношение на приемането, оценката и управлението на обезпеченията, включително по отношение на методите за оценка. През 2019 г. са имплементирани във вътрешните правила и процедури изискванията, произтичащи от Указанията на БНБ относно третирането на урегулиран поземлен имот (УПИ) за целите на редуциране на рисковото тегло на 50% по реда на чл. 126 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

ПРОБЛЕМНИ ЕКСПОЗИЦИИ 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.

Сред стратегическите приоритети на Банката, касаещи рисковия профил е редуциране на портфейла от необслужвани експозиции, като за целта са предприети действия за тяхното ефективно управление с цел постигане на устойчиви нива и поддържане на добро качество на активите. Във връзка с това са идентифицирани адекватни на бизнес модела и рисковия профил мерки/опции, които са съобразени с Насоките на ЕБО за управление на необслужвани и реструктурирани експозиции (EBA/GL/2018/06).

В изпълнение на мерките за управление на необслужвани експозиции през декември 2019 г. Първа инвестиционна банка сключи договори за продажба на кредитни портфейли от експозиции към физически и юридически лица с общ размер от 538 млн. лв. В резултат на общите действия за управление качеството на активите към 31 декември 2019 г. коефициентът на експозициите с просрочие над 90 дни съгласно рамката за финансово отчитане FinREP се понижава с 1,2 пр.п. до 9,2% от brutните кредити и аванси.

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



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

Във връзка с адресиране на резултатите от проведената цялостна оценка на Банката, през втората половина на 2019 г. беше направен обстоен преглед на кредитния портфейл за

съответствие между методологията на ЕЦБ, използвана при цялостната оценка и приложимите международни стандарти за финансово отчитане (МСФО). В резултат на това са начислени допълнителни разходи за обезценки, с които Банката отразява счетоводно в текущата си дейност по-консервативния подход към оценката на кредитния риск след извършения преглед на качеството на активите.

За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.



ПАЗАРЕН РИСК

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

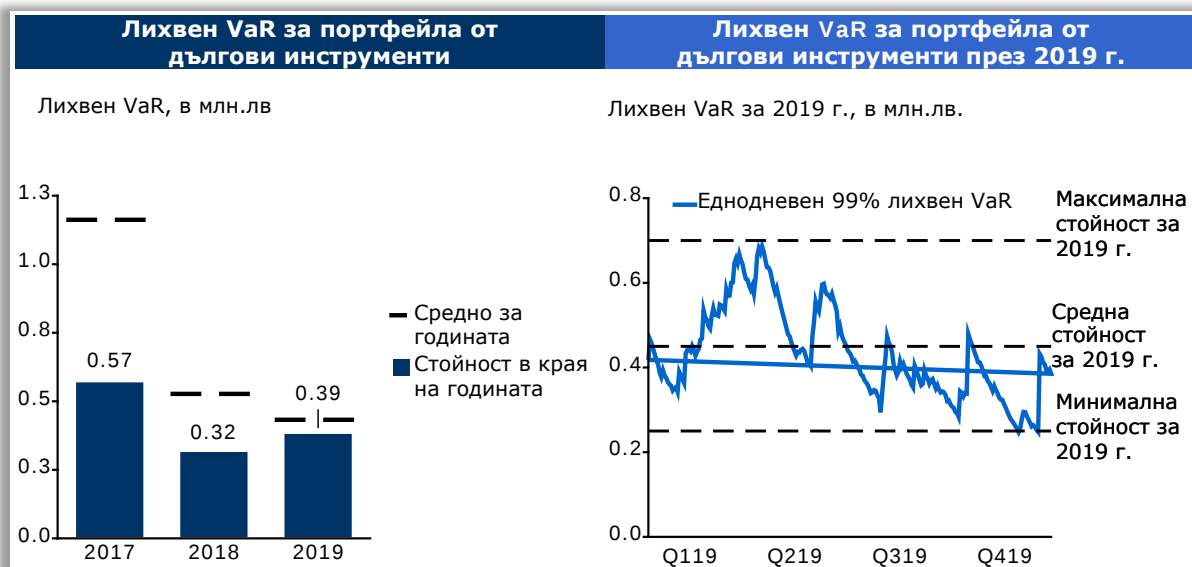
Управлението на пазарния риск се базира на прилагането на вътрешни лимити и писмени правила и разпоредби по отношение на процесите и контролната среда. За целите на оценка и ограничаване на пазарния риск Банката прилага вътрешни модели за оценка, които са базирани на концепцията „стойност под риск“ (VaR),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

ЛИХВЕН РИСК

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

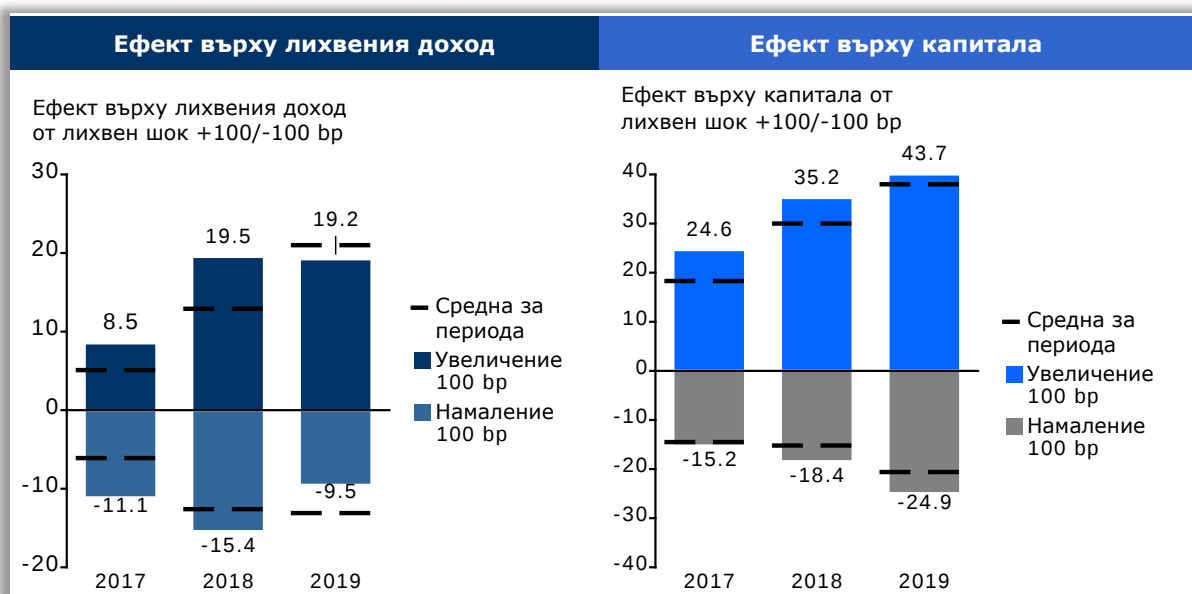
Политиката на Банката е да поддържа незначителен търговски портфейл, в съответствие с критериите на Регламент (ЕС) № 575/2013. Във връзка с това Банката не изчислява капиталови изисквания за лихвен и ценови риск за позициите си в този портфейл. За количествено измерване на лихвения и позиционния риск в търговския портфейл Банката прилага VaR анализ с едnodневен хоризонт и 99% доверителен интервал, което означава, че съществува 1% вероятност търговският портфейл да се обезцени в рамките на един ден повече от изчисления за него VaR. Моделът се изчислява и следи на дневна база, като оценява максималната загуба, която може да настъпи при определен хоризонт и нормални пазарни условия, дължаща се на неблагоприятни изменения на пазарните лихви, ако позициите останат непроменени за определен период.

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



По отношение на лихвения риск в банковия портфейл Първа инвестиционна банка управлява този вид риск чрез писмени правила, лимити и процедури, насочени към редуциране на несъответствието между лихвената чувствителност на активите и пасивите. В съответствие с изискванията на Насоките на ЕБО относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (EBA/GL/2018/02) за количествено измерване на лихвения риск в банковия портфейл се използват модели за оценка на влиянието на лихвени сценарии върху икономическата стойност на Банката и върху нетния лихвен доход. Оценката на ефекта върху икономическата стойност на Банката се базира на модели за дюрацията на лихвоносните активи и пасиви. Оценката на ефекта върху нетния лихвен доход се базира на падежна таблица на лихвените активи и пасиви, и оценка за изменението на лихвените проценти по отделните класове инструменти вследствие на изменение на пазарните лихвени нива.

Към 31 декември 2019 г. ефектът на лихвения риск върху икономическата стойност на Банката вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта е +43,7/-24,9 млн. лв., а върху нетния лихвен доход в рамките на една година напред е +19,2/-9,5 млн. лв.



ВАЛУТЕН РИСК

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

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

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

За повече информация относно пазарния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.



ЛИКВИДЕН РИСК

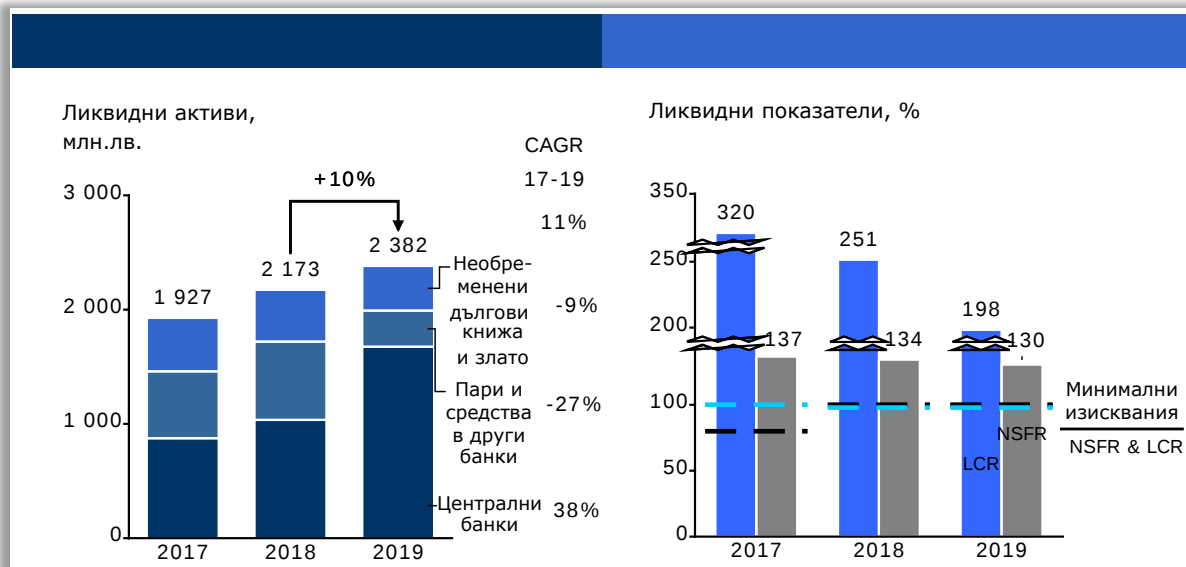
Ликвидният риск възниква вследствие на общото финансиране на банковата дейност и при управлението на позиции. Той включва риска от невъзможност за посрещане на конкретно плащане при настъпване на неговия падеж и невъзможност да се продаде определен актив на разумна цена и в кратки срокове, за да се посрещне задължението по пасив.

Първа инвестиционна банка управлява ликвидния риск чрез вътрешна система за ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност от парични средства съобразно валутната структура на активите и пасивите и падежната стълбица, регулярни анализи на несъответствието между входящите и изходящите парични потоци, поддържане на портфейл от нискорискови активи за посрещане на текущи задължения и посредством операциите си на междубанковия пазар.

С цел поддържане на 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, както и поддържа падежна стълбица като част от допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността и инструмент за детайлно наблюдение на входящите и изходящи потоци по падежни интервали.

По отношение на политиките за управление на активите, пасивите и ликвидността Първа инвестиционна банка прилага изискванията на МСФО 9 относно бизнес моделите и критериите

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



През отчетната година Fibank поддържа адекватен размер ликвидни активи, като към 31 декември 2019 г. съотношението на покритие с ликвидни активи на привлечените средства от други клиенти възлиза на 27,43%, което е значително над препоръчаното от БНБ ниво от 20%. Съгласно нормативните изисквания Банката следва да поддържа буфер от ликвидни активи, който да осигурява ликвидно покритие на нетните ликвидни изходящи потоци в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни с минимален размер от 100%. В края на отчетния период съотношението за ликвидно покритие (LCR) възлиза на 198,25% на индивидуална основа (2018: 251,43%).

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 130,44% на индивидуална основа (2018: 134,23%), като е над референтната стойност от 100% още преди въвеждането му като задължително условие през 2021 г. съгласно Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и на Регламент (ЕС) № 648/2012.

ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА ЛИКВИДНОСТТА

Първа инвестиционна банка АД изготвя регулярен отчет за вътрешния анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), с цел извършване на всеобхватна вътрешна оценка на рамката за

управление на ликвидността и финансирането на Банката в контекста на нейната стратегия и риск апетит по отношение на ликвидността.

През 2019 г., като част от процеса за ежегоден преглед, Банката актуализира отчета за ВААЛ, вкл. по отношение на резултатите от прилаганите стрес сценарии и стрес тестове, както и относно състава на поддържащия ликвиден буфер. Заложените вътрешни индикатори за ликвидност са структурирани при спазване на изискванията за съгласуваност с нивата в Плана за възстановяване, които са част от системата за текущ мониторинг и ранно предупреждение, включена в рамката за управлението на рисковете в Банката. Прецизирани и доразвити бяха също така и вътрешните процеси и организация, касаещи ВААЛ, в т.ч. по отношение на звената в Банката, както и ролята на главния финансов директор като цялостен отговорник, който да контролира процесите по актуализация, да дава предложения за изменения и допълнения по документа, както и да осъществява контрол преди представянето му за одобрение пред компетентните органи в Банката.

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

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

За повече информация относно ликвидния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Индивидуалните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 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. Съобразно добрите банкови практики самооценката е важен инструмент за допълнително оценяване на изложеността на Банката към операционен риск и средство, спомагащо извършването на анализ на ефективността на действащите контроли за редуциране на този вид риск.

През 2019 г. Първа инвестиционна банка доразви и усъвършенства своите политики относно капиталовите изисквания за операционен риск, вкл. разработи нова методология за разпределяне на индикаторите по групи дейности във връзка с промяна в прилагания от Банката подход за изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск, а именно от подход на базовия индикатор към стандартизиран подход съгласно изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013.

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 2019 г. Банката работи по актуализиране на вътрешните си политики по информационна сигурност, с цел прилагане на по-усъвършенстван подход, вкл. по отношение на управлението на бази данни, както и при процедурите за докладване на инциденти.

ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ

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

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

НЕПРЕКЪСВАЕМОСТ НА ПРОЦЕСИТЕ

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

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

През годината като част от предвидените действия във връзка с непрекъсваемостта на процесите е проведено електронно обучение по отношение на действията и сигнализиране при кризисни ситуации, предназначено поотделно за служителите и ръководния персонал.

РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ

Към 31 декември 2019 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. В края на годината Банката уведоми БНБ относно промяна в прилагания подход за изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск, а именно преминаване от подход на базовия индикатор към стандартизиран подход.

в хил. лв./ % от общо	2019	%	2018	%	2017	%
За кредитен риск	6 092 908	91,1	6 019 548	90,4	5 654 425	89,8
За пазарен риск	4 750	0,1	5 300	0,1	6 000	0,1
За операционен риск	588 925	8,8	631 550	9,5	636 363	10,1
Общо рискови експозиции	6 686 583	100	6 656 398	100	6 296 788	100

През 2019 г. в структурата на рисковопретеглените експозиции преобладават тези за кредитен риск с 91,1% от общите експозиции (2018: 90,4%), следвани от тези за операционен риск – 8,8%

(2018: 9,5%) и за пазарен риск – 0,1% (2018: 0,1%), като Банката продължава да поддържа консервативен подход при оценка и управление на рисковете.

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

ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА

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

През 2019 г. отчетът за БААК беше актуализиран в съответствие с риск стратегията и заложените бизнес цели за развитие, както и съобразен с оперативната среда, включително отчетен ефекта от прилаганите от Банката мерки и действия за адресиране на резултатите от проведената цялостна оценка (преглед на качеството на активите и стрес тест), извършена от Европейската централна банка през годината. С цел прилагане на по-консервативен подход са доразвити стрес-тестовите за кредитен риск, като е приложен по-всеобхватен и детайлен сценариен анализ, базиран на утежнени макро-икономически сценарии за България, разработени от ЕЦБ. При изготвянето на анализа са отразени и изискванията, приложими спрямо Банката, по отношение на капиталовите буфери. Също така са взети предвид и е направена оценка на бизнес модела, както и на системата за вътрешно корпоративно управление, в т.ч. на независимите функции по вътрешен одит, управление и контрол на рисковете и съответствие. С цел интегрираност и съгласувано изпълнение, допълнителните количествени измерители на рисковия апетит са съобразени с риск индикаторите (за капитал, ликвидност, качество на активите и рентабилност), структурирани в Плана за възстановяване на Банката.

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-усъвършенствен подход за измерване на риска, на който е изложена Банката, същевременно при достатъчно консервативни допускания.



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



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.



За целите на ВААК, Първа инвестиционна банка изчислява необходимия икономически капитал за **операционен риск** съгласно насоките, описани в Basel III: Finalising post-crisis reforms, като прилага компоненти за изчислението, измерващи дейността на Банката като обем и специфика, както и нивото на операционен риск, съответстващо на дейността при коригиращ фактор, отчитащ значимостта на операционните събития на база исторически данни.

Банката използва също така 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 от провежданите сценарии се съпоставят с икономическия капитал за операционен риск.



