

Годишен
отчет

2012



Fibank
Първа инвестиционна банка

...Ние пазим традициите



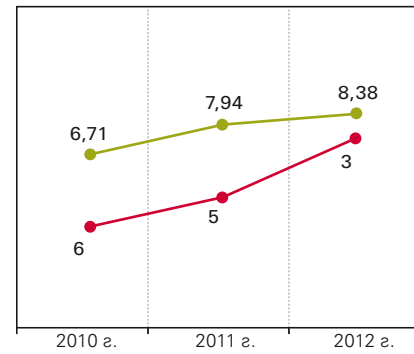
В днешния, променящ се свят клиентите имат нужда от стабилност и предвидимост, от конструктивни решения и ясни перспективи. Те знаят, че могат да разчитат на нас.

Винаги сме вярвали, че за да докажем успеха на нашата марка не е достатъчно да бъдем добри. Трябва да сме сред водещите – в продуктите, в услугите, в обслужването, в уменията да разберем конкретните потребности на клиента и да му предложим най-доброто. С годините клиентите се увериха в нашето постоянство и сега те са сред нашите най-верни партньори, съмишленици и приятели.

Ние пазим традициите и се гордеем с постигнатото. Динамиката на нашето ежедневие ни кара да бъдем все по-гъвкави и целенасочени. Но ние знаем, че само с награждане върху постигнатото, с ползване на опита и уважение към историята можем да вървим уверено напред...

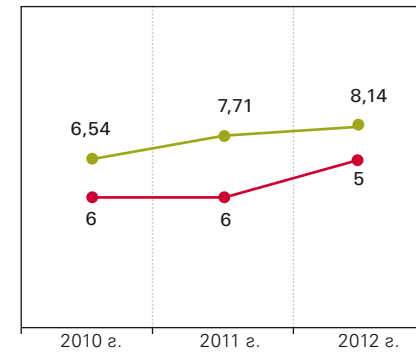
Развитие

Активи



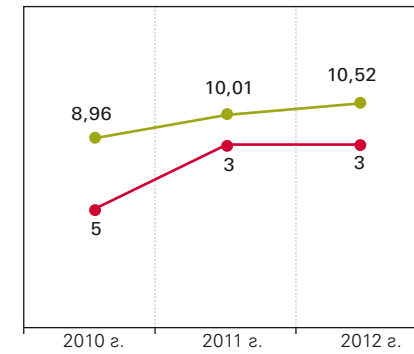
— Пазарен дял (в %)
— Пазарна позиция (място)

Кредити



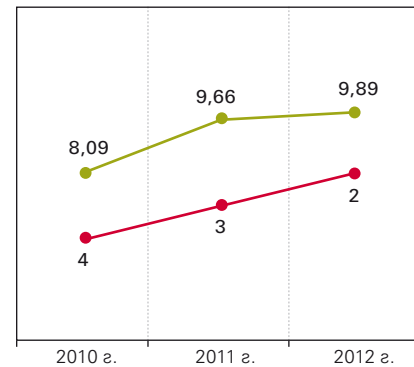
— Пазарен дял (в %)
— Пазарна позиция (място)

Депозити



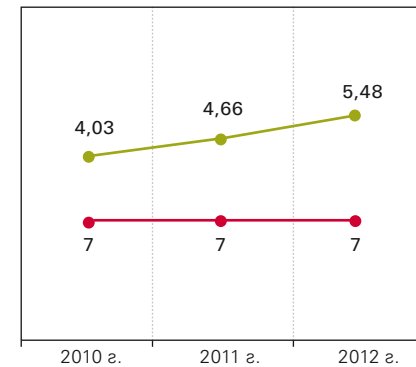
— Пазарен дял (в %)
— Пазарна позиция (място)

Корпоративни кредити



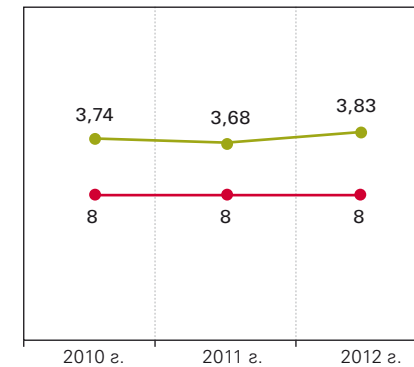
— Пазарен дял (в %)
— Пазарна позиция (място)

Потребителски кредити



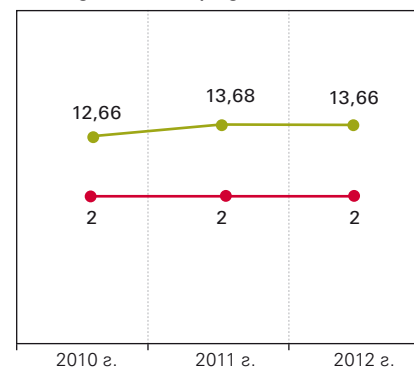
— Пазарен дял (в %)
— Пазарна позиция (място)

Ипотечни кредити



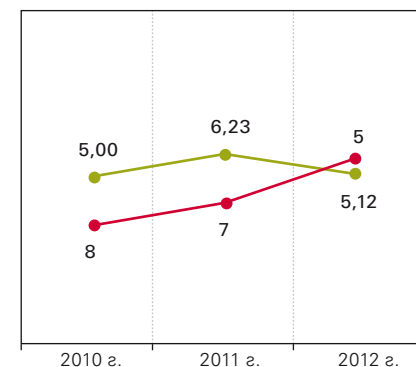
— Пазарен дял (в %)
— Пазарна позиция (място)

