

## ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ИЗИСКВАНИЯТА НА РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2088 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА ОТ 27 НОЕМВРИ 2019, ОТНОСНО ОПОВЕСТЯВАНЕТО НА ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА В СЕКТОРА НА ФИНАНСОВИТЕ УСЛУГИ

### Обхват

Съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019, относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги („Регламента“), Първа инвестиционна банка АД („ПИБ АД“, „Банката“), в качеството ѝ на инвестиционен посредник, който управлява индивидуални клиентски портфейли и предоставя инвестиционни съвети, попада под обхвата на хармонизираните изисквания за публично оповестяване пред инвеститорите на информация относно интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения при предоставяне на услуги на клиенти.

Във връзка с изискванията на чл.3 и чл.4 от Регламента, ПИБ АД оповестява в настоящия документ информация относно следваната от Банката политика за интегриране на рисковете за устойчивост, отчитането на неблагоприятните въздействия върху устойчивостта, целите за устойчиви инвестиции, стимулите за екологичните и социалните характеристики в процеса на вземане на инвестиционни решения.

### Рискове за устойчивост

В съответствие с изискванията на Регламента, ПИБ АД разглежда риска за устойчивост като събитие или условие от екологично, социално или управленско естество, което, ако настъпи, може да причини действително или потенциално съществено отрицателно въздействие върху стойността на инвестицията.

Банката разграничава следните видове рискове по отношение на устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения:

- **Екологичен риск** - риск, при който възвращаемостта на инвестициите може да бъде негативно повлияна от фактори на околната среда, включително фактори, произтичащи от изменението на климата, и фактори, произтичащи от друго влошаване на околната среда;
- **Социален риск** - риск, при който възвращаемостта на инвестициите може да бъде негативно повлияна от социални фактори (напр., трудови спорове);
- **Управленски риск** - риск, при който възвращаемостта на инвестициите може да бъде негативно повлияна от управленски фактори (напр., прозрачна корпоративна структура).

### Прозрачност

ПИБ АД отчита факта, че финансовите инструменти на компании, които не са стриктни по отношение на стандартите от екологично, социално и управленско естество, носят присъщ риск, който може да засегне стойността на инвестицията в тях и вярва, че отговорното инвестиране е условие за дългосрочно и устойчиво създаване на стойност, както и че това влияе върху възвращаемостта на инвестициите в дългосрочен план. При вземането на инвестиционно

решение ПИБ АД разглежда инвестициите на ниво емитент, на ниво разпределение на активите, както и на ниво регионално и секторно разпределение.

Предвид спецификата на управляваните активи, естеството и обхвата на дейностите, които предлага, вътрешната организация, включително и технологичните решения, ПИБ АД разглежда рисковете за устойчивостта в съвкупност, заедно с останалите елементи, които могат да повлияят на възвръщаемостта на инвестициите, да се отразят в цената на финансовите инструменти, като не го отделя като изолиран самостоятелен рисков елемент. По този начин, въпреки че ПИБ АД текущо не изолира неблагоприятните въздействия върху устойчивостта като самостоятелна формална и обвързваща стратегия, негативните въздействия върху устойчивостта се взимат под внимание под една или друга форма чрез насочеността, алокацията и инвестиционните параметри на продуктите и услугите, като се полагат всички усилия за постигане на дългосрочна, устойчива възвръщаемост на всички инвестиции.

### **Възнаграждения във връзка с интегрирането на рисковете за устойчивостта**

В изпълнение на изискването по чл. 5 от Регламента, ПИБ АД оповестява, че възнагражденията, които служителите на ПИБ АД получават при извършването на услугите управление на портфейли и предоставяне на инвестиционен съвет не са пряко обвързани с представянето на инвестициите. В допълнение, допустимите рискови експозиции са предварително определени, като по този начин се избягва вероятността допълнително да бъдат поемани рискове за сметка на рисковете за устойчивост, които вече, индиректно са взети предвид.

### **Прилагане на стандарти в областта на корпоративното управление**

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

### **Маркетингови съобщения**

ПИБ АД осигурява съответствието на информацията, включена в настоящия документ, с информацията, която Банката предоставя в маркетинговите съобщения, насочени към клиенти при извършването на инвестиционни и допълнителни услуги.

### **Преглед на оповестената информация**

Настоящият документ включва актуална информация във връзка с процеса по интегриране на рисковете за устойчивост, прилаган от ПИБ АД и е публикуван на официалната корпоративна интернет страница на Банката - [www.fibank.bg](http://www.fibank.bg).

Документът подлежи на периодичен преглед и оценка за съответствие, като се вземат предвид размера, естеството и обхвата на дейността, както и вида на финансовите продукти, които ПИБ АД предлага, като при непълноти и/или необходимост от преразглеждане на възприетия подход, промени в регулаторната рамка и/или процеса по интегриране на рисковете за устойчивост, прилаган от ПИБ АД, се извършват необходимите изменения и допълнения в него.