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

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

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

КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ



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



КЛОНОВА МРЕЖА

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 способи 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 дванайсет офиса, от които три в София и девет в останалата част от страната, а открит един нов в град София. Към 31 декември 2019 г. клоновата мрежа на Първа инвестиционна банка се състои общо от 144 клона и офиса на индивидуална основа (2018: 155), които са разположени в 60 населени места в България – 51 локации в гр. София, 92 клона и офиса в останалата част на страната, и един чуждестранен клон в гр. Никозия, Кипър.

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

Като част от действията за постоянно усъвършенстване и оптимизация на процесите на работа и извършваните операции в локациите на Банката, продължава активната работа за намаляване времето за обслужване на клиентите и при осъществяването на трансакции, което да допринесе за още по-добро качество на обслужване на клиентите. Във връзка с това е стартиран проект (branch digitalization), целящ дигитализиране и инсталиране на нови модерни устройства за дигитални услуги в офисите на Банката.

В края на годината в системата на Банката стартира дейността на централизиран бек-офис, чиято основна цел е повишаване ефективността при обслужване на клиентите на Банката. Централизираният бек-офис изпълнява дейности, свързани с насочване, разпределяне, обработка и архивиране на документи на клиенти и платежни документи, както и изготвяне на банкови документи, чрез специално разработена платформа за изпълнение на бек-офис дейности (бек-офис платформа), свързана с основната банкова информационна система.

Клоновете и офисите на Банката 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 последо-

вателно в посока на разширяване на продуктите и услугите. Понастоящем, клонът предлага стандартни кредитни и спестовни продукти, платежни услуги и електронно банкиране, с фокус върху клиентите – малки и средни предприятия и банкирането на дребно.

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, дигитално банкиране.



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

През 2019 г. Контакт центърът на Fibank продължава да функционира като ефективен канал за комуникация и продажба на целеви продукти и услуги, както и да допринася за привличането на нови и задържането на настоящи клиенти, чрез предоставянето на услуги съгласно утвърдените стандарти и бизнес цели на Банката.

В изпълнение на стратегическия си фокус върху високите стандарти на клиентско обслужване, през годините Fibank целенасочено работи в посока развитие и разнообразяване на предлаганите услуги през Контакт центъра, съобразно потребностите на клиентите и новите технологии. В резултат на това през 2019 г. е проведена нова кампания за промотиране на предложения по кредитни продукти за микропредприятия. През контакт центъра клиентите

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

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 Банката, местонахождението на клоновете и работното им време, както и адекватно и професионално съдействие от служителите при възникнали въпроси или затруднения. За клиентите е осигурена възможност за дистанционна комуникация по телефон, имейл и онлайн чат в реално време през корпоративната интернет страница на Банката.

През годината през контакт центъра са проведени над 50 различни изходящи кампании с различен характер и тематика, в т.ч. информационни кампании, такива, свързани с директно предлагане на банкови продукти и услуги, за проучване нагласите на потребителите, както и във връзка с подпомагане събираемостта на вземания от клиенти (soft collection). Отчетени са над 123 хил. изходящи разговора и висока степен на достигнати адресати.



За отчетния период в контакт центъра са постъпили близо 78 хил. входящи разговора, над 2 хил. имейл и над 1200 чат кореспонденции във връзка със различни запитвания и искания от клиенти или потенциални клиенти, в т.ч. относно обща банкова информация, обслужване на карти, контактна и справочна информация, заявка за продукти и т.н.



КОРПОРАТИВНА ИНТЕРНЕТ СТРАНИЦА – www.fibank.bg

През 2019 г. Първа инвестиционна банка обнови изцяло своята корпоративна интернет страница, като надгради и добави редица нови функционалности, в т.ч. елементи за визуализация в съответствие със съвременните дигитални тенденции и особености за интуитивен дизайн и персонализирано съдържание.

Сред приоритетите при реализирането на проекта бе доразвиването на интернет страницата и нейното трансформиране в активен канал за продуктова комуникация и продажби. С новите функционалности се осигурява лесна възможност за сравнения между предлаганите продукти и услуги, като по този начин клиентите могат бързо да изберат онези от тях, които отговарят в най-голяма степен на техните нужди. Персонализираност на визията спрямо различните типове клиенти е сред основните иновации, които Fibank въвежда в новата си корпоративна интернет страница. Чрез нея могат да се подават онлайн заявления за кредитни карти, овърдрафт и потребителски кредити, както и да се осъществява комуникация директно с експерт от Банката.



КОРПОРАТИВЕН БЛОГ

През 2019 г. корпоративният блог на Първа инвестиционна банка отбелязва своята 11-та годишнина. През годините Банката се стреми постоянно да развива дейността на корпоративния блог в съответствие със съвременните тенденции за комуникация в интернет среда, при поддържане на интуитивен и ориентиран към потребителя подход, дизайн и функционалности на платформата.

Чрез корпоративния блог се представя разнообразен спектър от социални и корпоративни инициативи на институцията, финансови анализи и проучвания, свързани с пазара на банкови продукти и услуги в страната, актуални новини по различни теми, както и полезна за клиентите информация. Чрез него се осъществява открит диалог и обратна връзка с клиентите, като по този

начин се дава възможност за изследване ползваемостта на продуктите и услугите на Банката и клиентската удовлетвореност.

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



ПРОДАЖБИ

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

През 2019 г. чрез директни продажби Fibank продължава да привлича нови бизнес клиенти от различни пазарни сегменти за обслужване в Първа инвестиционна банка. Този подход спомага и за изграждането на дългосрочни взаимоотношения с ключови клиенти, както и за получаване на директна обратна връзка за продуктите и услугите на Банката.

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



ДИГИТАЛНО БАНКИРАНЕ

ЕЛЕКТРОННО БАНКИРАНЕ „МОЯТА FIBANK“

Първа инвестиционна банка има интегрирана платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“, разработена като единен канал за обслужване на клиенти, която постоянно развива, с цел надграждане и добавяне на нови функционалности. Платформата е интегрирана към основната банкова информационна среда Oracle Flexcube, което осигурява високо ниво на системна сигурност, оптимизация и по-голяма ефективност на работните процеси, както 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 и други банкови сметки, да извършват преводи в национална и чуждестранна валута, в т.ч. масови преводи, да осъществяват комунални плащания, както и покупко-продажба на валута. Като част от пасивното банкиране на клиентите е осигурена на разположение информация за наличности и операции по банкови сметки, и/или платежни карти. Включени са също и данни за клоновете и АТМ устройствата, както и информация за валутните курсове, новини и актуални промоции.

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

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

установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация, Първа инвестиционна банка приведе онлайн банкирането в съответствие с регулаторната рамка, като осигури на Третите страни доставчици (TPPs) достъп до платежни сметки, поддържани в Банката и достъпни онлайн за осъществяване на услугите по инициране на плащане и по предоставяне на информация за сметка.

В допълнение, възползвайки се от възможностите на PSD 2, с цел разширяване и интегрираност на услугите към клиентите, Първа инвестиционна банка осигури на своите клиенти ползването на новите услуги, въведени с PSD2, по предоставяне на информация за сметка и инициране на плащане чрез мобилното банкиране „Моята Fibank“. *За повече информация относно „отвореното банкиране“ (open banking) виж раздел „Платежни услуги“.*

За периода интегрираната платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“ продължава да се утвърждава като канал, който генерира преобладаващ дял от общите преводи на Банката.

МОБИЛНО ПРИЛОЖЕНИЕ „МОЯТА FIBANK“

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

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 бизнес 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 бяха извършени нововъведения, вкл. по отношение на изискванията за задълбочено установяване на идентичността на клиента (SCA). През февруари са доразвити функционалностите през мобилното приложение „Моята Fibank“, вкл. чрез осигуряване на пръстов отпечатък/лицево разпознаване (fingerprint/facelD) като допълнително средство за достъп и идентификация в приложението. Разширени са също така и възможностите, предлагани на непълнолетни лица, в т.ч. осигурена възможност за ограничен достъп до активни операции през мобилното приложение, позволяващи вътрешнобанкови преводи към специално разработените спестовни сметки за тийнейджъри (smart teen), както и възможност за дигитализиране на дебитна карта.

През годината са разширени и добавени и други функционалности, в т.ч. осигурена възможност за подаване на нареждания за касови операции през мобилното приложение „Моята Fibank“. През периода във връзка със стартирането на дигитализиране на карти на Банката през приложения на външни доставчици е разработена възможност в зависимост от поддържаната функционалност според конкретния външен доставчик (напр. Apple Pay), ползвателят на картата да може да



достъпи до приложението на външния доставчик и чрез мобилното приложение „Моята Fibank“. За повече информация относно дигитализиране на карти през външни доставчици виж раздел „[Картови разплащания](#)“.

С цел стимулиране на дигиталните разплащания през последното тримесечие на 2019 г. е проведена кампания Digital Cash – за активиране на мобилно устройство в „Моята Fibank“.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

За Първа инвестиционна банка развитието на информационните технологии и поддържането на модерна инфраструктура, информационна и технологична среда, е сред стратегическите й приоритети. През годините Банката систематично и целенасочено инвестира в технологии, съответстващи на съвременните тенденции в областта на банковата дейност, с цел предлагане на иновативни продукти с допълнителна стойност за клиентите и нови мултифункционални решения в банкирането.

През 2019 г. Fibank продължава да се развива в тази посока, като затвърждава позициите си сред най-технологичните и иновативни институции на българския банков пазар. През годината Първа инвестиционна банка успешно реализира проект по изграждане и стартиране на API портал – първоначално в тестова, а после и на продукционна среда, базиран на национален стандарт BISTRA, който дава възможност на Третите страни доставчици /TPPs/ да предоставят услугите по инициране на плащане и предоставяне на информация за сметка, съгласно ЗПУПС и PSD 2. Във връзка с платежните услуги са извършени също така и дейности по техническа обезпеченост за присъединяването на Банката към глобалното решение SWIFT gpi, както и във връзка с развитие и автоматизация на услугите през международната платформа Weltsparen by Raisin.

В мрежово отношение, през периода Банката осъществи действия свързани с модернизиране и подобрене на своята ИТ инфраструктура. ПИБ АД използва хардуерна платформа Oracle – Exadata X7-8 и версия Oracle Flexcube 12 на основната си банкова информационна система, която разполага с универсални модули както за банкови услуги за граждани, корпоративно и инвестиционно банкиране, така и интегрирана документна информационна система Workflow, служеща за придвижване и одобрение на искания за кредит, приемане и регистрация на валутни преводи и оторизация на други платежни операции.



Системата е изградена при съблюдаване на всички основни принципи за поемане на риск, включително принципът за двоен контрол, който е приложим в ежедневната банкова дейност. Чрез своята централизирана и интегрирана ИТ инфраструктура Банката цели да осигурява първокласно обслужване и висока степен на сигурност при изпълнение на банковите трансакции, както и поддържането на надеждни бази данни, мрежи и системи, с цел осигуряване на непрекъсваемост на обслужването и на ключовите процеси в Банката.

По отношение на системната и информационната сигурност през периода е стартирано SIEM решение, което включва система за централизирано съхранение на събития, свързани със сигурността от всички системи и устройства в Банката, с възможности за анализиране на големи обеми информация в реално време, с цел откриване на потенциални заплахи за сигурността и инфраструктурата на Банката. Внедрена е и WAF (Web Application Firewall) система за защита на публичните уеб услуги на Банката, с която се анализира и блокира злонамерен трафик в реално време.

През годината е завършена техническата обезпеченост и реализация на проекти за надграждане и внедряване на иновативни услуги и нови функционалности – нови микрокарти за възрастни; иновативни проекти за плащане със смарт часовник Garmin Pay и мобилни устройства Apple Pay; услуги по безконтактно теглене от АТМ терминали, дистанционно подписване на кредити в сегмента на потребителското финансиране; нововъведения с цел отговаряне на изискванията за задълбочено установяване на идентичността на клиента /SCA/ и др. Осъществена е работа и по други проекти, вкл. за внедряване на система за управление на документи – електронно хранилище, чрез което да се облекчат и ускорят дейностите, а така също и да се повиши нивото на сигурност при съхраняването и ползването на електронни досиета и документи.

Цялостната организация и управление на направление информационни технологии в Първа инвестиционна банка се ръководи от Главен директор Информационни технологии и операции, който спомага също така и за по-ефективното изпълнение и прилагане на ИТ стратегията и целите за развитие в тази област.

В изпълнение на мисията си и напред Първа инвестиционна банка ще продължи да развива своите системи и инфраструктура, с цел имплементиране на високо-технологични решения и нови дигитални услуги, като предстои работа и реализация по нови проекти за дигитализиране на клоновата мрежа (branch digitalization), както и за усъвършенстване на workflow системите на Банката.

КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

В качеството си на публично дружество и предприятие от обществен интерес, Първа инвестиционна банка оповестява информация относно практиките си на корпоративно управление, като този раздел от настоящия доклад за дейността представлява

Декларация за корпоративно управление

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

РАМКА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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



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

През 2019 г. Банката доразви своите политики за вътрешно управление в съответствие с новите изисквания в тази област, вкл. промените в Закона за кредитните институции, Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, с които се имплементират в националното законодателство изискванията, посочени в Насоките на ЕБО относно вътрешното

управление (EBA/GL/2017/11) и Насоките на ЕБО и ESMA за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2017/12).

КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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

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

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

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

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

През 2019 г. са изпълнени изискванията, посочени в тях, включително изискванията за разкриване на регулирана информация и такава, съгласно финансовия календар на Банката за 2019 г.

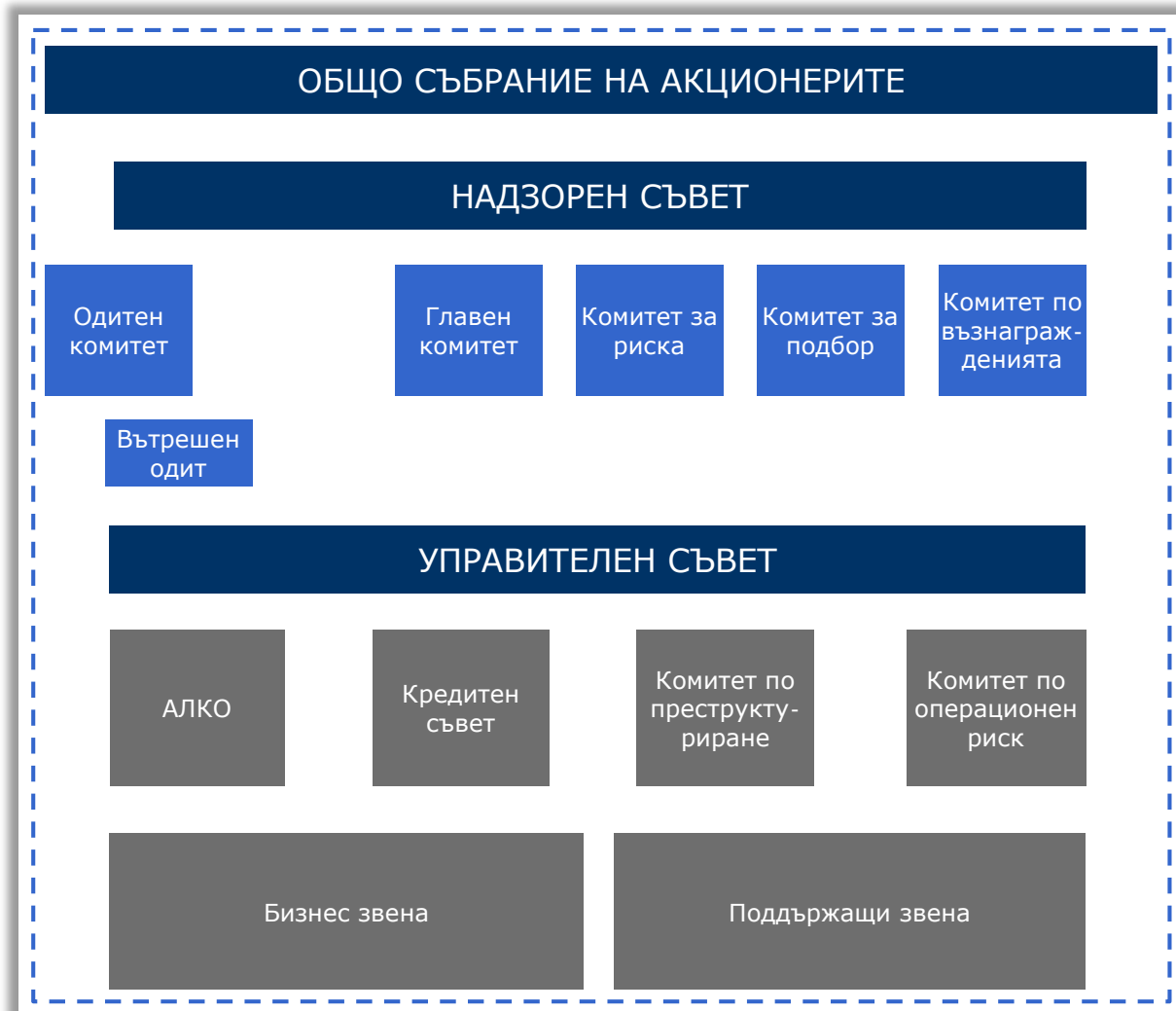
ЕТИЧЕН КОДЕКС И МЕХАНИЗЪМ ЗА ДОКЛАДВАНЕ (WHISTLEBLOWING)

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 планове, правилата, процедурите и ежедневната оперативна работа.