Депозити от физически лица



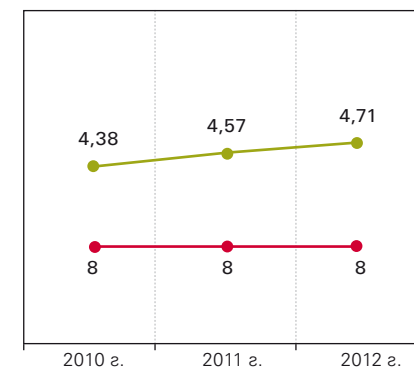
— Пазарен дял (в %)
— Пазарна позиция (място)

Печалба



— Пазарен дял (в %)
— Пазарна позиция (място)

Собствен капитал



— Пазарен дял (в %)
— Пазарна позиция (място)

* Пазарните дялове и позиции са определени въз основа на неконсолидирани данни от БНБ

Съдържание

Обръщение на Управителния съвет	4	Продажби.....	45
Управителен съвет	6	Дистанционно банкиране.....	46
Макроикономическо развитие.....	8	Виртуален банков клон (e-fibank)	46
Банкова система.....	12	Телефонно банкиране.....	46
Мисия.....	14	Моята Fibank	46
Растеж	15	Информационни технологии.....	47
Профил на банката.....	16	Корпоративно управление.....	48
Корпоративен статус.....	16	Човешки капитал.....	50
Съучастие и членство в организации	16	Благотворителност.....	52
Пазарна позиция.....	16	Бизнес структура	53
Пазарен дял.....	17	Надзорен съвет	54
Кореспондентски отношения.....	17	Управителен съвет	54
Клонова мрежа.....	17	Преглед на бизнеса.....	57
Дъщерни дружества.....	17	Банкиране на сребро	57
Награди 2012 г.	18	Депозити	57
Първа инвестиционна банка: дати и факти	19	Кредити	58
Акценти за 2012 г.	22	Картови разплащания	59
Ключови показатели	26	Злато и нумизматика.....	61
Рейтинги.....	27	Частно банкиране.....	61
Финансов резултат.....	28	Корпоративно банкиране.....	62
Баланс	30	Депозити	62
Кредитен портфейл	32	Кредити	62
Кредити	32	Корпоративно кредитиране.....	62
Сделки между свързани лица	34	Кредитиране на МСП.....	63
Условни задължения	34	Микрокредитиране	64
Привлечени средства	35	Европрограми	65
Капитал	37	Платежни услуги.....	66
Управление на риска	39	Международни разплащания	66
Колективни органи за управление на риска.....	39	Капиталови пазари	67
Кредитен риск	40	Консолидирани финансови отчети	
Пазарен риск.....	40	за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.	
Ликвиден риск	41	придружени с доклад на независимия одитор.....	69
Операционен риск.....	42	Изпълнение на целите през 2012 г.	119
Рисковопреметелни активи	42	Цели за развитие през 2013 г.	121
Канали за дистрибуция.....	44	Друга информация.....	122
Клонова мрежа.....	44	Членове на Надзорния съвет.....	122
Контакт център	45	Членове на Управителния съвет.....	125
Корпоративен блог	45	Контакти.....	127

Обръщение на Управителния съвет

Уважаеми акционери, клиенти и колеги,

Първа инвестиционна банка АД (Fibank) е най-голямата банка с български капитал. Тя е и третата по големина банка в България с активи в размер над 7 млрд. лева, трета по привлечен ресурс от клиенти, сред водещите в картовия бизнес, международните разплащания, на пета позиция по кредити и печалба. Това ни прави не само системно значими за банковия пазар в страната, но изправя пред нас големи отговорности.

През изминалата година предизвикателствата пред бизнеса и финансовите пазари продължиха. Те изискваха бързи и ефективни решения. Постигнатите резултати показват, че се развиваме в правилната посока. Благодарение на добре функциониращата структура на корпоративно управление, на гъвкавия ни бизнес модел, високия професионализъм на нашите служители и стабилната подкрепа на нашите акционери успяхме да изведем Fibank на още по-добри позиции.

В условията на променяща се външна среда и глобализирането на финансовите услуги, ние фокусирахме нашите усилия върху развитието на продуктите, въвеждане на новите технологии при запазване на традиционните ценности и консервативния подход в управлението на рисковете. През 2012 г. повишихме капиталовата позиция на Fibank, продължихме последователно провежданата политика на стриктно управление на разходите, развихме и адаптирахме нашите продукти и услуги към търсенето и очакванията на клиентите.

Общата капиталовата адекватност бе повишена до 13,10%, а адекватността на капитала от първи ред до 11,39%, за което допринесоха успешните емисии хибриден дълг, които емитирахме през юни и ноември 2012 г. в размер на 40 млн. евро. През целия период ликвидността бе поддържана на високи нива, като в края на годината тя е 27,64%. Съотношението кредити към депозити в размер на 76,09 % е отражение на продължаващата стагнация на кредитния пазар и увеличените нива на спестявания. В условията на намалена бизнес активност и повишена предпазливост в търсенето на кредити на местния пазар успяхме да постигнем добър финансов резултат в размер на 33 948 хил. лв. Най-важният успех за цялата банкова система в България е запазеното доверие на клиентите, приносът ѝ за добрите макроикономически показатели и стабилност на страната, което се дължи на последователно провежданите от Българската народна банка политики на антицикличност и консерватизъм, както и на благоразумното управление от страна на банковите мениджъри.

По отношение качеството на обслужване Първа инвестиционна банка е доказана марка в България. Клиентската удовлетвореност е в основата на нашия успех и плановете за бъдещето. През 2012 г. бяхме отличени с редица престижни награди, които ние високо ценим – те са оценка за нашата работа.

През годината разработихме нови кредитни и спестовни продукти, представихме нови възможности за дистанционно банкиране, като разнообразихме услугите, ползвани чрез „Моята Fibank“. Въведени бяха нови и продължихме да развиваме уникални за местния пазар продукти и услуги като продажба на инвестиционно злато и изделия от благородни метали, безконтактни плащания с банкови карти, издаване на банкови карти от най-висок клас и стандарти. Развихме комплексното банково обслужване и специализирани програми за групи клиенти – земеделски производители, бенефициенти на финансиране по европейски програми, търговци, производители, заможни клиенти и други.

Активното управление на нашия бизнес и гъвкавият бизнес модел са много важни за успеха, който постигнахме. През годината разширихме пазарните дялове и подобрихме позициите на Fibank в кредитирането – пета позиция (от шеста), корпоративното кредитиране достигна втора позиция (от трета), при запазване на трето място по депозити и второ място при депозитите от физически лица, седмо и осмо при потребителските и ипотечните кредити.

Продължихме политиката на предпазливост и балансиране между възвръщаемост и управление на рисковете в съответствие с външната среда. Разширихме инструментариума за стрес тестове при неблагоприятни условия, запазахме високите стандарти при поемане на кредитен риск, въведохме нови, специализирани модули за сигурност на информационните ни системи. Основната информационна система бе мигрирана към по-висока версия и по-модерен хардуер. Осигурихме възможност на нашите клиенти да се възползват от нови технологични решения, повишаващи сигурността на операциите като 3D SecureCode и допълнителна идентификация с банкова карта.

Чрез широката мрежа от клонове в страната и от банки кореспонденти по целия свят, чрез бързите и продуктивни платформи за дистанционно банкиране за клиентите на Първа инвестиционна банка глобализацията на финансовите услуги не е предизвикателство, а реалност. Ние ще продължим да инвестираме в тяхното развитие и оптимизиране, така че да осигурим на нашите клиенти най-добрите възможности и условия за банкиране.

В забързания свят, в който живеем, традиционните ценности като корпоративна култура, социална ангажираност, съпричастност към проблемите и успехите на обществото, се нуждаят все повече от подкрепа. От своето създаване Първа инвестиционна банка отделя средства за благотворителност, подпомагане на таланти и нуждаещи се от помощ. През 2012 г. Fibank гари 300 хил. лв. за пострадалите от наводненията в общините Харманли и Свиленград, продължи да подпомага хора в неравностойно положение чрез успешното сътрудничество с Фондация „Работилница за граждански инициативи“, предостави средства в подкрепа на българските училища, спонсорира значими културни и музикални проекти, спортни мероприятия.

Постигнатите резултати през 2012 г. ни позиционират като стабилен и надежден партньор на нашите клиенти, акционери и контрагенти. Те са добра база за реализиране на целите ни за развитие в дългосрочен план и постигане на още по-добри резултати, съответстващи на нарасналия капацитет на банката. Благодарим на нашите акционери за подкрепата, на нашите клиенти за лоялността им към банката и на всички наши служители за техния голям принос за успеха на Първа инвестиционна банка.

Управителен съвет на Първа инвестиционна банка АД

София, април 2013 г.

Управителен съвет



Мая Ойфалов
Член на УС



Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор



Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Макроекономическо развитие

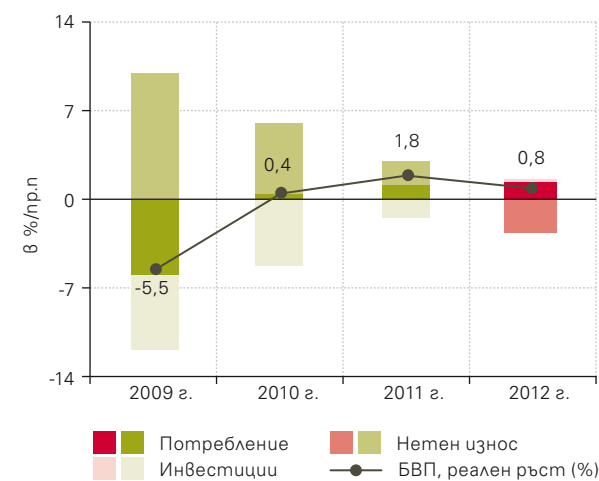
През 2012 г. българската икономика забавя своето възстановяване под влияние на рецесията и продължаващата дългова криза в страните от Еврозоната. Намаленото външно търсене и несигурната външна среда се отразиха неблагоприятно върху икономическа активност в страната. Финансовата стабилност се запазва в резултат от балансираната фискална политика, действащия режим на Паричен съвет и устойчивата банкова система.