Банката, водена от разбирането, че следването на законосъобразно и етично поведение във взаимоотношенията между ръководния състав, служителите и заинтересованите лица е важен аспект, който стои в основата на цялостната ѝ дейност, има приета Политика за докладване и

управление на неправомерни и неетични действия (Whistleblowing policy). Целта на политиката е да систематизира способите и реда за вътрешно споделяне при наличие на съмнения за неправомерни действия, както и при проблеми в работния процес, с които да се гарантира тяхното прозрачно и справедливо разглеждане и разрешаване. Създаването на условия за подаване на сигнали в среда на доверие и уважение, както и за извършване на последователни и безпристрастни действия по проверка на постъпилите сигнали, е ключов елемент за запазване на високия корпоративен дух и репутация на Банката.

УПРАВЛЕНСКА СТРУКТУРА



НАДЗОРЕН СЪВЕТ

СЪСТАВ И КОМПЕТЕНЦИИ

През 2019 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, умения и професионален опит, в т.ч. високи финансови компетенции, в съответствие с действащите изисквания за надеждност и пригодност и съответстващи на осъществяваните от Банката дейности и основните рискове, пред които тя е или може да бъде изложена. Всеки член на Надзорния съвет притежава опит, знания, квалификации и умения, както и висока репутация, честност и почтеност, необходими за ефективно изпълнение на неговите задължения, и осигуряващи способността му като колективен орган (колективна пригодност) да осигурява дългосрочните интереси на Банката.

ПОЛИТИКА НА МНОГООБРАЗИЕ И НЕЗАВИСИМОСТ

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

През 2019 г. Първа инвестиционна банка усъвършенства политиките си за насърчаване на многообразието с цел поддържане на разнообразна група от членове в състава на съветите и осигуряване на разнообразни гледни точки и опит за способстване вземането на независими становища/решения и стабилно управление. Във връзка с това Банката се стреми да поддържа целево ниво от 30% от броя на членовете на Надзорния съвет да бъдат от по-слабо представения пол, като при необходимост се закръглява (надолу) до цяло число. Към 31 декември 2019 г. Банката изпълнява заложеното целево ниво, като двама членове от състава на Надзорния съвет са жени. Отчетената стойност надвишава средните нива в ЕС, касаещи ръководните органи с надзорни функции (24%) съгласно отчетените данни в изследвания на Европейския банков орган относно практиките за многообразието (EBA Report on the benchmarking of diversity practices at European Union level under Article 91(11) of Directive 2013/36/EU (2018 data), EBA/REP/2020/05, публикуван на адрес <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance>).

За повече информация относно професионалния опит и компетенции на членовете на Надзорния съвет виж раздел „[Друга информация](#)“.

Съставът на Надзорния съвет е структуриран така че да гарантира добросъвестно, професионално и независимо изпълнение на задълженията от неговите членове. Първа инвестиционна банка изпълнява изискванията, приложими спрямо значимите банки и публичните дружества, 1/3 от членовете на Надзорния съвет да са независими членове.

УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА

Към 31 декември 2019 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	2019	%
Евгени Кръстев Луканов	337 139	0,31
Мая Любенова Георгиева	11 388	0,01
Георги Димитров Мутафчиев	9 454	0,01
Радка Веселинова Минева	-	-
Йордан Величков Скорчев	19 125	0,02
Юрки Илмари Коскело	-	-
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 2019 г. Надзорният съвет е разглеждал въпроси във връзка с неговите компетенции, като е провел 17 присъствени заседания. Акцент в дейността е поставен върху упражняването на регулярен надзор относно изпълнението на стратегията за управлението на рисковете, в т.ч. мерките за управление на кредитния риск и качеството на активите. Регулярен преглед през първите шест месеца на 2019 г. е осъществен относно процеса на протичане на Цялостната оценка на ПИБ АД (преглед на качеството на активите и стрес тест), проведена от ЕЦБ, а през втората половина на годината – и на действията за адресиране на резултатите от нея. Във връзка с това са разглеждани и обсъдени стратегически въпроси, касаещи развитието на капиталовата позиция на Банката, вкл. действията за увеличение на капитала чрез издаване на нови акции и пласиране на нов хибриден инструмент. През годината Надзорният съвет упражнява надзор относно изпълнението на стратегията за развитие на дейността, както и относно надеждността на финансовата информация и отчетност, и на рамката за вътрешен контрол, в която си дейност активно е подпомаган от Одитния комитет. Също така членовете на Надзорния съвет са регулярно информирани относно развитието и привеждането на дейността в съответствие с нови регулаторни изисквания, в т.ч. относно платежните услуги, корпоративното и вътрешно управление, рамката за вътрешен контрол.

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

ОЦЕНКА НА ДЕЙНОСТТА

Надзорният съвет веднъж годишно прави оценка на ефективността и ефикасността на дейността си като колективен орган и индивидуално, на практиките и процедурите за управление, както и на функционирането на Управителния съвет и комитетите към Надзорния съвет. Такава оценка е извършена през четвъртото тримесечие на 2019 г.

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. През 2019 г. са приети промени в състава на комитетите, с цел оптимизиране и усъвършенстване на дейността и съответствие с приложимите регулаторни изисквания, касаещи вътрешното управление.

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 2019 г. Главният комитет е разглеждал въпроси във връзка със своите компетенции, в т.ч. относно организацията на ресорните отговорности между членовете на Управителния съвет, както и относно решения във връзка с цялостната оценка на Банката, проведена през годината и адресиране на резултатите от нея. Комитетът е разглеждал също така и въпроси, касаещи бюджета на Банката за 2020 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 Юрки Коскело. Банката изпълнява изискването по отношение на значимите банки, мнозинството от членовете на комитета да са независими по смисъла на чл.10а, ал.2 от ЗКИ.

Във връзка със своите компетенции през отчетния период Комитетът за риска е съгласувал предварително решения относно пласиране на нов хибриден инструмент, както и е разгледал актуализирани планове и отчети, касаещи риска, в т.ч. Плана за възстановяване, с цел съгласувано изпълнение и последователно приложение. През годината комитетът се е информирал относно и следял изпълнението на риск стратегията, както и ефективността на вътрешните системи за управление и контрол на рисковете, в т.ч. относно функцията съответствие в Банката.

Комитетът по възнагражденията подпомага Надзорния съвет при прилагането на Политиката за възнагражденията на Банката и при последващите ѝ промени, както и при всякакви други въпроси относно възнагражденията, в съответствие с нормативните изисквания и добрите практики в тази област. Председател на Комитета по възнагражденията е г-н Евгени Луканов. Банката изпълнява изискването по отношение на значимите банки (съгласно Наредба №4 на БНБ

за изискванията към възнагражденията в банките), мнозинството от членовете на комитета да са независими по смисъла на чл.10а, ал.2 от ЗКИ.

През 2019 г. Комитетът по възнагражденията е разглеждал въпроси от неговите компетенции относно възнагражденията.

Комитетът за подбор подпомага Надзорния съвет при оценяване на индивидуалната и колективната пригодността на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет, както и оценява пригодността на лицата, заемащи ключови позиции в Банката, в съответствие с приложимите регулаторни изисквания и Политиката на ПИБ АД за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции. Председател на Комитета за подбор е г-н Йордан Скорчев. Банката изпълнява изискването по отношение на значимите банки, мнозинството от членовете на комитета да са независими по смисъла на чл.10а, ал.2 от ЗКИ.

През годината Комитетът за подбор е разглеждал въпроси във връзка със своите компетенции, в т.ч. дадени препоръки във връзка с избора и пригодността на лицата, заемащи ключови позиции в Банката, а също така и относно промени в състава на висшия ръководен персонал, извършени през годината.

В качеството си на дружество от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит (ЗНФО) в Банката функционира **Одитен комитет**, който е отговорен за наблюдаване на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на функцията по вътрешен одит и системите за контрол и управление на рисковете в Банката. Комитетът препоръчва избора и възнаграждението на регистрираните одитори, които да извършат независим финансов одит на Банката и наблюдава тяхната независимост в съответствие с изискванията на приложимите европейски и национални регулации, както и Етичния кодекс на професионалните счетоводители. Дейността на Одитния комитет е структурирана съгласно писмено определени компетенции, права и отговорности включени в правилника му за работа (статут по смисъла на чл. 107, ал. 7 от ЗНФО) в изпълнение на изискванията на Закона за независимия финансов одит и на Регламент 537/2014 на ЕП и на Съвета относно специфични изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия от обществен интерес.

Първа инвестиционна банка изпълнява изискването мнозинството от членовете, в т.ч. и председателят на Одитния комитет да са външни за и независими от Банката. Председател на Одитния комитет е г-н Георги Тренчев, който притежава високи финансови компетенции, както и познания, професионален опит и квалификации в областта на счетоводството и финансовия одит, необходими за ефективното изпълнение на неговите задължения.

През годината Одитният комитет е разгледал въпроси във връзка с неговите компетенции, в т.ч. относно доразвиване на вътрешните политики, касаещи функцията вътрешен одит в Банката, дадени препоръки за избор на регистрирани одитори, както и дейности по текущо наблюдение на финансовото отчитане и независимия финансов одит, на ефективността на функцията по вътрешен одит и системите за контрол, вкл. чрез регулярни срещи с Главния финансов директор, директора на вътрешен одит, както и с представители на регистрираните одиторски дружества на Банката.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

През 2019 г. са направени промени в състава на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка. През ноември 2019 г. г-жа Севдалина Василева е освободена като член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Банката. Ръководството на Fibank изрази благодарност към нейния принос в развитието на институцията и уважи нейния избор за търсене на нови професионални предизвикателства.

СЪСТАВ И КОМПЕТЕНЦИИ

Към края на 2019 г. Управителният съвет на Първа инвестиционна банка АД се състои от пет члена, избрани от Надзорния съвет по препоръка на Комитета за подбор, в съответствие с изискванията на действащото законодателство, Устава на Банката и Политиката на Първа инвестиционна банка за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции.

Наименование	Длъжност
Неделчо Василев Неделчев	Главен изпълнителен директор (CEO), Председател на Управителния съвет
Светозар Александров Попов	Главен директор Риск (CRO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор
Чавдар Георгиев Златев	Главен директор Корпоративно банкиране (CCBO), 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 висока репутация и доказани лидерски качества и капацитет да пренесат тези знания, умения и опит в добре обосновани решения, които да бъдат приложени в практиката на Банката, с цел постигане на целите и стратегията за развитие, и стабилно управление на институцията.

Съобразно политиките и практиките за поддържане и осигуряване на разнообразие в състава на ръководните органи Банката се стреми да поддържа целево ниво от 30% от броя на членовете на Управителния съвет да бъдат от по-слабо представения пол, като при необходимост се закръглява (надолу) до цяло число. Към 31 декември 2019 г. Банката изпълнява заложеното целево ниво, като един член от състава на Управителния съвет е жена. Отчетената стойност надвишава средните нива в ЕС, касаещи ръководните органи с управителни функции (15%) съгласно отчетените данни в изследвания на Европейския банков орган относно практиките за многообразието (EBA Report on the benchmarking of diversity practices at European Union level under Article 91(11) of Directive 2013/36/EU (2018 data), EBA/REP/2020/05, публикуван на адрес <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance>). За повече информация относно професионалния опит и компетенции на членовете на Управителния съвет виж раздел [„Друга информация“](#).

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

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

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

УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА

Към 31 декември 2019 г. членовете на Управителния съвет притежават общо 1107 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2019	%
Неделчо Василев Неделчев	350	0,00
Светозар Александров Попов	-	-
Чавдар Георгиев Златев	523	0,00
Живко Иванов Тодоров	-	-
Надя Василева Кошинска	234	0,00
Общо	1 107	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, Надзорния съвет и Закона. Съгласно устройствените актове и вътрешната нормативна уредба определени решения на Управителния съвет подлежат на одобрение от Надзорния съвет, а за други се изисква съгласуване с комитет към НС.

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

КОМИТЕТИ И СЪВЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

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

В Банката функционират и други вътрешни колективни органи, като Комитет по управление на промените, който като помощен орган към УС отговаря и следи за изпълнението на ИТ стратегическата програма на Банката, както и управлява и контролира проектното портфолио, целевото използване на ресурсите и одобрения бюджет в тази област. Председател на комитета е главният изпълнителен директор, а останалите членове включват главния финансов директор, главния директор „Банкиране на дребно“, главния директор „Информационни технологии и операции“, както и директорите на дирекции „Информационни технологии“, „Анализ и контрол на риска“ и „Стратегическо планиране и развитие“.

В изпълнение на дългосрочните приоритети, насочени към намаляване на неликвидните активи и осигуряване на тяхната ефективна реализация, в Банката функционира и Комисия за управление и продажба на активи, която подпомага Управителния съвет във връзка с управлението, администрирането и реализацията на придобити активи съобразно действащите в Банката нива на компетентност. Председател на комисията е член на Управителния съвет, а останалите членове включват директорите на дирекции „Проблемни активи“, „Управление на активи“ и „Административна“, както и ръководителя на отдел „Оценка на активи“ към дирекция „Финанси“.

ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Общото събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка е най-високопоставеният орган на управление, който дава възможност на акционерите да вземат решения по основополагащи въпроси, касаещи съществуването и дейността на Банката. В частност, Общото събрание взема решения относно изменения и допълнения на Устава на Банката, за увеличаване и намаляване на капитала, както и за преобразуване или прекратяване на Банката. Общото събрание има компетенциите да избира и освобождава членовете на Надзорния съвет, на Одитния комитет и ръководството на Вътрешния одит в Банката, да взема решение за разпределяне на печалбата, за издаването на облигации, както и относно всякакви други въпроси съобразно Устава на Банката и приложимото законодателство.

През юни 2019 г. е проведено Редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, с представени 86,78% от акционерния капитал и правата на глас, на което е решено цялата нетна печалба на Банката за 2018 г. да бъде капитализирана, както и да не се изплащат дивиденди или правят други отчисления от печалбата за 2019 г., с цел включването ѝ в базовия собствен капитал от първи ред на Банката. На Общото събрание са приети и промени в Устава на Първа инвестиционна банка, с които се овластява Управителният съвет в продължение на 5 години, считано от 23.07.2019 г., с одобрението на Надзорния съвет, да може да взема решения за издаване на ипотечни облигации по реда на Закона за ипотечните облигации с обща номинална стойност до 400 000 000 лева, падеж до 10 г. от датата на издаването и други условия, определени от Управителния съвет.

През ноември 2019 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, с представени 85,24 % от акционерния капитал и правата на глас, на което за регистрирани одитори за извършване на независим финансов одит на годишния финансов

отчет на Банката за 2019 г., са избрани „БДО България“ ООД и „Мазарс“ ООД. Дружествата са избрани след предварително одобрение от Българската народна банка и по препоръка от страна на Одитния комитет на Банката съобразно критерии за съгласуване на избора, одобрени от БНБ съгласувано с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори.

С цел по-голяма оперативност и улесняване реализацията на определени решения, Общото събрание на акционерите със свои предходни решения от 29.05.2017 г. и от 16.05.2016 г. е овластило Управителния съвет, с одобрението на Надзорния съвет, да може да взема решения за увеличаване на капитала на Банката до достигане на общ номинален размер от 210 000 000 лева чрез издаване на нови акции (в продължение на 5 години, считано от 23.06.2017 г.), както и за издаване на дългови инструменти, включително подчинен срочен дълг и капиталово-дългови (хибридни) инструменти, в общ размер до 2 000 000 000 лева, съответно равностойността в друга валута (в продължение на 5 години, считано от 16.06.2016 г.).

КОНТРОЛНА СРЕДА И ПРОЦЕСИ

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

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

През 2019 г. Първа инвестиционна банка задели усилия и ресурс за доразвиване на вътрешните политики, касаещи рамката за вътрешен контрол в съответствие с новите изисквания в тази област, вкл. промените в Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките и Насоките на ЕБО относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11).

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. Прилага се и Политика за докладване и управление на неправомерни и неетични действия (Whistleblowing policy), чиято цел е да систематизира способите и реда за вътрешно споделяне при наличие на съмнения за неправомерни действия, както и при проблеми в работния процес, с които да се гарантира тяхното прозрачно и справедливо разглеждане и разрешаване.

ВЪТРЕШЕН ОДИТ

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

Вътрешният одит извършва периодични проверки с цел обезпечаване постигането на целите и задачите, икономичното и ефективно използване на ресурсите, адекватен контрол на различните рискове, опазване на активите, надеждност и цялостност на финансовата и

управленската информация, законосъобразност на дейността, съблюдаване на политиките, плановете, вътрешните правила и процедури.

През 2019 г. на Общото събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка е приет годишният отчет на вътрешния одит за дейността му през 2018 г., с който са информирани акционерите за основните резултати от контролните действия на вътрешните одитори, за предприетите мерки и тяхното изпълнение. През периода са актуализирани политиките и правилата, касаещи функцията вътрешен одит съобразно приложимите регулаторни и други изисквания и стандарти в тази област.

РЕГИСТРИРАНИ ОДИТОРИ

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

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

Регистрираните одитори, избрани да извършат независим финансов одит на годишните финансови отчети на Банката за 2019 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 ИНФОРМИРАНост

Свикването на Общото събрание на акционерите се извършва с писмена покана до акционерите съгласно Устава на Банката с цел насърчаване участието им в Общото събрание и по начин, който

не затруднява или оскъпява ненужно гласуването. Банката предоставя на акционерите навременна и достатъчна информация за вземането на решения, отчитайки обхвата на компетентност на Общото събрание. Поканата заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание се обявяват в Търговския регистър към Агенция по вписванията, предоставят се на Комисията за финансов надзор и се осигуряват на разположение на обществеността чрез www.x3news.com най-малко 30 дни преди провеждане на Общото събрание. Те се публикуват и на интернет страницата на Банката на български и на английски език за времето от обявяването до приключването на Общото събрание. При поискване, материалите се предоставят на всеки акционер безплатно. Като част от поканата са разписани и изрични правила за гласуване чрез пълномощник, изисквания относно документи, съставени на чужд език, както и информация относно получаване и приемане на уведомления, пълномощни и други документи чрез електронни средства за комуникация.