	2012	2011	2010	2009	2008
Брутен вътрешен продукт, реален ръст (%)	0,8	1,8	0,4	(5,5)	6,2
Потребление, реален ръст (%)	1,8	1,5	0,5	(7,3)	2,6
Инвестиции в основен капитал, реален ръст (%)	0,8	(6,5)	(18,3)	(17,6)	21,9
Инфлация в края на периода (%)	4,2	2,8	4,5	0,6	7,8
Средногодишна инфлация (%)	3,0	4,2	2,4	2,8	12,3
Безработица (%)	11,4	10,4	9,2	9,1	6,3
Текуща сметка (% от БВП)	(0,7)	0,3	(1,5)	(8,9)	(23,1)
Търговско салдо (% от БВП)	(9,1)	(5,6)	(7,7)	(11,9)	(24,3)
Валутни резерви на БНБ (млн. евро)	15 553	13 349	12 977	12 919	12 713
Преки чуждестранни инвестиции (% от БВП)	3,5	4,5	3,2	7,0	19,0
Брутен външен дълг (% от БВП)	95,6	93,1	102,7	108,3	105,1
Външен дълг на публичния сектор (% от БВП)	11,6	11,0	12,0	12,0	11,1
Консолидирано бюджетно салдо (% от БВП)	(0,5)	(2,0)	(4,0)	(0,9)	2,9
Курс на щатския долар (левове за 1 долар)	1,48	1,51	1,47	1,36	1,39

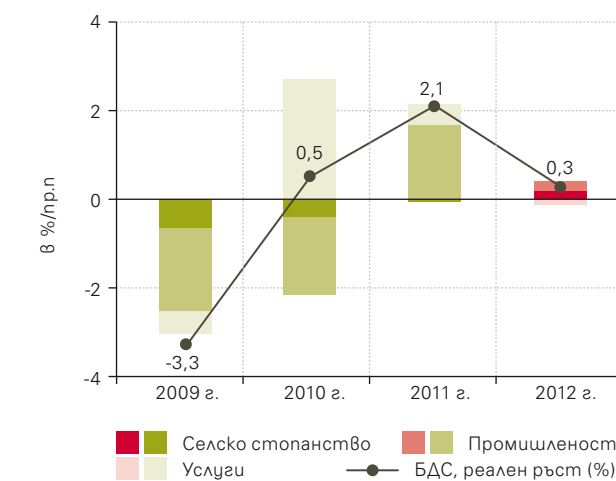
Източник: БНБ, Министерство на финансите, НСИ

През 2012 г. икономиката на страната отчита реален темп на растеж от 0,8% (2011: 1,8%), който се забавя до 0,3% през последното тримесечие на 2012 г., в резултат от неустойчивата международна конюнктура и свързаното с това негативно влияние върху българския износ.

Принос по компоненти на БВП



Принос по сектори на БДС



Обемът на износа, който беше основния двигател на икономиката през последните години, се понижава с 0,4% през 2012 г. (2011: ръст от 12,3%; 2010: 14,7%) и с 1,7% през четвъртото тримесечие на годината. Физическият обем на вноса забавя растежа си до 3,7%, спрямо 8,8% година по-рано.

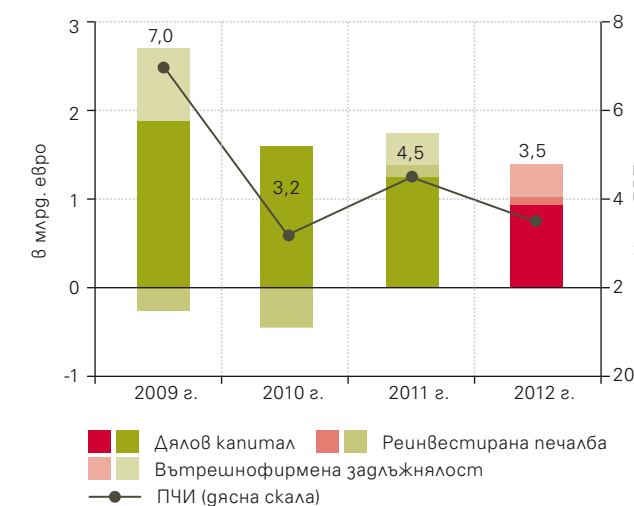
Негативният ефект при нетния износ е компенсиран от ръст при крайното потребление, в т.ч. на домакинствата, което плавно се увеличава през последните три години и достига 1,8% през 2012 г. (2011: 1,5%; 2010: 0,5%). Вътрешното търсене остава под влияние на динамиките на пазара на труда и продължаващата предпазливост по отношение на разходите. Инвестиционната активност отчита годишен ръст от 0,8% за първи път от началото на кризата, като отразява по-високите капиталови разходи на правителството и потока на чуждестранни инвестиции към страната.

През периода брутна добавена стойност в икономиката расте с 0,3% (2011: 2,1%), с основен принос на промишлеността и селското стопанство, които отчитат ръст от 0,7% и 3,5% респективно (2011: 5,9% и -1,1%). Негативен принос за растежа оказва секторът на услугите, който спада с 0,2% общо за годината (2011: ръст от 0,7%), въпреки отделни сфери на дейност с положително влияние, като търговия, транспорт и държавно управление.

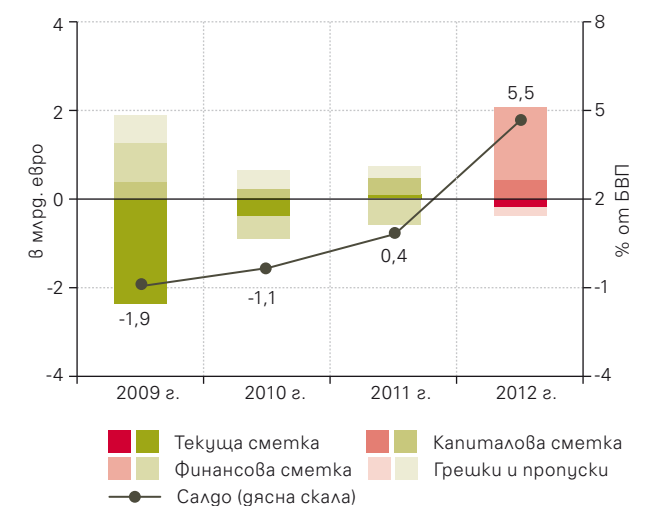
Пазарът на труда остава неустойчив, съобразно текущата икономическа активност и поведението на фирмите, които ограничават оперативните си разходи, в т.ч. разходите за труд. В резултат на това безработицата се увеличава и остава на високи нива – 11,4% в края на 2012 г. (2011: 10,4%; 2010: 9,2%), но съпоставими със средните за ЕС и Еврозоната.

През 2012 г. преките инвестиции в страната се понижават до 1398 млн. евро (3,5% от БВП), спрямо 1746 млн. евро (4,5% от БВП) година по-рано, в резултат основно на спад през последното тримесечие. За намалението допринасят по-ниските постъпления под формата на дялов капитал, които достигат 933 млн. евро в края на годината (2011: 1254 млн. евро), и при реинвестираната печалба – до 96 млн. евро (2011: 134 млн. евро). По отрасли най-много инвестиции са насочени към секторите транспорт (473 млн. евро), електроенергия (437 млн. евро) и търговия (354 млн. евро), а нетни плащания има при финансовото посредничество (-162 млн. евро), преработващата промишленост (-83 млн. евро) и операциите с недвижими имоти (-42 млн. евро). Другите инвестиции, които включват търговски кредити, заеми, валутни депозити и други активи и пасиви, се увеличават, в резултат на което финансовата сметка на платежния баланс в края на 2012 г. е положителна в размер на 2161 млн. евро, при 159 млн. евро година по-рано.

Преки инвестиции в България



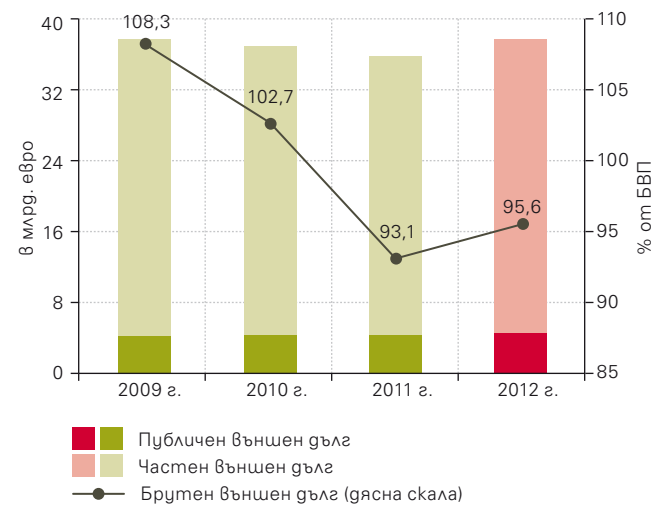
Платежен баланс



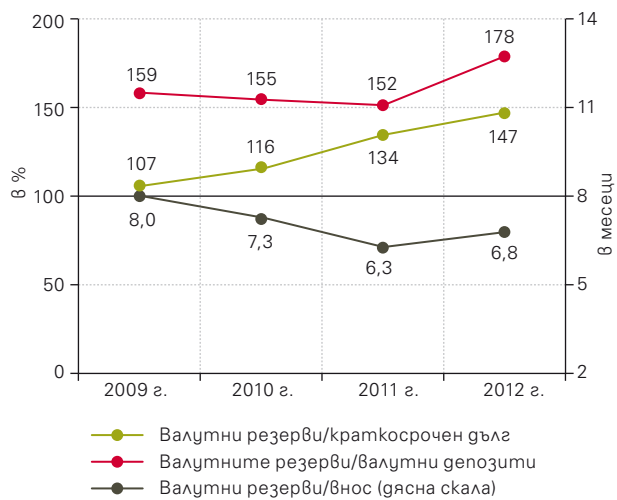
Текущата сметка на страната за 2012 г. е отрицателна в размер на 268 млн. евро (0,7% от БВП), спрямо положително салдо от 104 млн. евро (0,3% от БВП) година по-рано. Основен фактор за това е увеличението на търговския дефицит с 1438 млн. евро до 3594 млн. евро или 9,1% от БВП (2011: -2156 млн. евро или -5,6% от БВП). Вносът през годината расте с изпреварващ темп спрямо износа, като достига 24 386 млн. евро или 8,8% повече спрямо 2011 г., което се дължи основно на възстановяващото се вътрешно търсене. Износът се увеличава с 2,6% (2011: 30,2%) до 20 792 млн. евро, спрямо 20 264 млн. евро година по-рано, вследствие на рецесията в Еврозоната и свързаното с това по-слабото външно търсене. През 2012 г. Европейският съюз остава основния търговски партньор на страната, с който се осъществява 58,4% от износа (2011: 62,2%) и 47,5% от вноса (2011: 48,4%). Увеличение е отчетено при стокообмена с трети страни, в т.ч. с Китай, Турция, Русия.