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

ОСНОВНИ ПРАВА И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ПРЕХВЪРЛЯНЕ

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

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

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

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

Във връзка с взетото през 2019 г. от Управителния съвет на ПИБ АД решение за увеличение на капитала на Банката чрез издаване на нови акции, е предвидено издаването на права съгласно разпоредбите на ЗППЦК, които дават право на акционерите да запишат акции от увеличението пропорционално на участието им в капитала на Банката преди увеличението. Срещу всяка съществуваща акция се издава едно право, като всеки 2,75 права дават възможност за записване на 1 нова акция.

МИНОРИТАРНИ АКЦИОНЕРИ И ИНСТИТУЦИОНАЛНИ ИНВЕСТИТОРИ

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

В стремежа за поддържане на отворена линия за комуникация с акционерите и инвеститорите, Първа инвестиционна банка поддържа Клуб на инвеститорите, с регистрацията в който всички

заинтересовани лица могат да получават на електронната си поща (e-mail) уведомление за всяка оповестена от Банката до обществеността информация, касаеща инвеститорите.

Банката организира и провежда срещи с миноритарните акционери, с цел осигуряване на допълнителна прозрачност и възможност за открит диалог и обратна връзка между тях и висшия ръководен персонал на Банката, както и възможност те да допринесат и да работят активно за успешното развитие на Първа инвестиционна банка АД. Съобразно добрите корпоративни практики и с цел равнопоставеност на адресатите, поканите за срещи с миноритарните акционери, както и резултатите от тяхното провеждане се оповестяват публично чрез www.x3news.com, както и на интернет страницата на Банката.

РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Прозрачността и навременното разкриване на информация е ключов принцип в корпоративното управление. Първа инвестиционна банка поддържа система за разкриване на информация съобразно действащите нормативни изисквания, която е насочена към осигуряване на навременна, вярна и разбираема информация за съществените събития, дава възможност за обективни и информирани решения, както и гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията и не позволява злоупотреби с вътрешна информация.

Първа инвестиционна банка има приета от Управителния съвет и одобрена от Надзорния съвет Политика за оповестяване, която очертава рамката за предоставяне на информация към заинтересованите лица, акционерите и инвеститорите, в съответствие със съвременните практики за добро корпоративно управление, и с оглед осигуряване на възможност за вземане на обективни и информирани решения и оценки. При оповестяване на информация, Банката се ръководи от принципите за точност, достъпност, равнопоставеност, навременност, цялостност и регулярност.

В качеството си на публично дружество и емитент Fibank разкрива на обществеността (чрез www.x3news.com) периодична информация, включително одитирани съвместно от двама регистрирани одитори годишни финансови отчети, както и междинни отчети и доклади за дейността. Обхватът на оповестяваната от Първа инвестиционна банка периодична информация надхвърля изискванията на националното законодателство, като Банката в съответствие с чл. 100о¹, ал.7 от ЗППЦК и чл.33а², ал.2 от Наредба №2 на КФН, е приела да разкрива публично тримесечни финансови отчети за дейността си с по-подробно съдържание както при шестмесечните си такива, вместо по-съкратените публични уведомления за финансово състояние за първо, трето и четвърто тримесечие.

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

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

От 2016 г. Първа инвестиционна банка участва в ежегодните упражнения за прозрачност (EU-wide transparency exercise), провеждани от Европейския банков орган (ЕБО), които включват агрегирана и детайлна информация на ниво банка относно капиталовата позиция, рисковите експозиции, ливъридж и качество на активите. Упражнението е част от действията на ЕБО, насочени за насърчаване на прозрачността и пазарната дисциплина на финансовия пазар в ЕС. През 2019 г. в упражнението са взели участие 131 банки и банкови групи от 27 страни – членки на ЕС и държави от Европейското икономическо пространство (ЕИП). Информация за резултатите от участието на Първа инвестиционна банка е публично достъпна на интернет страницата на ЕБО на адрес: <https://eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/eu-wide-transparency-exercise>.

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

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

ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

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

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

В изпълнение на приложимите нормативни изисквания, през юни 2019 г. директорът за връзки с инвеститорите на Банката е отчетел дейността си за 2018 г. на годишното общо събрание, като неговият отчет е приет от акционерите с единодушие.

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

Първа инвестиционна банка има разработено и действащо мобилно приложение за връзки с инвеститорите, осигуряващо бърз достъп до финансова информация и финансовия календар на Банката, както и относно други данни и новини, касаещи инвеститорите.

ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА

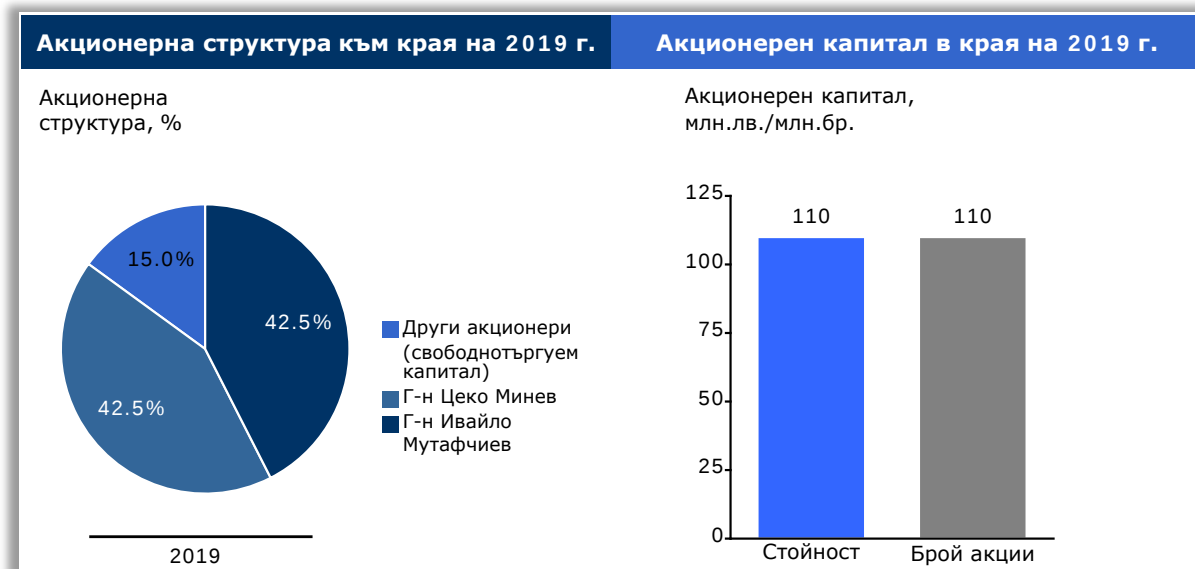
Първа инвестиционна банка прилага политика на информираност към заинтересованите лица с отношение към нейната дейност. Те включват лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството, като кредитори, притежатели на облигации, клиенти, служители, обществеността и други.

Периодично, в съответствие със законовите норми и добрите практики, Първа инвестиционна банка разкрива информация от нефинансов характер, вкл. относно социалната отговорност на Банката и нейното участие в 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 единадесет години като канал за комуникация, целящ открит диалог на достъпен език с клиенти, партньори и други заинтересовани лица.

АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА

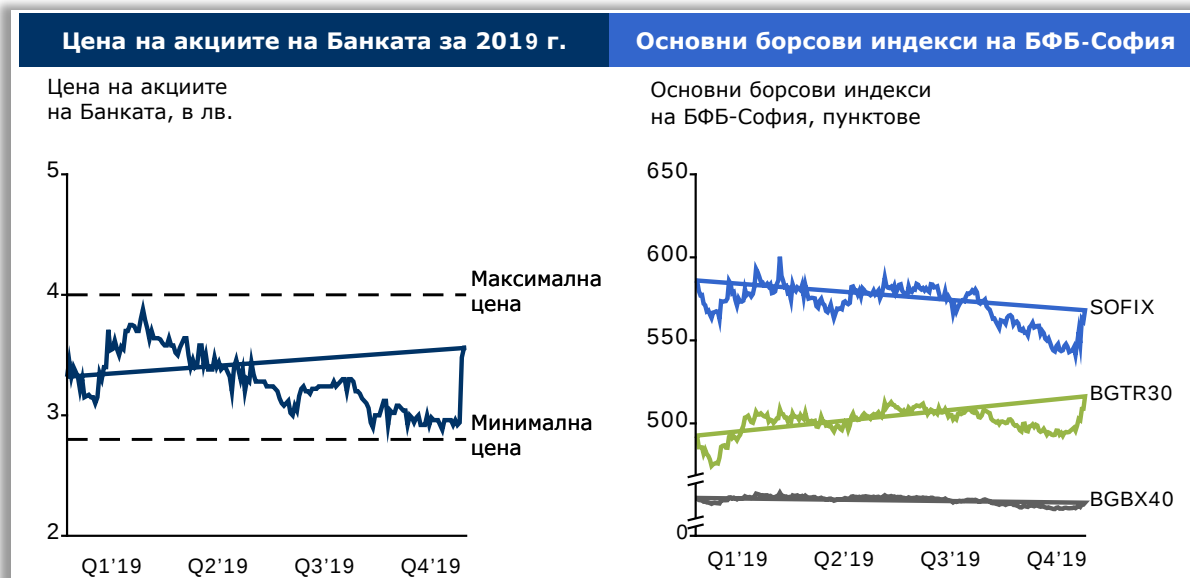
Към 31 декември 2019 г. основни акционери в Първа инвестиционна банка са г-н Цеко Минев (42,5%) и г-н Ивайло Мутафчиев (42,5%). Останалите 15% от акционерния капитал на Банката (16,5 млн. лв.) са на други акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса (free-float). Към края на годината общият брой на акционерите на Банката надхвърля 1700, които включват както физически лица, така и юридически лица, вкл. институционални инвеститори.



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

ЦЕНА НА АКЦИИТЕ И ПАЗАРНА КАПИТАЛИЗАЦИЯ

През 2019 г. цената на акциите на Банката се движи в интервала между 2,84-3,90 лв. Последната цена на акциите на Първа инвестиционна банка за отчетния период е 3,56 лв. (2018: 3,37 лв.), а пазарната капитализация на Банката, изчислена на тази база, възлиза на 391 600 хил. лв. (2018: 370 700 хил. лв.). С акциите на Fibank на основния пазар BSE са сключени общо 1291 сделки и реализиран оборот в размер на 1947 хил. лв. спрямо 1453 сделки и 3075 хил. лв. оборот година по-рано.



Към 31.12.2019 г. акциите на Банката се търгуват на Основен пазар BSE, сегмент акции Premium на Българската фондова борса, като са включени в три борсови индекси – SOFIX, BGBX40 и BGTR30, които обединяват най-големите, най-търгувани и най-ликвидни компании на фондовия пазар в страната.

 ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ

През 2019 г. дейностите в областта на управление на човешките ресурси са фокусирани върху планирането и изпълнението на значими дългосрочни, стратегически и обучителни проекти, както и върху реализиране на програми за вдъхновяване и насърчаване на позитивни примери за продуктивно работно поведение сред служителите в Банката.

През годината е структурирано и представено предложение за дългосрочна стратегия на проект за развитие на работодателския бранд (**Employer Branding**). Проектът се осъществява съвместно с дирекции „Маркетинг и реклама“ и „Корпоративни комуникации“, като важна стъпка в реализирането на проекта е провеждане на проучване за ангажираността на служителите (*Employee Satisfaction survey*), което е планирано за 2020 г. През периода стартира и друг важен проект – за въвеждане на нова HR система, чрез което се цели постигането на по-висока ефективност на основните процеси и дейности по управление на човешкия капитал, свързани с управление на възнаграждения и придобивки, подбор, обучение и управление на трудовото представяне.

Приключено успешно е изпълнението по проект „Развитие на знанието за управление на бъдещето“, в който взеха участие 450 служители на Банката като участници в обученията за работа със софтуерни приложения и усъвършенстване на езикови компетенции. Проектът се реализира по Оперативна програма Развитие на човешките ресурси със 100 % безвъзмездна субсидия в размер на 227 425 лв.

През 2019 г. са осъществени няколко големи обучителни инициативи като:

-  Обучение за развитие на уменията на фронт офис служители за предлагане и продажба на кредитни продукти за физически лица, кредитни карти Diners Club, продукти на ФиХелт Застраховане;
-  Развитие на уменията на служители от контакт центъра на Банката за обслужване, предлагане и продажба на банкови продукти по телефон;
-  Обучение по методологиите за управление и оптимизиране на процеси и дейности Lean и Six Sigma;

Продължи успешното провеждане на доказалите своя принос и значимост входящи обучителни програми за новоназначени фронт офис служители и касиери във всички основни области на тяхната дейност.

През годината е реализиран проект за надграждане на оперативния капацитет и функционалностите на платформата за електронни обучения в Банката. Целта на проекта е всички служители във Fibank да имат достъп до електронната обучителна среда и по този начин да се разшири и интензифицира цялостния процес на корпоративни обучения. В резултат над 1800 служители преминаха различни електронни обучения.

През 2019 г. стартира изпълнението на Програма за развитие на вътрешни обучители. Пълната ѝ реализация е планирана да завърши през 2020 г. и обхваща подготовка на 45 вътрешни тренери, водещи групови обучения, и на 90 ментори, обучаващи свои колеги на работното място. Програмата се реализира в градовете София, Пловдив, Варна и Велико Търново със



съдействието на консултантска фирма с доказано успешен опит при изпълнението на аналогични обучителни проекти.

В периода юни-октомври 2019 г. в Банката се организира и проведе Стажантска програма „Моят кариерен старт“. Над 30 младежи имаха възможност да придобият практически опит в различни звена от Банката, в т.ч. в Централно управление и клоновете в страната. За стажантите бяха предвидени различни събития и обучения за развитие на знания, умения и представяне на Банката като предпочитан и отговорен работодател.



През 2019 г. **Recognition Програма „Заедно можем повече“** отбеляза 4 години от своето стартиране и все повече се превръща във вдъхновяващ и мотивиращ елемент за служителите в Банката. Към края на 2019 г. общо отличените служители в програмата са 123, а моментите на награждаване са поводи за радост и гордост за победителите и техните ръководители.

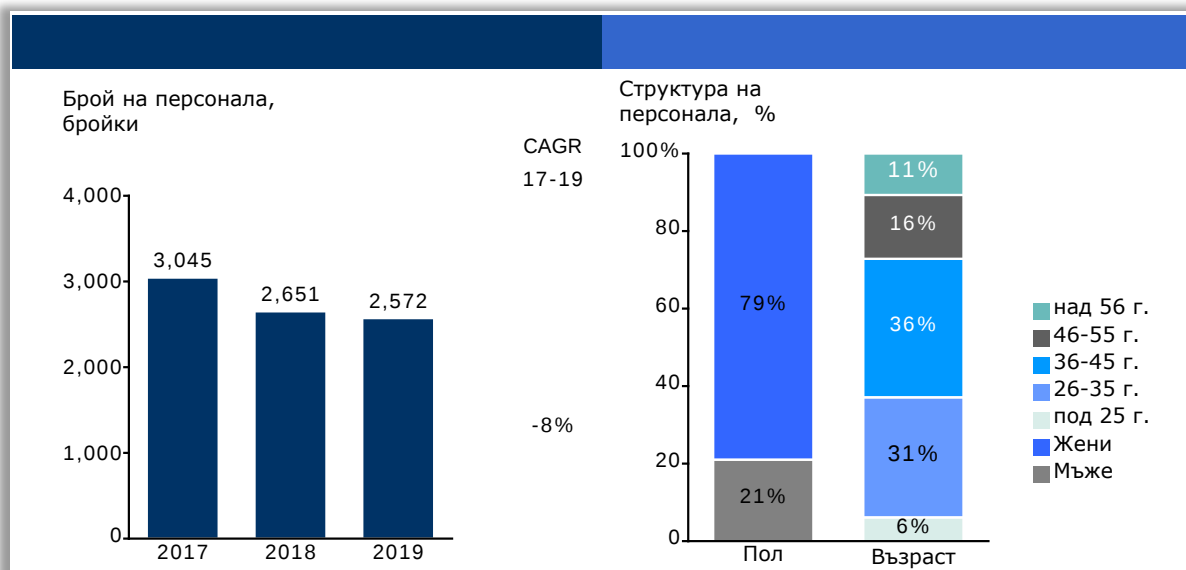


През 2019 г. Fibank продължи да инвестира в развитието на квалификацията и мотивацията на своите служители чрез включване в две магистърски програми. Банката финансира обучението на служители с висок потенциал за развитие в **магистърската програма „Finance, Banking & Real Estate“** на SDA Bocconi School of Management и Американски университет в България.

През годината се дипломираха успешно 9 служители на Банката в **магистърска програма „Банков мениджмънт и инвестиционна дейност“**, която се развива съвместно с Висшето училище по застраховане и финанси и е

насочена към изграждане на партньорски отношения и трайно интегриране на бизнеса с образованието. За академичната 2019-2020 г. за участие в магистърската програма бяха включени нови 15 служители, преминали специална процедура за номиниране и избор.

Към 31.12.2019 г. числеността на персонала на Първа инвестиционна банка на индивидуална основа възлиза на 2572 служители спрямо 2651 година по-рано. Към края на годината 37% от персонала на Банката са служители до 35 годишна възраст, а делът на тези до 45 г. възлиза на 73% от общия персонал. Съобразно общите тенденции преобладаващата част 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.

В политиката са определени категориите персонал (идентифициран персонал), в т.ч. висшия ръководен персонал, служителите с контролни функции и тези, чиято дейност е свързана с поемането на рискове, както и са определени специфични изисквания спрямо тях 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 2019 г. изплатените възнаграждения на ключовия управленски персонал възлизат на 10 069 хил. лв.

ПОЛИТИКА ЗА ПОДБОР И ОЦЕНКА НА ПРИГОДНОСТТА

През 2019 г. Първа инвестиционна банка доразви своята Политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции, в съответствие с новите изисквания в тази област, вкл. промените в Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, и Насоките на ЕБО и ESMA за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2017/12).

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

Банката прилага политика за насърчаване на многообразието по отношение на Надзорния съвет и Управителния съвет, с цел поддържане на разнообразна група от членове в състава на съветите и осигуряване на разнообразни гледни точки и опит за способстване вземането на независими становища/решения и стабилно управление, която включва аспекти като образование и професионален опит, пол, възраст, географски признак/произход. По отношение на състава на съветите Банката се стреми да поддържа целево ниво от 30% от членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет да бъдат от по-слабо представения пол, като при необходимост се закръглява (надолу) до цяло число. Към 31.12.2019 г. Банката изпълнява целевото ниво, заложено в политиката. За повече информация относно многообразието виж раздели „[Надзорен съвет](#)“ и „[Управителен съвет](#)“.

СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ

Нефинансова декларация

по смисъла на чл.48 от Закона за счетоводството.

През 2019 г. Първа инвестиционна банка затвърждава имиджа си на социално-отговорна институция, реализирайки различни проекти в сферата на образованието, културата и спорта – част от програмата за корпоративна социална отговорност.

В изпълнение на дългосрочната програма на Fibank за подпомагане и стимулиране развитието на българското образование и младите хора, през 2019 г. са организирани редица инициативи с основен акцент създаване и развитие на финансова култура сред подрастващите от най-ранна детска възраст.

През март 2019 г. Първа инвестиционна банка взе участие в „Европейска седмица на парите“ – съвместна инициатива на Европейската банкова федерация и Асоциацията на банките в България, която цели да повиши обществената информираност по въпросите на финансовото образование и финансовата грамотност. Fibank взе участие чрез провеждане на дейности и инициативи, посветени на повишаването на финансовата грамотност на учениците в редица градове в България, сред които: София, Пловдив, Варна, Стара Загора, Кърджали, Ловеч, Гоце Делчев, Монтана. Пред учениците бяха представени кратки теми за финансова грамотност, с които се цели да се насърчи и възпитава у децата интерес към предприемачеството, отговорност към парите и умения за дългосрочно планиране и управление на личния и семейния бюджет. Бяха представени също книжки и филм „Децата и парите“ – специално създадени като част от програмата на Банката за ранно финансово образование, както и направени демонстрации на плащания с карти и аксесоари за плащане.



През годината Първа инвестиционна банка подкрепи и други проекти с образователна и научна насоченост, вкл. проекта „Културата среща науката“ по програма „Еразмус+K2“ на Природоматематическата гимназия „Яне Сандански“ в гр. Разлог, както и награди отличници ученици от випуск 2019 на Математическата гимназия в гр. Ловеч. Fibank бе и сред основните партньори на годишния конгрес на Европейската фармацевтична студентска асоциация (ESPA) и Международния биомедицински конгрес (IBCS 2019), проведен в София.



През 2019 г. Банката развива социалната насоченост на програмата Smart Lady, създадена в подкрепа на жените в бизнеса. В изпълнение на това през периода е разработена нова уеб-базирана платформа по програмата, чрез която се създават условия за провеждане на дистанционни обучения, осигуряване на практически съвети и казуси, както и публикуване на специализирани материали в подкрепа на жените предприемачи. Признание за усилията в тази посока е получената през годината за уеб платформата награда „Продуктов сайт 2019“.

Като част от програмата е учреден и клуб "Smart Lady", със социалната мисия да създаде общност за взаимодействие, контакти и бизнес сътрудничество сред жените в бизнеса.

Първа инвестиционна банка продължава да подкрепя значими за обществото теми и каузи. През годината Fibank и Mastercard подкрепят глобалната програма World Food Program (WFP), насочена за борба с глада в световен мащаб. Като част от програмата, на локално ниво в страната, е създадена електронна система за училищно хранене „Здравословно училище“, която се използва в редица училища в България. Банката се включва в каузата, чрез която за всеки обяд, закупен с карта Mastercard през платформата се дарява една седмица безплатна храна за дете в нужда.

Като най-голямата банка с български капитал Fibank полага усилия за съхраняване и развитие на българските традиции и култура. Банката подкрепя българското кино и филми, чрез редица инициативи в тази насока, както и набор от музикални изяви и фестивали, вкл. Международния джаз фестивал в град Банско, фестивала за френска музика и култура „Златен ключ“ в град Пловдив.

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. В качеството си на генерален спонсор на Българския олимпийски комитет Банката подкрепи българските състезатели за участието им на Европейските игри в Минск, където над 80 състезатели представиха България в 15 вида спорт. Fibank спонсорира също така и Световната купа по ски алпийски дисциплини за мъже в Банско, в т.ч. чрез организиран благотворителен търг, събраните средства от който, бяха дарени на Българската спортна федерация за деца и младежи в риск.



В края на 2019 г. Първа инвестиционна банка представи своя благотворителен календар за 2020 г., който е част от социалния проект със спортна насоченост към младите и талантиливи български спортисти – в подкрепа на Българската федерация по художествена гимнастика (БФХГ), както и в подкрепа на приюта за бездомни животни Animal Rescue Sofia. 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.

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 и модели на предприемачество в страната, които да се превърнат в еталон и вдъхновение.

В съответствие със законовите норми и добрите практики в годишния доклад за дейността си, Първа инвестиционна банка разкрива информация от нефинансов характер, която представлява Нефинансова декларация по смисъла на чл.48 от Закона за счетоводството, вкл. относно политиките за корпоративна социална отговорност на Банката и нейното участие в обществения живот в страната, както и относно въпроси свързани със служителите и прилаганите политики за многообразие, описание на бизнес развитието и продуктите, практиките за корпоративно управление и целите за развитие – за повече информация освен в раздела *Социална отговорност*, виж раздели [„Мисия“](#), [„Профил на Банката“](#), [„Акценти за 2019 г.“](#), [„Канали за дистрибуция“](#), [„Информационни технологии“](#), [„Корпоративно управление“](#), [„Човешки капитал“](#), [„Преглед на бизнеса“](#), [„Цели за развитие през 2020 г.“](#).

ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА



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

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

ДЕПОЗИТИ

През 2019 г. привлечените средства от физически лица се увеличават и достигат 6 723 937 хил. лв. спрямо 6 392 855 хил. лв. година по-рано, в резултат основно от текущите сметки, които растат с 20,3% до 1 448 789 хил. лв. (2018: 1 204 229 хил. лв.) и отразяват последователно провежданата политика на Банката за дългосрочни взаимоотношения с клиентите, вкл. за развитие на кръстосаните продажби и транзакционния бизнес.

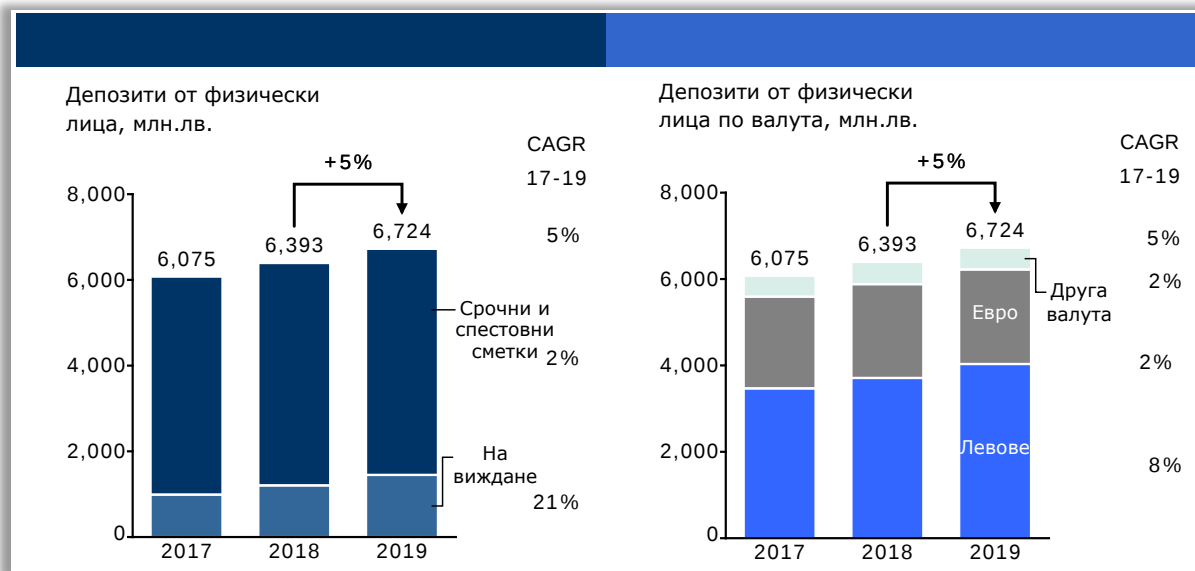
През годината е разработен нов продукт за физически лица – спестовна сметка за тийнейджъри „Smart teen“, по която могат да се прехвърлят средства през мобилното приложение My Fibank от/към разплащателната сметка, открита към юношеските карти Debit Mastercard Pay Pass Teen. През април 2019 г. е проведена кампания за популяризиране на продукта „Доходна сметка“, който включва разплащателна сметка, обвързана със срочен депозит, по който се начислява лихвен бонус в зависимост от постъпленията по разплащателната сметка.

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

Политиката на Банката е насочена към изграждане на стабилна депозитна база чрез предлагане на разнообразни и гъвкави депозитни продукти, при поддържането на високи стандарти на клиентско обслужване. През 2019 г. Fibank оптимизира условията по депозитните си продукти

съобразно пазарната среда и тенденцията за понижаване на лихвените равнища, както и работи активно с цел изграждане и поддържане на партньорство в услуга на клиентите.

Към края на годината срочните и спестовни сметки нарастват до 5 275 148 хил. лв. (2018: 5 188 626 хил. лв.), като запазват структуроопределящ дял в привлечените средства от физически лица – 78,5% (2018: 81,2%). С цел диверсифициране на привлечения ресурс Банката е участник в международната платформа WeltSparen by Raisin за привличане на средства от чуждестранни лица.



По привлечени средства от физически лица Първа инвестиционна банка се нарежда на трето място сред банките в страната към края на декември 2019 г. (2018: трето). Пазарният дял на Банката към същата дата възлиза на 11,67% на индивидуална основа (2018: 11,98%).

КРЕДИТИ

Брутният портфейл от кредити на физически лица се увеличава с 13,6% до 1 849 951 хил. лв. спрямо 1 629 047 хил. лв. за предходната година, в резултат от нарастване при потребителските и ипотечните кредити.

в хил. лв. / % от общо	2019	%	2018	%	2017	%
Потребителски кредити	845 305	45,7	734 928	45,1	612 970	42,2
Ипотечни кредити	823 239	44,5	700 311	43,0	591 830	40,7
Кредитни карти	176 309	9,5	187 577	11,5	246 291	16,9
Други програми и обезпечени финансираня	5 098	0,3	6 231	0,4	3 182	0,2
Общо банкиране на дребно	1 849 951	100	1 629 047	100	1 454 273	100

ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ

Потребителските кредити растат с 15,0% до 845 305 хил. лв. (2018: 734 928 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 е стартирана иновативна услуга за дистанционно подписване на потребителски кредити чрез използване на специализирано кодиращо token устройство (софтуерен/хардуерен) или квалифициран електронен подпис през мобилно приложение на външен доставчик на удостоверителни услуги. Новата възможност е част от стратегията на Банката за развитие и дигитализация на услугите, разработена с цел допълнително улеснение за клиентите и спомагане за устойчиво екологично развитие. Първа инвестиционна банка продължава да популяризира възможността за изцяло онлайн кандидатстване за потребителски кредит и овърдрафт на интернет адреса на Банката www.credit.fibank.bg, като процесът е интегриран към автоматизираната Workflow система на Банката.

За периода продуктите оферти в потребителския сегмент са актуализирани, с цел предлагане на по-конкурентни условия за клиентите, в т.ч. по продуктите потребителски кредит „Супер кредит“, потребителски кредит „Рестарт“, овърдрафт по дебитна карта „Лесен кредит“. Предложени са и нови застрахователни услуги съвместно с дъщерното на Банката дружество „Фи Хелт Застраховане“ АД.

Пазарният дял на Първа инвестиционна банка в този сегмент възлиза на 8,51% (2018: 9,27%) в края на декември 2019 г., като Fibank заема шесто място (2018: пето) по потребителски кредити сред банките в страната на индивидуална основа.

КРЕДИТНИ КАРТИ

Усвоените лимити по кредитни карти възлизат на 176 309 хил. лв. в края на периода (2018: 187 577 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 9,5% (2018: 11,5%).

През годината са стартирани нови промоционални предложения, вкл. по отношение на кредитните карти и овърдрафти. В изпълнение на стратегическите си планове, Банката ще продължава да развива дейността си, с цел по-ефективно управление на клиентското портфолио и таргетиране на отделни групи клиенти, както и откриването на допълнителни възможности за кръстосани и надграждащи продажби. *За повече информация виж раздел [„Картови разплащания“](#).*

ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ

Към края на декември 2019 г. ипотечните кредити нарастват със 17,6% до 823 239 хил. лв., спрямо 700 311 хил. лв. година по-рано, като формират дял от 44,5% в портфейла от кредити на физически лица към края на периода (2018: 43,0%). Към 31 декември 2019 г. пазарният дял на Банката в този сегмент се повишава до 6,91% (2018: 6,68%), като Fibank заема шесто място сред банките в страната на индивидуална основа (2018: шесто).

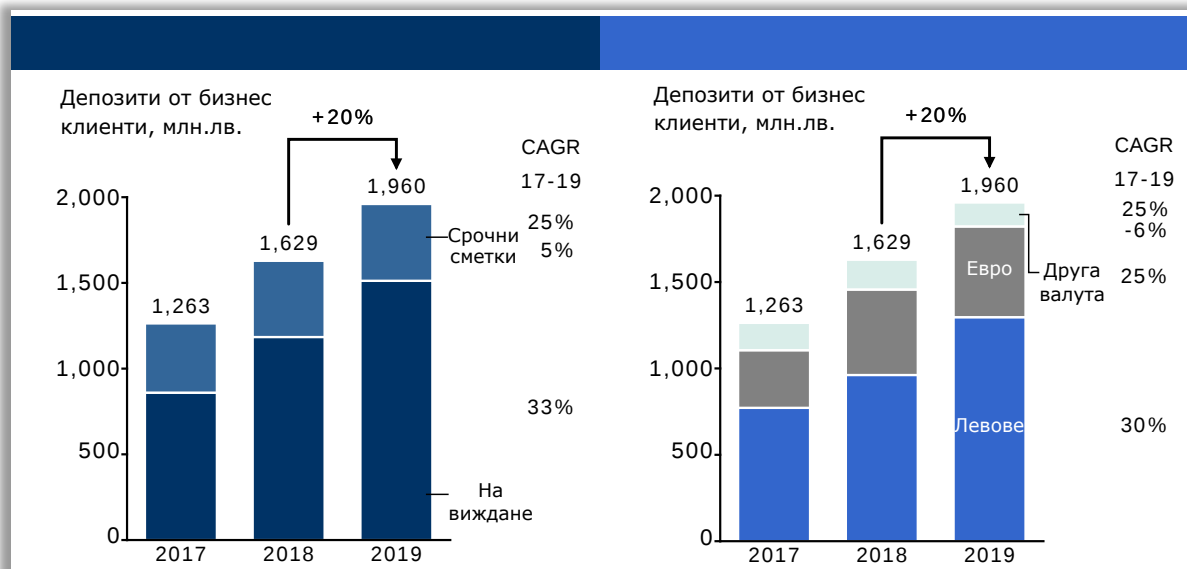
През годината, в изпълнение на стратегията си за развитие на сегмента на банкирането на дребно, Fibank продължи да предлага ипотечни кредити при конкурентни условия, както и да организира промоционални кампании, с цел стимулиране на продажбите, в т.ч. кампанията „Нов дом с Fibank“. През периода в съответствие с пазарната среда бяха обновени условията по продукта жилищен кредит „Право на избор“.

През 2020 г. Банката ще продължи да развива и предлага гъвкави кредитни продукти за физическите лица, с цел фокусиране върху привличането на нови клиенти и предлагане на съпътстващи продукти и услуги. Планирано е и разширяване на каналите за предлагане на ипотечни кредити, вкл. чрез участие в специализирани за тази цел онлайн платформи.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

ДЕПОЗИТИ

Привлечените средства от търговци и институции през 2019 г. нарастват с 20,4% (331 480 хил. лв.) до 1 960 064 хил. лв. (2018: 1 628 584 хил. лв.), като в обема рефлектира основно увеличение при разплащателните сметки, които достигат 1 511 780 хил. лв. в края на 2019 г. (2018: 1 184 170 хил. лв.) и формират 77,1% от привлечените средства от търговци и институции (2018: 72,7%).



Срочните сметки също нарастват и достигат 448 284 хил. лв. (2018: 444 414 хил. лв.) в края на периода, като формират 22,9% от привлечените средства от търговци и публични институции (2018: 27,3%). Първа инвестиционна банка предлага разнообразни депозитни и спестовни продукти, които постоянно адаптира спрямо пазарните условия и специфичните фирмени изисквания. Fibank предлага и комбинирани пакети от банкови продукти и услуги за бизнес лица, с които се дава възможност за оптимизация на разходите и процедурите при използване на набор от различни банкови услуги.