Брутният външен дълг на страната се увеличава с 5,6% до 37 846 млн. евро или 95,6% от БВП към края на 2012 г. (2011: 35 846 млн. евро или 93,1% от БВП). За увеличението допринася по-високия частен негарантиран външен дълг, в т.ч. на фирмените заеми, който достига 33 240 млн. евро, спрямо 31 621 млн. евро година по-рано. Публичният и публичногарантиран външен дълг също се увеличава и достига 4606 млн. евро в края на периода (2011: 4225 млн. евро), но остава нисък като съотношение към БВП – 11,6% (2011: 11,0%) в сравнение с повечето страни от ЕС. Валутните резерви покриват 146,7% от краткосрочните външни задължения (2011: 134,4%) и 178,5% от валутните депозити (2011: 152,2%) в страната.

Брутен външен дълг



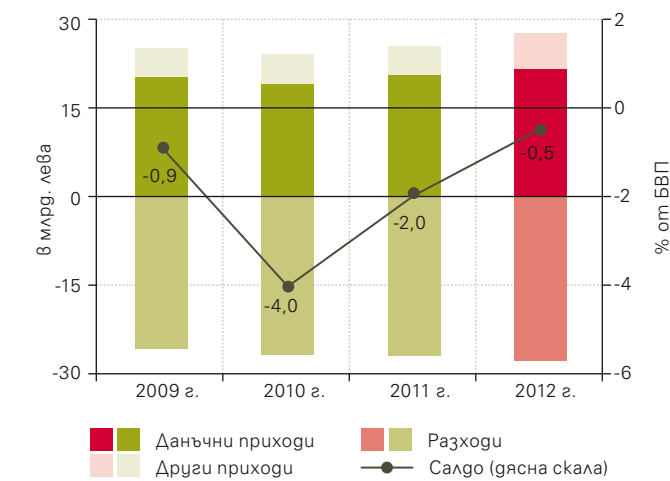
Покритие с валутни резерви



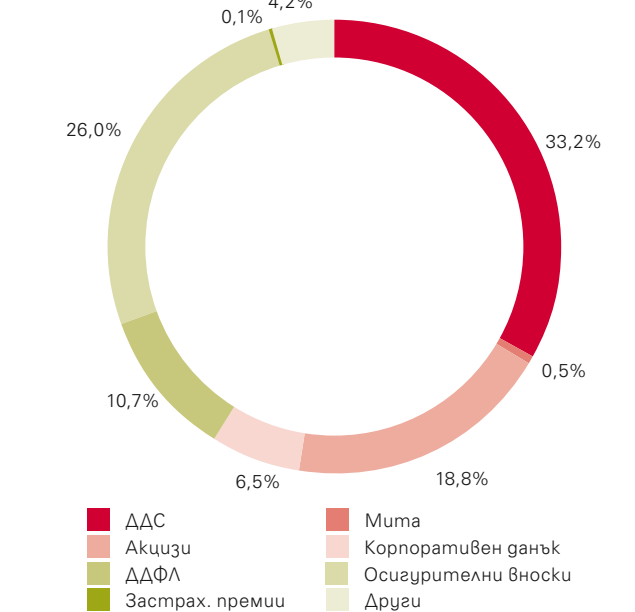
В началото на юли 2012 г. България успешно емитира на международните пазари пет годишни еврооблигации в размер на 950 млн. евро, при доходност от 4,436% и спред над средната цена на лихвените суапове от 320 базисни пункта.

През 2012 г. дефицитът по консолидирания бюджет намалява до 350 млн. лв. (0,5% от БВП), спрямо 1487 млн. лв. (2,0% от БВП) година по-рано, за което основно допринасят увеличените приходи от косвени данъци и неданъчни приходи и помощи. За периода приходите от ДДС нарастват с 8,2% до 7152 млн. лв. (2011: 6612 млн. лв.) в резултат на завишения контрол по събираемостта, включително осъществената дистанционна връзка в реално време на фискалните устройства на всички търговци с Националната агенция по приходите, и по-високия внос в страната. Приходите от акцизи достигат 4048 млн. лв., спрямо 3860 млн. лв. година по-рано, като нарастване е отчетено при всички основни групи акцизни стоки, и по-специално при горивата и тютюневите изделия. Косвеният данък върху застрахователните премии генерира допълнителни приходи в бюджета от 25 млн. лв., спрямо 22 млн. лв. за предходната година. Приходите от корпоративен данък през 2012 г. възлизат на 1395 млн. лв. или 2,9% повече от предходната година (2011: 1356 млн. лв.), в резултат основно на по-високите постъпления от финансовите институции. Приходите от данък върху доходите на физически лица растат с 5,6% до 2282 млн. лв. (2011: 2162 млн. лв.), като влияние оказват повишените минимални осигурителни прагове по икономически дейности и увеличения размер на средната работна заплата. Постъпленията от осигурителните вноски се увеличават до 5590 млн. лв., спрямо 5500 млн. лв. година по-рано.