През 2019 г. са доразвити продуктите, предлагани от Банката през международната платформа Weltsparen by Raisin.

Към 31 декември 2019 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови клиенти, представляват 7,42% от общата сума на задълженията към други клиенти (2018: 4,93%).

КРЕДИТИ

КОРПОРАТИВНО КРЕДИТИРАНЕ

Портфейлът от кредити на бизнес клиенти намалява до 4 426 457 хил. лв. в края на 2019 г. спрямо 4 636 557 хил. лв. година по-рано, в резултат на понижение при сегмента на корпоративните клиенти, които понижават дела си в корпоративния портфейл до 78,9% в края на годината (2018: 80,8%). 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 17,4% (2018: 16,2%) и до 3,7% (2018: 3,0%) като част от политиката за диверсифициране на портфейла и приоритетно развитие в тези сегменти.

в хил. лв./ % от общо	2019	%	2018	%	2017	%
Корпоративни клиенти	3 494 654	78,9	3 745 434	80,8	3 391 558	81,6
Малки и средни предприятия	768 701	17,4	751 180	16,2	643 444	15,5
Микрокредитиране	163 102	3,7	139 943	3,0	120 882	2,9
Общо кредити на предприятия	4 426 457	100	4 636 557	100	4 155 884	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.

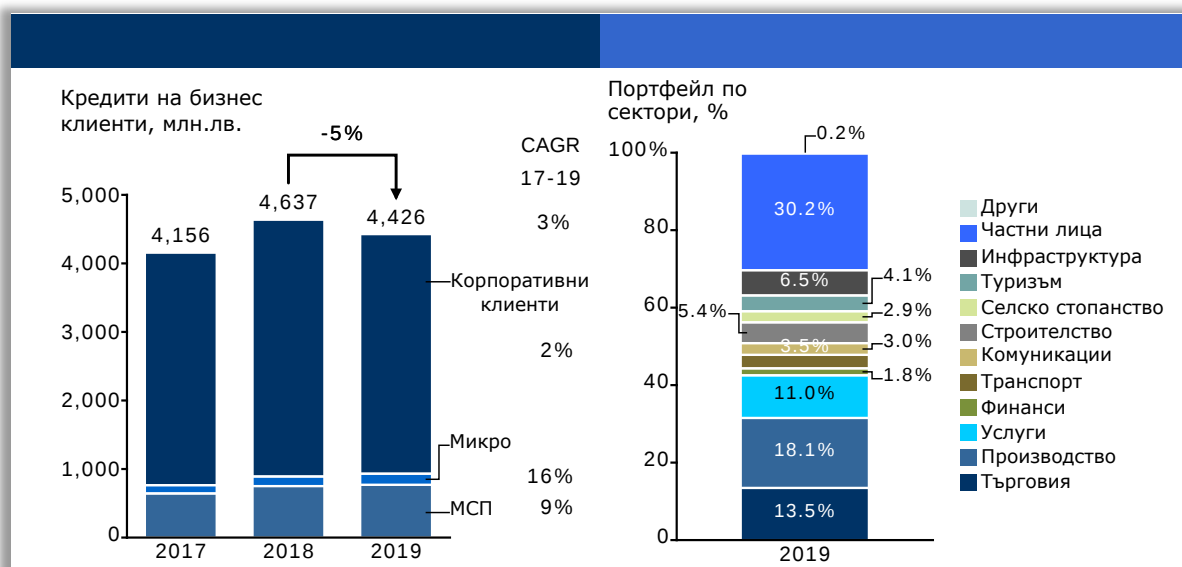
През годината Банката активно предлага факторинг услугите на съществуващи и потенциални бизнес клиенти, вкл. такива, чиято дейност включва извършването на доставки на стоки или предоставяне на услуги при условията на отложено плащане в страната или в чужбина. Първа инвестиционна банка е член на глобалната мрежа на водещите факторинг компании Factors Chain International (FCI), като в това си качество може да предоставя експортен факторинг с гарантирано плащане и импортен факторинг. Банката поддържа сътрудничество и с водещи финансови институции във факторинг застраховането.

Банката продължава да бъде сред водещите институции в страната в сферата на търговското финансиране, като 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 чужбина.

Пазарният дял на Fibank в края на декември 2019 г. възлиза на 11,60% от кредитите на предприятия на банковата система (2018: 12,82%), запазвайки второто си място (2018: второ) сред банките в страната на индивидуална основа.

Към 31.12.2019 г. водещи в структурата на портфейла са кредитите към производството (2019: 1 133 840 хил. лв.; 2018: 1 179 765 хил. лв.), търговията (2019: 844 380 хил. лв.; 2018: 992 286 хил. лв.) и услугите (2019: 691 080 хил. лв.; 2018: 655 577 хил. лв.), които формират съответно 18,1%, 13,5% и 11,0% от общите кредити (2018: 18,8%, 15,8% и 10,5%). Динамиката отразява развитието на икономическата активност в страната, в т.ч. в сферата на услугите, като е в съответствие с целите за развитие на Банката. Увеличение е отчетено в сферите на строителството – до 336 886 хил. лв. (2018: 258 219 хил. лв.), в резултат от възстановяването и приноса на този сектор към добавената стойност в икономиката за периода. Позитивните индикации и данни в сектора на туризма допринасят за развитието на кредитите в този сегмент (2019: 255 881 хил. лв.; 2018: 244 533 хил. лв.), като ръст е отчетен и при финансите (2019: 112 944 хил. лв.; 2018: 107 517 хил. лв.). Кредитите в сферата на комуникациите се увеличават до 190 441 хил. лв. (2018: 106 858 хил. лв.), като отразяват фокуса на Банката и специализираните кредитни продукти, предлагани в този сегмент, както и приноса му към растежа на сектора на услугите в страната.

Намаление през годината е регистрирано при кредитите в сферата на селското стопанство (2019: 180 014 хил. лв.; 2018: 194 749 хил. лв.), транспорта (2019: 217 938 хил. лв.; 2018: 316 628 хил. лв.) и инфраструктурата (2019: 408 558 хил. лв.; 2018: 500 735 хил. лв.).



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

БАНКИРАНЕ НА МСП

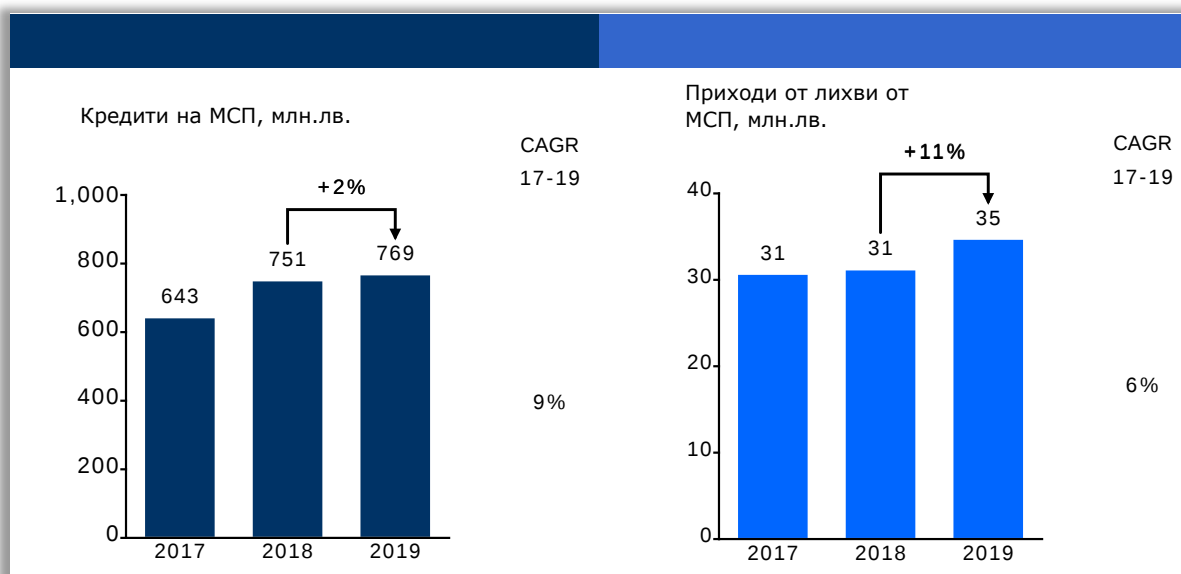
През 2019 г. кредитите към малки и средни предприятия¹³ нарастват с 2,3% до 768 701 хил. лв. спрямо 751 180 хил. лв. година по-рано в изпълнение на стратегията на Банката за растеж и развитие в този бизнес сегмент. За увеличението допринасят, както разработените нови кредитни продукти и конкурентни условия, предлагани за МСП-клиенти, така и разнообразния набор от решения, свързани с програмите и фондовете на ЕС и другите гаранционни схеми и финансираня.

В началото на годината на база сключено споразумение с Българска банка за развитие по Програма „КОСМЕ+“ (с подкрепата на Европейския фонд за стратегически инвестиции), Fibank започва да предоставя инвестиционни и оборотни кредити за малки и средни предприятия с максимален размер до 150 хил. евро и срок до 10 години. По програмата е включена и възможност за издаване на банкови гаранции, както и револвиращи кредитни линии с максимален срок до 5 г.

В края на годината започна подготовка за стартиране и на нови кредитни решения в подкрепа на малкия и среден бизнес в България по гаранционна схема с Националния гаранционен фонд чрез механизъм за споделяне на риска. Общата стойност на гаранционния лимит е в размер на 20 млн. лева, като целевият портфейл от кредити може да достигне между 40 и 200 млн. лв. до края на 2023 г. 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 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.

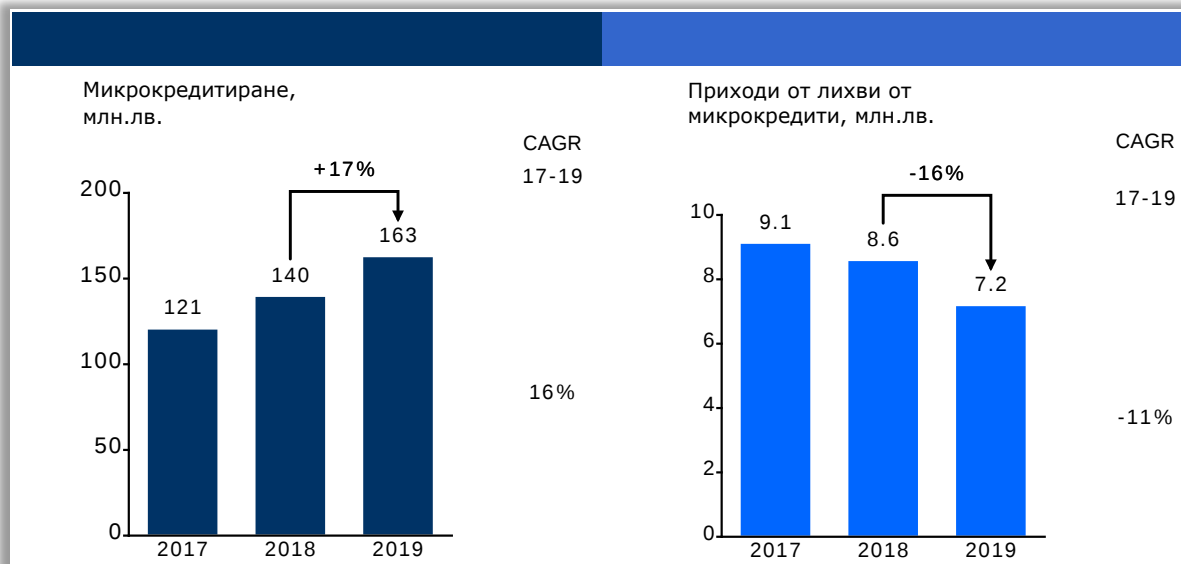
¹³ Предприятия с годишни приходи от продажби до 15 млн. лв. съгласно вътрешни критерии за сегментиране на клиентите.



Fibank продължава да промотира разработените специализирани кредитни продукти към отделни сектори или сфери на дейност, вкл. за покупка/ремонт на офиси или за оборотни средства, специално предназначени за малки и средни фирми, опериращи в сферата на информационните технологии. Все по-активно Банката предлага на българските фирми и факторинг услуги като алтернатива на предоставянето на кредити за оборотни средства.

МИКРОКРЕДИТИРАНЕ

През 2019 г. портфейлът от микрокредити нараства с 16,5% и достига 163 102 хил. лв. спрямо 139 943 хил. лв. година по-рано. Банката продължава своите целенасочени усилия за приоритетно развитие и растеж в този сегмент.



Програмата за кредитиране на микропредприятия¹⁴ на Първа инвестиционна банка обхваща финансирането на широк спектър от търговци, производители, селски стопани, свободни професии, в това число стартираш бизнес, както и фирми с по-малко пазарен опит. Банката

¹⁴ Предприятия с годишни приходи от продажби до 0,5 млн. лв. съгласно вътрешни критерии за сегментиране на клиентите.

предлага специализирани продукти за микропредприятия, в т.ч. инвестиционен кредит, оборотен кредит, бизнес кредитни карти и кредит овърдрафт при конкурентни условия.

През 2019 г. акцент в дейността на микро-кредитирането е предлагането на инвестиционни и оборотни кредити по програма „Микрокредитиране със споделен риск“, финансирана със средства по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси 2014-2020“ (ОПРЧР) и съфинансирана от Европейския социален фонд и Инициативата за младежка заетост. Програмата е в подкрепа на стартиращи предприятия и бизнеси, които развиват социална дейност и предлагат услуги, генериращи положително социално въздействие.

През годината Банката развива своята програма Smart Lady, вкл. чрез разработена нова уеб-базирана платформа за дистанционни обучения и публикуване на специализирани материали в подкрепа на жените предприемачи. Програмата таргетира основно микро предприятия, управлявани или собственост на жени, както и бизнеси, които произвеждат продукти и/или услуги предназначени за жени. Кредитните решения включват инвестиционни или оборотни кредити, както и допълнителни пакетни услуги, включващи кредитни карти Diners Club First Lady, медицински застраховки от FiHealth Застраховане АД, както и детски спестовен влог и/или дебитни карти за деца и юноши.

През периода Банката продължава да подкрепя земеделските стопани, вкл. 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. Като част от действията за разработване на специализирано финансиране и кредитни решения към отделни сектори или сфери на дейност с потенциал за развитие, са осигурени кредитни продукти, специално предназначени за финансиране на проекти по европейски програми, IT фирми, както и кредитни улеснения за лекари и стоматолози.

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 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 юни 2019 г. Първа инвестиционна банка сключи три броя Оперативни споразумения с Фонд мениджър на финансови инструменти в България (Фонд на фондовете) за възлагане изпълнението на Финансов инструмент „Микрокредитиране със споделен риск“, финансиран със средства по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси 2014-2020“ (ОПРЧР), съфинансирана от Европейския социален фонд и Инициативата за младежка заетост. Инструментът е в подкрепа на предприемачеството и социалните услуги, като се финансират стартиращи предприятия, включително на лица от определени уязвими групи, както и социални предприятия. Общата стойност на заемния ресурс е в размер на 15 млн. лева, като целевият портфейл от микрокредити следва да достигне 19 млн. лв. до края на 2023 г.



През ноември 2019 г. е сключено ново споразумение с Национален гаранционен фонд за портфейлна гаранция, която да осигури на малките и средни предприятия в България финансиране от търговските банки чрез механизъм за споделяне на риска. Съгласно схемата НГФ издава гаранция, допълваща обезпечението по инвестиционни и оборотни кредити, отпускани на МСП, които отговарят на вътрешните изисквания на Банката за отпускане на кредит с изключение на обезпечението. Общата стойност на гаранционния лимит, разпределен в три под-портфейла, е в размер на 20 млн. лева, като целевият портфейл от кредити може да достигне между 40 и 200 млн. лв. до края на 2023 г., в зависимост от прилагания процент на гаранцията за съответните кредити.

ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

През 2019 г. Първа инвестиционна банка членува и участва в платежни системи и е агент на други доставчици на платежни услуги, както следва:

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

През годината Първа инвестиционна банка – клон Кипър стана индиректен участник чрез Първа инвестиционна банка АД в платежните системи TARGET 2, БИСЕРА7-EUR, както и в системата STEP2 SEPA Credit Transfer, оперирана от EBA Clearing.

OPEN BANKING

Акцент в дейността, касаеща платежните услуги през 2019 г., е поставен върху имплементирането на новите регулаторни изисквания, произтичащи от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и Наредба № 3 на БНБ, имплементиращи изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 за платежните услуги във вътрешния пазар (PSD 2), вкл. по отношение на т.нар. „Open Banking“.

Във връзка с това, както и необходимостта за осигуряване на онлайн достъп на Трети страни доставчици (TPPs) до платежни сметки, обслужвани в Банката, за изпълнение на услугите по инициране на плащане, предоставяне на информация за сметка и потвърждение за наличност по сметка, Първа инвестиционна банка осигури:

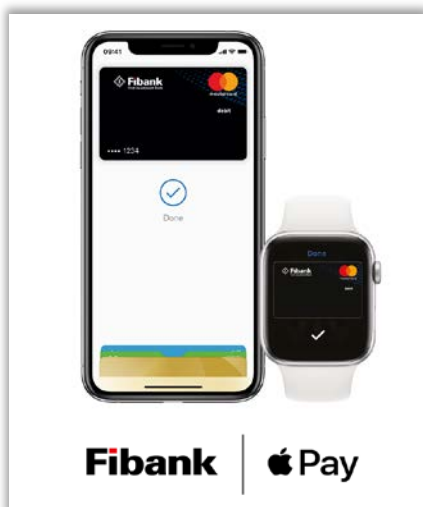
- ❖ Тестова среда – базирана на национален стандарт BISTRA, и налична за разработчици и Третите страни доставчици (TPPs), предоставяща възможност за изпитване на достъп до специален интерфейс (API), считано от 14.03.2019 г. Тестовата среда е достъпна на следния интернет адрес: <https://psd2dev.fibank.bg/fibank-sb/psd2/>;
- ❖ Продукционна среда – базирана на национален стандарт BISTRA, даваща възможност на Третите страни доставчици (TPPs) да предоставят услугите, базирани на PSD 2 от 14.06.2019 г. Продукционната среда е достъпна на следния интернет адрес: <https://psd2dev.fibank.bg/fibank/psd2/>.