Консолидиран бюджет



Структура на данъчните приходи за 2012 г.



Общите разходи по консолидирания бюджет се увеличават и достигат 27 820 млн. лв. (2011: 26 960 млн. лв.), основно поради ръст при капиталовите разходи (2012: 3667 млн. лв.; 2011: 3075 млн. лв.) и социалните и здравно-осигурителни плащания (2012: 10 717 млн. лв.; 2011: 10 315 млн. лв.).

Средногодишната инфлация в страната за 2012 г. възлиза на 3,0%, спрямо 4,2% през 2011 г. (2010: 2,4%). Акумулираната през годината инфлация е 4,2% в края на периода (2011: 2,8%), с основен принос за увеличение на цените при хранителните продукти (с 5,4%), режийните разноски (с 10,3%) и транспорта (с 4,9%), които имат най-големи относителни тегла съответно от 37,2%, 17,1% и 7,5% при формиране на индекса на потребителските цени. Хармонизираната инфлация, която е сравнима мярка на инфлацията на страните от ЕС и е един от критериите за ценовата стабилност за присъединяване към Еврозоната, е 2,4% средногодишно за периода (2011: 3,4%; 2010: 3,0%).

През годината краткосрочният кредитен рейтинг на страната е повишен от международната рейтингова агенция Standard & Poor's от „А-3“ на „А-2“ в резултат на промяна в рейтинговата методология на агенцията. Дългосрочният кредитен рейтинг е потвърден на „ВВВ“ със стабилна перспектива, като отразява благоразумната фискална политика, намаляването на бюджетния дефицит и ниското ниво на гържавен дълг.

Основните предизвикателства за по-нататъшно развитие и възстановяване на икономическата активност в България през 2013 г. остават преодоляване на негативната тенденция при нетния износ, продължаващите неблагоприятни условия на пазара на труда, активизиране на вътрешното потребление и инвестиционната активност, и запазване на политическата стабилност. Ефективното усвояване на средства от европейските фондове, включително съгласно новия програмен период (2014-2020 г.), както и засилване на структурните реформи, остават сред факторите за устойчиво и дългосрочно икономическо развитие.

Банкова система

През 2012 г. банковата система в България се характеризира с устойчивост и запазено доверие, като отчита добри финансови резултати, ликвидна и капиталова позиция и нараснали обеми, в съответствие с условията на външната среда и международните финансови пазари. Банковият сектор, под надзора на Българската народна банка, продължава да генерира добавена стойност за икономиката и да допринася за макроикономическата стабилност на страната.

в %/пр.п.	2012	2011	2010	%	%
Капиталова адекватност	16,66	17,53	17,48	(0,87)	0,05
Адекватност на капитала от първи ред	15,16	15,74	15,24	(0,58)	0,50
Коефициент на ликвидни активи	26,00	25,57	24,37	0,43	1,20
Кредити/депозити (на клиенти)	98,82	103,42	112,03	(4,60)	(8,61)
Ливъридж (балансов капитал/активи)	13,17	13,60	13,61	(0,43)	(0,01)
Възвращаемост на капитала	5,71	6,10	6,73	0,68	(0,63)
Възвращаемост на активите	0,71	0,78	0,86	(0,07)	(0,08)
Проблемни кредити (над 90 дни)	16,62	14,93	11,90	1,69	3,03

Източник: Българската народна банка

Капиталовата позиция на банковата система остава стабилна с коефициент на обща капиталова адекватност от 16,66% и адекватност на капитала от първи ред – 15,16%, като отразява повишената оценка на потенциалните рискове и в частност кредитния, предвид развитието на външната среда. Буферът от капитал над регулаторния минимум от 12% възлиза на 2559 млн. лв. (2011: 2907 млн. лв.; 2010: 2794 млн. лв.), като запазва възможностите на системата да абсорбира потенциални шокове. Съотношението за ливъридж остава на нива близки до тези от предходната година – 13,17%, като отразява по-слабия ръст на капитала, в т.ч. на неразпределените печалби, спрямо активите.

Ликвидността на банковата система се повишава, съобразно структурата и обема на паричните потоци. Продължаващото нарастване на ликвидните активи и клиентските депозити повишава коефициента на ликвидни активи, измерващ степента на покритие на привлечените средства с високоликвидни инструменти, който достига 26%, а съотношението брутни кредити/депозити за фирмите и гражданите се понижава до 98,82%. Показателите за ликвидност отразяват повишения капацитет за посрещане на ликвиден риск.

в млн. лв./%	2012	2011	2010	%	%
Нетен лихвен доход	2 625	2 869	2 917	(8,5)	(1,6)
Нетен доход от такси и комисиони	779	786	760	(0,9)	3,4
Административни разходи	1 755	1 732	1 691	1,3	2,4
Обезценка	1 209	1 290	1 317	(6,3)	(2,1)
Нетна печалба	567	586	617	(3,2)	(5,0)

Източник: Българската народна банка

Рентабилността на банковата система остава под натиск съобразно текущата бизнес активност и по-високите разходи за лихви. Нетната печалба за периода е 567 млн. лв., спрямо 586 млн. лв. година по-рано (2010: 617 млн. лв.). Отражение върху финансовия резултат оказва намалението на нетните доходи от лихви поради повишените обеми на привлечения ресурс от клиенти, както и намалените приходи от такси и комисиони, и разходи за обезценка. Отчетените резултати осигуряват възвръщаемост на активите от 0,71% и възвръщаемост на капитала от 5,71%, като отразяват способността на банковия сектор да генерира печалба съобразно спецификите на икономическия цикъл.