В допълнение, възползвайки се от законодателните възможности относно open banking, с цел разширяване и интегрираност на услугите към клиентите, Първа инвестиционна банка осигури ползването на новите услуги, въведени с PSD2, по предоставяне на информация за сметка и инициране на плащане чрез мобилното приложение „Моята Fibank“. Тази възможност осигурява бързина и удобство за клиентите когато искат да достъпят до обобщена информация за своя сметка, обслужвана при друг доставчик на платежни услуги, или когато искат да иницират плащане през такава сметка.

КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ

През 2019 г. Първа инвестиционна банка продължи да 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.

През годината акцент в дейността е поставена върху осигуряване на възможност за дигитализиране на карта (дебитна/кредитна) и извършване на безконтактни разплащания чрез приложения на външен доставчик. В изпълнение на това беше успешно реализиран иновативният проект за плащане със смарт часовник Garmin, поддържащ Garmin Pay функционалност, който е осъществен с партньорството на Fibank, Mastercard и Garmin. Благодарение на новата услуга клиентите с карти Mastercard, издадени от Fibank, могат да извършват разплащания на безконтактни ПОС терминали и АТМ устройства, като сигурността е осигурена чрез технологията MDES (Mastercard Digital Enablement Service), а регистрацията на картата – чрез мобилното приложение Garmin Connect Mobile (GCM).



Друга иновация в тази посока е стартирането на услугата Apple Pay, която Първа инвестиционна банка предлага първа сред банките в страната. С нея всеки клиент на Банката, притежаващ дебитна или кредитна карта Mastercard, може да я добави/дигитализира към Apple Wallet и да извършва бързи, удобни и сигурни мобилни плащания, в т.ч. чрез функционалностите Touch ID/Face ID, поддържани от съответното устройство, като всяка транзакция допълнително се оторизира с еднократен уникален динамичен код за сигурност.

През годината Първа инвестиционна банка разработи нова услуга за безконтактно теглене от АТМ устройства, обслужвани от Банката с дебитни и кредитни карти VISA и Mastercard, с цел осигуряване на допълнително удобство за клиентите при извършването на този вид операции.

Важни нововъведения бяха въведени, с цел съответствие и изпълнение на изискванията за задълбочено установяване на идентичността на клиента (SCA) при онлайн плащания с карти, както и изискванията за динамично свързване на операцията с конкретна сума и получател. Картите, издавани от Банката, са включени в програмите *MasterCard SecureCode* и *Verified by VISA*, предлагащи по-сигурна среда за разплащания в интернет и осигурени с 3D парола за всяка конкретна транзакция, която представлява уникален, еднократно валиден код, служещ за удостоверяване идентичността на клиента и потвърждаване на платежната операция. Процесът включва осигуряване на 3D паролата на клиента посредством Fibank Token чрез сканиране на QR код или изпращане на SMS съобщение до оправомощения ползвател. През 2020 г. Банката ще продължи да развива методите при онлайн плащания с карти в съответствие с изискванията на SCA, като Банката е стартирала проект за внедряване на последната версия на протокола за осигуряване на сигурни плащания с карти в интернет EMV 3DS2.

През годината Банката продължи да популяризира иновативните микрокарти, издавани като допълнителни дебитни карти към детските и юношеските карти Debit MasterCard Pay Pass kids/teen, вградени в специален аксесоар (гривна или ключодържател) с функция за безконтактно разплащане. Осигурена е нова възможност за дигитализиране на дебитна карта от непълнолетни лица и за извършване на плащания в интернет, които действия са част от програмата на Банката за ранно детско финансово образование, която тя активно развива през последните години.

В допълнение, във връзка с микрокартите, е реализиран проект, с който този тип карти се предлагат вече и на пълнолетни лица, заедно с аксесоар за плащане – силиконова гривна. По този начин Банката цели да осигури достъпен за по-широк кръг потребители иновативен начин за картови разплащания чрез ползването на микрокарти, вградени в удобен аксесоар за безконтактно плащане.

През 2019 г. терминалната мрежа от АТМ устройства, обслужвани от Банката, възлиза на 649 броя в края на годината (2018: 648 броя), а мрежата от ПОС терминали възлиза на 9550 броя (2018: 10 210 броя).

МЕЖДУНАРОДНИ РАЗПЛАЩАНИЯ

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

През 2019 г. Банката отчита ръст от 4% във входящите и 5% в 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 чрез SWIFT, както и през платежните системи TARGET2, БИСЕРА7-EUR, а от април 2017 г. и кредитни преводи като директен участник през системата STEP2, оперирана от EBA Clearing. Fibank осъществява дейност по издаване на чекове и изпълнение на различни документарни операции.

През годината Първа инвестиционна банка се присъедини към SWIFT gpi (Global payment initiative) – глобално решение, предоставящо бързи и прозрачни международни преводи. От септември 2019 г. Банката извършва международни разплащания през новата платформа (gpi payments), с която се подобрява скоростта и проследимостта на трансграничните трансфери. По този начин Fibank се нарежда сред водещите банки, включили се в SWIFT gpi.

В изпълнение на регулаторните изисквания, произтичащи от Регламент (ЕС) 2019/518 на Европейския парламент и на Съвета от 19 март 2019 година за изменение на Регламент (ЕО) № 924/2009 по отношение на определени такси за презграничните плащания в Съюза и таксите за превалутиране, Fibank промени своята Тарифа за такси и комисиони, като уеднакви стойността на таксите за презграничните плащания в евро в ЕИП с тези на съответните национални плащания в левове.

В края на периода 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 размер на всеки индивидуален кредит – до 100% от стойността на търговския договор, но не

повече от 2 млн. щ.д., със срок за усвояване до 6 месеца след първа извършена експедиция и срок за погасяване от 6 месеца до 5 години независимо от вида на стоките (потребителски и непотребителски).

В подкрепа на клиентите си с международна дейност Първа инвестиционна банка продължава да съдейства при издаването на международно признати гаранции и акредитиви, в т.ч. чрез широка мрежа от партньорски банки и институции. За периода предоставените от Банката акредитиви и банкови гаранции в чуждестранна валута с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни възлизат на 70 604 хил. лв. (2018: 88 515 хил. лв.), като формират 8,2% от задбалансовите ангажименти на Банката (2018: 11,7%).

ЗЛАТО И НУМИЗМАТИКА

През 2019 г. Първа инвестиционна банка запазва водещите си позиции в България по отношение на сделките и консултациите, свързани с продукти от инвестиционно злато и други благородни метали. Fibank продължава да развива платформата си за онлайн продажба Gold & Silver, чрез постоянно актуализиране на отделните рубрики и добавяне на нови продукти.

За отчетния период приходите от сделки със злато и изделия от благородни метали са 769 хил. лв. спрямо 643 хил. лв. година по-рано, като отразяват по-високото търсене и осъществени сделки за периода, както и динамиките в цената на благородните метали.

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

По традиция, съвместно с Новозеландския монетен двор през годината е разработен дизайн на нова сребърна монета, посветена на Годината на мишката, ексклузивно предлагана в офисите на Fibank.

Съвместно с швейцарската рафинерия ПАМП е създадена и нова серия златни и сребърни кюлчета „Сърце“, които ще бъдат разпространявани през 2020 г.



В продължение на дългогодишната си политика за подкрепа на българското, Fibank по договор с Българската народна банка успешно разпространява български възпоменателни монети и комплекти с монети, емитирани от националната банка.

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

ЧАСТНО БАНКИРАНЕ

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



През 2019 г. Банката развива дейността на частното банкиране, в т.ч. чрез разширяване на гамата от банкови продукти и услуги, с цел увеличаване на броя на клиентите, обслужвани в този сегмент, както и нарастване на размера на привлечените средства и приходите от дейността. Акцент в дейността е предлагането на нова услуга „Персонално банкиране“, която е насочена към отделен сегмент клиенти, отговарящите на определени минимални финансови критерии и се реализира чрез клоновата мрежа на Първа инвестиционна банка. Чрез нея, клиентите на Банката имат възможност да се възползват от редица продуктови преференции и персонализирано обслужване. Услугата включва ползването на пакетни предложения („Премиум“ и „Премиум плюс“), които съдържат преференциални условия по традиционни банкови продукти и услуги. Тя се предлага в определени локации, в които клиентите могат да разчитат на постоянен контакт и индивидуално обслужване от страна на персонален банкер, който предоставя бързо и компетентно съдействие при извършване на всички банкови операции.

През годината продължи въвеждането на нови инвестиционни продукти, които в условията на ниски лихвени нива да дадат възможност на клиентите да диверсифицират своите инвестиции. В изпълнение на това през юли 2019 г. Първа инвестиционна банка установи партньорство с E.I. Sturdza Strategic Management Limited за предлагането на нови за българския пазар договорни фондове. На база на сключения договор, Fibank предлага четири договорни фонда, деноминирани в евро и щатски долари, както следва:

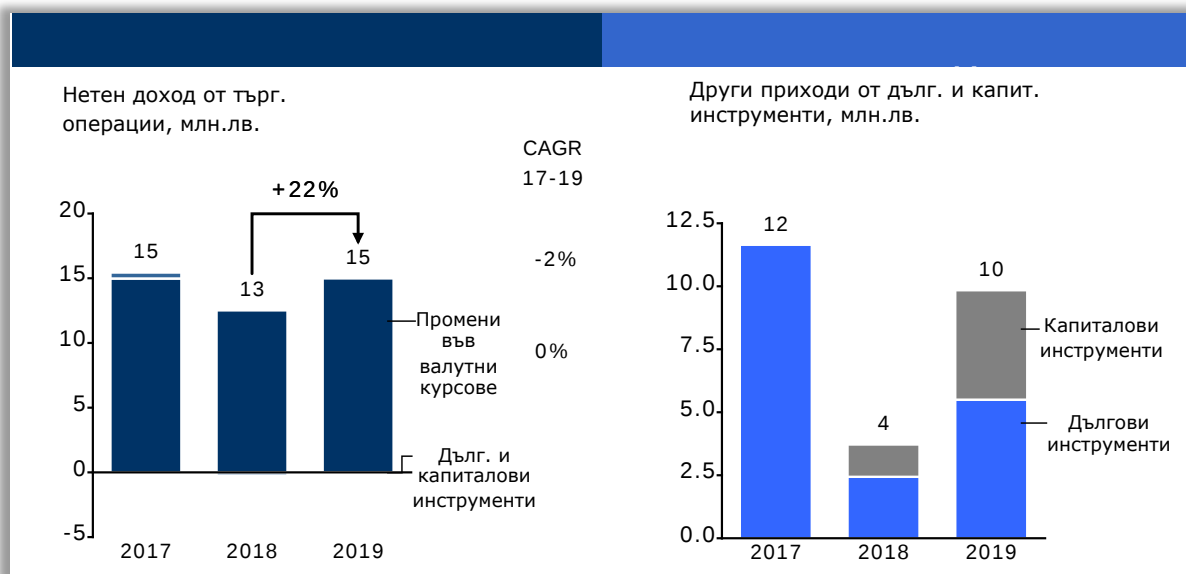
- ◆ Strategic Europe Quality Fund – договорен фонд, инвестиращ в европейски компании, предназначен за инвеститори на дребно (клас Retail).
- ◆ Strategic Global Quality Fund – договорен фонд, инвестиращ в международни компании, предназначен за инвеститори на дребно (клас Retail).
- ◆ Via Smart-Equity US Fund – договорен фонд, инвестиращ основно в акции на американски компании, предназначен за частни инвеститори (клас Private).
- ◆ Via Smart-Equity World Fund – договорен фонд, инвестиращ основно в акции на международни компании, предназначен за частни инвеститори (клас Private).

Продължава също така успешното сътрудничество и с Erste Asset Management, част от Erste Bank, Austria по отношение на дистрибуция на техни договорни фондове в България на клиенти и потенциални клиенти на Банката в определени специално за тази цел локации в София и страната.

КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ

През 2019 г. нетните приходи от търговски операции възлизат на 14 929 хил. лв. (2018: 12 279 хил. лв.), в резултат основно на по-високите приходи от търговски операции, свързани с валутните курсове. Другите нетни оперативни приходи, възникващи от дългови и капиталови инструменти, са 9839 хил. лв. спрямо 3717 хил. лв. година по-рано.

Портфейлът от ценни книжа към края на годината възлиза на 843 378 хил. лв. спрямо 681 464 хил. лв. година по-рано, от които отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход – 565 818 хил. лв. (2018: 656 038 хил. лв.), отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 265 555 хил. лв. (2018: 24 678 хил. лв.) и отчитани по амортизирана стойност – 12 005 хил. лв. (2018: 748 хил. лв.).



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

Дейността на Банката е организирана съобразно нормативните изисквания, произтичащи от европейската правна рамка в областта на финансовите пазари – 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“), както и в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти, на регулациите в областта на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и другите приложими регулации.

В изпълнение на задълженията от Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на трансакции (EMIR), Банката има присъден LEI код (Legal Entity Identifier): 549300UY81ESCZJ0GR95, издаден от Global Markets Entity Identifier (GMEI) Utility.

През 2019 г. стартира проект за въвеждане на нови технологични решения с цел предоставяне на дистанционен достъп на клиентите на Банката в реално време до платформи за търговия на регулирани пазари. Функционалностите на новата система включват възможност за електронно

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

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

В офисите на Първа инвестиционна банка, регистрирани в КФН, могат да се приемат нареждания за записване/обратно изкупуване на дялове от четири договорни фонда, управлявани от УД „ПФБК Асет Мениджмънт“ АД: ДФ „ПИБ Гарант“, ДФ „ПИБ Класик“, ДФ „ПИБ Авангард“ и ДФ „ПФБК Восток“. В определени локации се осъществява също така и дистрибуция на четири договорни фонда, управлявани от Erste Asset Management (ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H): ERSTE Bond Euro Corporate, YOU INVEST Portfolio 30, ERSTE Stock Europe и ERSTE Stock Global.

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2019 г.

N	Цели	Изпълнено
1	Да продължи да се развива като универсална, клиентски ориентирана банка с акцент върху банкирането на дребно и услугите за малкия и среден бизнес	- Кредитите на банкиране на дребно, микрокредитиране и МСП увеличават относителния си дял в общия кредитен портфейл – съответно до 29,5%, 2,6% и 12,2% към края на 2019 г., спрямо 26,0%, 2,2% и 12,0% година по-рано. - Портфейлите на банкиране на дребно, микрокредитиране и МСП регистрират увеличение и като абсолютна стойност – до 1850 млн. лв., 163 млн. лв., и 769 млн. лв. - Стартирани са обновени кредитни продукти и програми в тези сегменти, както и предложени конкурентни условия съгласно пазарната среда, в т.ч. по потребителски кредит „Супер кредит“, жилищен кредит „Право на избор“, ново финансиране по програма COSME+ за МСП и по инструмент „Микрокредитиране със споделен риск“. - Пазарните дялове в стратегическите за Банката сегменти са 8,51% при потребителските кредити и 6,91% при ипотечните кредити. За повече информация виж раздел „Финансов преглед“
2	Да въведе нови услуги съобразно пазарните очаквания, които да допринесат за дългосрочните взаимоотношения с клиентите	- Разработен е нов продукт за физически лица – спестовна сметка за тийнейджъри „Smart teen“. - Развитие на дигиталните услуги във всички области на банковата дейност, както при кредитните услуги и спестовните продукти, така и платежните услуги. - Стартира предлагането на нова услуга за персонално банкиране чрез клоновата мрежа на Банката, която включва пакетни предложения към клиенти, отговарящи на определени минимални финансови критерии. - Стартира предлагането на микрокарти за пълнолетни лица, вградени в специален аксесоар за плащане – силиконова гривна, с което се цели достигане до по-широк кръг потребители. - Осигурена е възможност за подаване на нареждания за касови операции през мобилното приложение „Моята Fibank“. - Признание за поддържаното високо качество на клиентско обслужване са получените награди за най-силен бранд в международния конкурс Superbrands 2019-2020 и „Любима марка“ на българския потребител от класацията „My Love Marks“. За повече информация виж раздел „Награди 2019 г.“
3	Да развива каналите за дистрибуция за осигуряване на пълно банково обслужване както чрез клоновата мрежа, така и чрез каналите за дистанционно банкиране	- Стартира иновативна услуга за дистанционно подписване на потребителски кредити чрез използване на token (софтуерен/хардуерен) или квалифициран електронен подпис през мобилно приложение на външен доставчик на удостоверителни услуги. - Fibank разработи нова услуга за безконтактно теглене от ATM устройства, обслужвани от Банката, с цел осигуряване на допълнително удобство и бързина за клиентите.

		Доразвити са функционалностите през мобилното приложение „Моята Fibank“, вкл. чрез осигуряване на пръстов отпечатък/лицево разпознаване (fingerprint/faceID) като допълнително средство за достъп и идентификация. За повече информация виж раздел „Канали за дистрибуция“
4	Да имплементира нови решения за оптимизиране на ефективността на операциите в съответствие с променящата се среда и бъдещо развитие	- Стартира дейността на централизиран бек-офис в системата на Банката, с цел оптимизиране на ефективността и качеството при обслужване на клиентите. - Въведени са нововъведения с цел съответствие и изпълнение на изискванията за задълбочено установяване на идентичността на клиента (SCA) при онлайн плащания с карти, както и изискванията за динамично свързване на операцията с конкретна сума и получател. - Първа инвестиционна банка осигури продукционна среда, базирана на национален стандарт BISTRA, която дава възможност на третите страни доставчици (TPPs) достъп до специалния интерфейс (API), осигурен от Банката, във връзка с услугите по предоставяне на информация за сметка и по инициране на плащане. За повече информация виж раздел „Преглед на бизнеса“
5	Да въвежда новите технологии с цел изпреварващо развитие на дигиталните услуги	- Успешно реализиран е иновативният проект за плащане със смарт часовник Garmin, поддържащ Garmin Pay функционалност, който е осъществен с партньорството на Fibank, Mastercard и Garmin. - Fibank първа сред банките в страната стартира услугата Apple Pay за извършване на бързи, удобни и сигурни мобилни разплащания чрез дигитализирана карта и смарт устройства, поддържащи функционалностите на Apple Wallet. - Първа инвестиционна банка осигури на своите клиенти ползването на новите услуги, въведени с PSD2, по предоставяне на информация за сметка и инициране на плащане чрез мобилното приложение „Моята Fibank“. За повече информация виж раздел „Картови разплащания“
6	Да поддържа устойчив бизнес модел и стабилни капиталови показатели в съответствие с регулаторните изисквания	- В края на 2019 г. капиталовите показатели на Банката са: базов собствен капитал от първи ред – 15,00%, капитал от първи ред – 18,80% и обща капиталова адекватност – 18,80%, при минимални изисквания от 4,5%, 6% и 8% в Регламент (ЕС) № 575/2013. - Първа инвестиционна банка успешно пласира, при условията на частно предлагане, дългово-капиталов (хибриден) инструмент на обща стойност 30 млн. евро, отговарящ на изискванията за включване в допълнителния капитал от първи ред. - Банката взе решение за увеличение на капитала от 110 млн.лв. до 150 млн.лв. чрез издаване на до 40 млн. броя нови акции при условията на публично предлагане, всяка с номинална стойност от 1 лев, и емисионна стойност от 5 лв. За повече информация виж раздел „Капитал“

7	Да развива етичните ценности и стандартите за корпоративно управление съобразно приложимите европейски насоки и международни практики	❖ През 2019 г. Банката доразви своите политики за вътрешно управление в съответствие с новите изисквания в тази област, вкл. по отношение на структурата и състава на комитетите, както относно лицата, заемащи ключови позиции. ❖ Първа инвестиционна банка усъвършенства своята Политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции, в съответствие с промените в ЗКИ, Наредба №20 на БНБ и Насоките на ЕБО и ESMA (EBA/GL/2017/12). ❖ Заделени са усилия и ресурс за доразвиване на вътрешните политики, касаещи рамката за вътрешен контрол в съответствие с промените в Наредба №10 на БНБ и Насоките на ЕБО относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11). <i>За повече информация виж раздел „Корпоративно управление“</i>
8	Да поддържа консервативен подход и ефективна контролна среда при управление на рисковете	❖ През 2019 г. Банката извършва дейността си в съответствие с риск стратегията си съобразно целите за развитие и допълнително повишаване на защитните механизми, в т.ч. относно изграждане на допълнителни капиталови буфери. ❖ Създадено е ново специализирано звено „Управление на стратегическия риск“, което има за цел да идентифицира и оценява стратегическия риск, вкл. основните рискове по стратегическите проекти на Банката. ❖ Доразвити са политиките относно капиталовите изисквания за операционен риск във връзка с промяна в прилагания от Банката подход, а именно от подход на базовия индикатор към стандартизиран подход. <i>За повече информация виж раздел „Управление на риска“</i>
9	Да реализира нови инициативи в управлението на човешкия капитал, насочени към надграждане и развитие на уменията и професионалната реализация на служителите, благоприятна работна среда и корпоративни ценности	❖ Успешно е изпълнен проект „Развитие на знанието за управление на бъдещето“, в който взеха участие 450 служители като участници в обучения за работа със софтуерни приложения и усъвършенстване на езикови компетенции. ❖ През 2019 г. стартира „Програма за развитие на вътрешни обучители“, чиято пълна реализация обхваща подготовка на 45 вътрешни тренери, водещи групови обучения, и на 90 ментори, обучаващи свои колеги на работното място. ❖ Recognition Програма „Заедно можем повече“ отбеляза 4 години от своето стартиране и все повече се превръща във вдъхновяващ и мотивиращ елемент за служителите в Банката. ❖ Банката финансира обучението на служители с висок потенциал за развитие в магистърската програма „Finance, Banking & Real Estate“ на SDA Bocconi School of Management и Американски университет в България. Продължава магистърската програма „Банков мениджмънт и инвестиционна дейност, съвместно с Висшето училище по застраховане и финанси. <i>За повече информация виж раздел „Човешки капитал“</i>

10	Да продължи социално отговорната си политика, подкрепяща обществено значими проекти и инициативи	❖ Първа инвестиционна банка взе участие в „Европейска седмица на парите“ – съвместна инициатива на Европейската банкова федерация и Асоциацията на банките в България, която цели да повиши обществената информираност по въпросите на финансовото образование и финансовата грамотност. ❖ Банката разви социалната насоченост на програмата Smart Lady чрез разработена нова уеб-базирана платформа, чрез която се създават условия за провеждане на дистанционни обучения, осигуряване на практически съвети и казуси, както и публикуване на специализирани материали в подкрепа на жените предприемачи. ❖ Fibank разработи благотворителен календар за 2020 г., който е част от социалния проект със спортна насоченост към младите и талантиливи български спортисти – в подкрепа на Българската федерация по художествена гимнастика (БФХГ), както и в подкрепа на приюта за бездомни животни Animal Rescue Sofia. За повече информация виж раздел „Социална отговорност“
----	---	--

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

- ◆ През януари 2020 г. г-н Никола Бакалов е избран за Главен директор „Банкиране на дребно“ (CRBO), член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Първа инвестиционна банка“ АД с отговорности в Банката – ресорите, свързани с банкиране на дребно. Г-н Никола Бакалов има доказани професионални и управленски качества, както и дългогодишен опит в банковия и застрахователния сектор в България. Той е дългогодишен кадър на Fibank, където е заемал ръководни позиции в областта на картовите разплащания, както и впоследствие – управленски позиции в дъщерното на Банката дружество „Фи Хелт Застраховане“ АД. Обстоятелството е вписано в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ на 07.02.2020 г.
- ◆ През януари 2020 г. във връзка с решението за увеличаване на капитала, като следваща стъпка от процеса Първа инвестиционна банка представи на Комисията за финансов надзор проспект за предлагане на нови акции с максимален размер на постъпленията от подписката от 200 млн. лв. и минимален размер за успешно пласиране от 20 млн. лв.
- ◆ През февруари 2020 г. с Решение №38 от 06 февруари 2020 г. на Управителния съвет на Българската народна банка е дадено разрешение на Банката да включи в допълнителния си капитал от първи ред сумата от 30 000 хил. евро, привлечена чрез издаден от Банката капиталов инструмент, представляващ емисия безсрочни, некумулативни, неконвертируеми облигации; регистрирани на 20 декември 2019 г. при „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100023196.



ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2020 г.

СТАБИЛНОСТ И ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ

- ❖ Да поддържа устойчив бизнес модел и възвръщаемост за акционерите.
- ❖ Да реализира капиталови лостове, с цел поддържане на стабилни капиталови показатели и консервативен подход при управление на рисковете.
- ❖ Да оптимизира балансовите позиции, вкл. чрез подобряване на качеството на активите и намаляване на нелихвоносните активи.

БИЗНЕС МИКС И ПРОДУКТИ

- ❖ Да продължи да развива дейността си с приоритетен фокус върху сегментите на банкирането на дребно и услугите за малкия и среден бизнес.
- ❖ Да въведе нови продукти с акцент върху трансакционния бизнес и кръстосаните продажби.
- ❖ Да развива персонализирани услуги и поддържа високо качество на клиентско обслужване.

ДИГИТАЛИЗАЦИЯ И ТЕХНОЛОГИИ

- ❖ Да въвежда високотехнологични решения съобразно развитието на новите технологии и дигиталните услуги.
- ❖ Да усъвършенства каналите за дистрибуция с приоритетно развитие на дистанционното банкиране, вкл. чрез прилагане на иновативен подход и сътрудничество с fintech компании.
- ❖ Да имплементира нови решения за оптимизиране на ефективността на операциите в съответствие с променящата се среда и бъдещо развитие.

ВИСОКИ СТАНДАРТИ И ОТГОВОРНОСТ

- ❖ Да развива стандартите за корпоративно и вътрешно управление съобразно приложимите европейски насоки и международни практики.
- ❖ Да развива управлението на човешкия капитал чрез реализиране на проекти, насочени към надграждане на уменията и професионалната реализация на служителите, повишаване ефективността на процесите и утвърждаване на Банката като предпочитан работодател.
- ❖ 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 годините работа в "Първа инвестиционна банка" АД г-н Луканов е бил председател на Кредитния съвет и на Съвета по ликвидност на Банката. Отговарял е за дирекциите: "Управление на риска", "Проблемни активи и провизиране", "Кредитна администрация", "Специализиран мониторинг и контрол", "Банкиране на дребно", "Методология" и "Ликвидност".

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

В началото на февруари 2012 г. г-н Луканов е избран за председател на Надзорния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД. За периода 2012-2019 е бил председател на Комитета за риска към Надзорния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД, а от май 2019 г. е избран за председател на Комитета по възнагражденията към Надзорния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД.

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

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

Мая Георгиева – Заместник-председател на Надзорния съвет

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

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

Заедно с отговорностите си в Банката г-жа Георгиева е заемала и други отговорни позиции. От 2003 до 2011 г. г-жа Георгиева е била председател на Надзорния съвет на CaSys International, 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.

Неколкократно е награждавана с престижната награда "Банкер на годината" от българския финансов седмичник "Банкеръ" – през 2001 и 2011 година, както и през 2018 г. за цялостен принос в развитието на банковата система.

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

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

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

От 1998 г. до 2011 г. е изпълнителен директор на "Флавиа" АД и "Флавин" АД.

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

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

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

Радка Минева – Член на Надзорния съвет

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

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

От 2000-та година г-жа Минева е член на Надзорния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД. От май 2019 г. тя е избрана за член на Главния комитет към Надзорния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД.

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

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

Йордан Скорчев – Член на Надзорния съвет

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

Г-н Скорчев започва работа в "Първа инвестиционна банка" АД през 1996 г. като Главен дилър Валутни пазари. От 2001 г. до 2012 г. г-н Скорчев е член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Банката. През годините работи в "Първа инвестиционна банка" АД г-н Скорчев е отговарял за дирекциите: "Картови разплащания", "Операции", "Злато и нумизматика", "Интернет банкиране", "Дилинг", "Сигурност" и "Офисна мрежа гр. София".

Заедно с отговорностите си в Банката г-н Скорчев е заемал и други отговорни позиции. Г-н Скорчев е бил председател на Надзорния съвет на Унибанка, Република Северна Македония, член на Надзорния съвет на CaSys International, Република Северна Македония, член на Съвета на директорите на "Дайнърс клуб България" АД, член на Съвета на директорите на "Банксервиз АД", член на Съвета на директорите на "Медицински център Фи Хелт" АД и управител на "Фи Хелт" ООД.

В началото на февруари 2012 г. г-н Скорчев е избран за член на Надзорния съвет на Банката. За периода 2012-2019 г. е бил председател на Комитета по възнагражденията към Надзорния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД. От май 2019 г. г-н Скорчев е избран за председател на Комитет за подбор към Надзорния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД.

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

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

Юрки Коскело – Член на Надзорния съвет

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

както и при съблюдаване на добрите практики за корпоративно управление и ефективното управление на риска. Към 31 декември 2019 г. той е председател на Комитета за риска към Надзорния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД. Г-н Коскело има дългогодишен стаж в банковото дело и глобалните финансови пазари, както и богат професионален опит в различни географски региони.

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

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

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

- Инвестиционен фонд за земеделие и търговия в Африка (AATIF, спонсориран от KfW и EC), Люксембург – член на Съвета на директорите и председател на Инвестиционния комитет;
- EXPO Bank, Чехия – член на Надзорния съвет;
- Invest Solar Africa, Ботсвана – председател на борда на директорите.

За периода 2012 г. – до 2019 г. г-н Коскело е заемал също редица позиции в надзорни органи и като консултант, в т.ч. в Africa Development Corporation, Германия; African Banking Corporation, Ботсвана; RSwitch, Руанда; EXPO Bank, Латвия; AtlasMara Co-Nvest LLC, Великобритания и Al Jaber Group, ОАЕ.

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

ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ



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 „Административна“, дирекция „Стратегическо планиране и развитие“, дирекция „Управление на активи“, дирекция „Информационни технологии“ и дирекция „Протокол и секретариат“.

Освен позицията си в Банката, г-н Неделчев е председател на Управителния съвет на First Investment Bank – Albania Sh.a. Той притежава над 25% от капитала на „Проджект Синерджи“ ООД.



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

Г-н Светозар Попов се присъединява към „Първа инвестиционна банка“ АД през 2004 г. като част от екипа на дирекция „Управление на риска“ и скоро след това е повишен в началник отдел „Кредитен риск“. От 2006 г. до 2008 г. е заместник директор на дирекция „Управление на риска“, като през този период е бил и председател на Кредитния съвет на Банката. От 2016 г. до 2017 г. г-н Попов заема длъжността Главен директор Съответствие (CCO), а от май 2017 г. е избран за

Главен директор Риск (CRO), Член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Първа инвестиционна банка“ АД.

От 2008 г. до 2015 г. г-н Попов е бил член на Управителния съвет и изпълнителен директор на 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“, дирекция „Сигурност“, специализирано звено „Информационна сигурност“ и специализирано звено „Управление на стратегическия риск“.

Освен позицията си в Банката г-н Попов е председател на Надзорния съвет на „Универсална инвестиционна банка“, Северна Македония и управител на „Дебита“ ООД.



**Чавдар Златев – Главен директор Корпоративно банкиране (ССВО),
Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор**

Г-н Чавдар Златев се присъединява към екипа на „Първа инвестиционна банка“ АД през 2004 г. като Главен специалист в Дирекция „Кредитиране на МСП“. Скоро след това е повишен в заместник-директор на дирекцията. От 2006 г. до 2009 г. е управител на клон „Витоша“ на „Първа инвестиционна банка“ АД. Впоследствие е назначен за заместник-директор на дирекция „Клонова мрежа“, като през 2010 г. е повишен в директор на дирекцията. В началото на 2011 г. е назначен за директор на дирекция „Корпоративно банкиране“, като е участвал в разработването и внедряването на редица банкови продукти. През ноември 2014 г. г-н Златев е избран за член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, а от февруари 2018г. е назначен за Главен директор Корпоративно банкиране, член на Управителния съвет и изпълнителен директор.

Преди да се присъедини към „Първа инвестиционна банка“ АД г-н Златев работи в ТБ „Юнионбанк“ АД като старши банков служител „Корпоративни клиенти“. Той има магистърска степен по „Макроикономика“ от Университета за национално и световно стопанство в София. Специализирал е кредитни продукти и практики в Bank of Ireland, както и съвременни банкови практики в Banco Popolare di Verona.

Отговорности в Банката – дирекция "Корпоративно банкиране" и дирекция „Корпоративни продажби и обществени поръчки“.

Освен позицията си в Банката, г-н Златев е член на Управителния съвет на First Investment Bank – Albania Sh.a. и член на Съвета на директорите на „Фи Хелт Застраховане“ АД. Той е управител и едноличен собственик на „Елеа Пропърти“ ЕООД.



**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“, дирекция „Финансови институции и кореспондентски отношения“ и дирекция „Интензивно управление на кредити“.

Г-н Тодоров е член на CFO Club Bulgaria. През 2018 г. той е отличен в конкурса „CFO of the Year 2018“, организиран от EY Bulgaria, с първа награда в категорията „Стратегия за развитие на финансовата функция“.

Освен позицията си в Банката, г-н Тодоров е член на Съвета на директорите на „Болкан файненшъл сървисис“ ЕАД.



**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“.

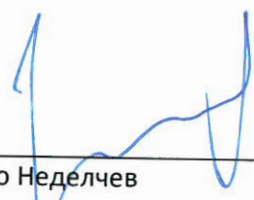
Преди да постъпи в Първа инвестиционна банка е работила в отдел „Платежен баланс и външен дълг“ на Българска народна банка.

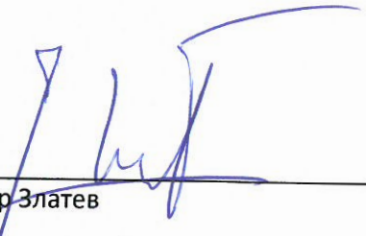
Г-жа Надя Кошинска притежава магистърска степен по счетоводство и контрол от Университета за национално и световно стопанство.

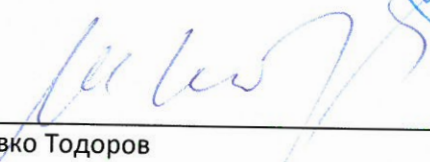
Отговорности в Банката – дирекция „Банкиране на МСП“.

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

Настоящият Доклад за дейността (на индивидуална основа) за 2019 г. е одобрен от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД по установения в Банката ред на заседание от 7 февруари 2020 г.


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор,
Председател на Управителния съвет


Чавдар Златев
Изпълнителен директор,
Главен директор Корпоративно банкиране,
Член на Управителния съвет


Живко Тодоров
Главен финансов директор,
Член на Управителния съвет