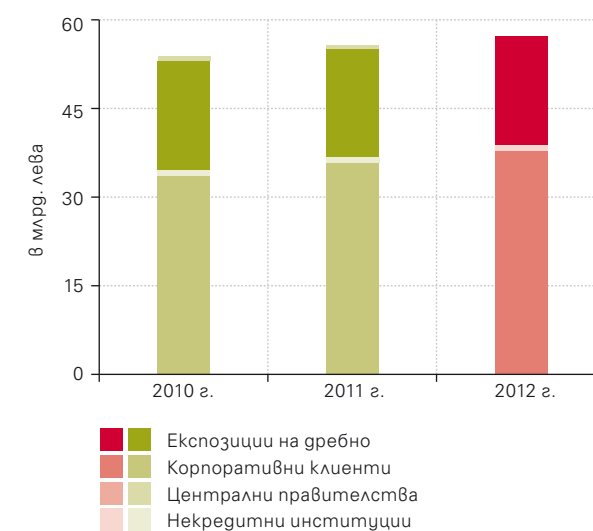
в млн. лв./%	2012	2011	2010	%	%
Активи	82 416	76 811	73 726	7,3	4,2
Кредити на корпоративни клиенти	38 166	36 104	33 993	5,7	6,2
Кредити на физически лица	18 415	18 513	18 579	(0,5)	(0,4)
Депозити от корпоративни клиенти	21 387	20 907	18 891	2,3	10,7
Депозити от физически лица	35 869	31 902	28 037	12,4	13,8

Източник: Българската народна банка

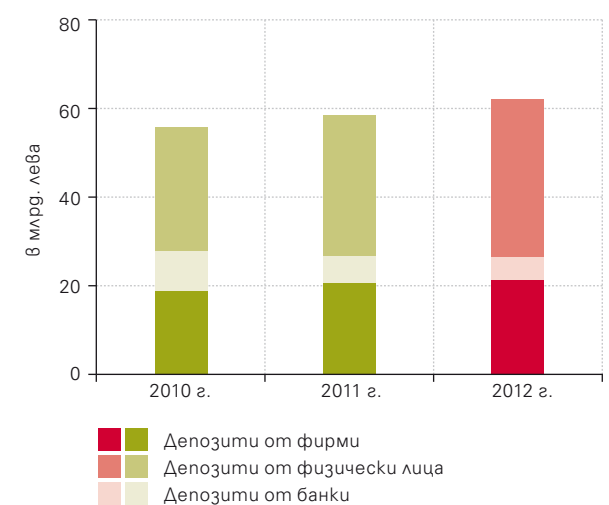
Общите балансови активи на системата се увеличават със 7,3% на годишна база до 82 416 млн. лв., като увеличението е регистрирано при паричните средства и салда при централни банки, финансовите активи на разположение за продажба и кредитите. Кредитите понижават относителния си дял до 73,0% от общите активи, но остават със структуроопределящо значение за системата (2011: 78,6%; 2010: 79,2%).

Брутният кредитен портфейл (без кредитни институции) нараства с 3,2% до 57 841 млн. лв. основно в резултат на увеличаване при кредитите на корпоративни клиенти, които достигат 38 166 млн. лв. или 5,7% повече спрямо края на 2011 г. (2011/2010: 6,2%). Кредитите на физически лица се понижават с 0,5% до 18 415 млн. лв., като спад е отчетен при потребителските кредити – с 1,9% до 8973 млн. лв., а увеличаване има при ипотечните кредити – с 0,8% до 9442 млн. лв. Поведението на гражданите отразява продължаващата несигурност по отношение на бъдещите доходи и условията на пазара на труда.

Брутен кредитен портфейл



Привлечени депозити



През 2012 г. проблемните кредити (тези класифицирани като необслужвани и загуба) нарастват с 1,7 процентни пункта до 16,62% от брутния кредитен портфейл (без кредитни институции), спрямо 14,93% към края на 2011 г. (2010: 11,9%), като състоянието на кредитите, предоставени на физически лица, остава по-добро от това при фирмите.

Привлечените средства в банковата система се увеличават със 7,8% и достигат 70 702 млн. лв. (2011: 65 607 млн. лв.; 2010: 63 011 млн. лв.) в резултат основно на трайния ръст при депозитите от физически лица – с 12,5% (3968 млн. лв.) до 35 869 млн. лв. Увеличение се отчита и при депозитите от корпоративни клиенти – с 2,3% (480 млн. лв.) до 21 387 млн. лв. Във валутната структура на привлечените средства продължава да нараства частта в левове до 48,1% (2011: 45,2%; 2010: 41,3%), за сметка на тази в евро – до 44,9% (2011: 48,0%; 2010: 52,0%). Средствата в други валути остават почти без промяна – 6,9% от общия привлечен ресурс на системата (2011: 6,8%; 2010: 6,7%).

Банковата система в България функционира в съответствие с регулаторните разпоредби на националното и европейското законодателство.

През годината бяха приети множество регулаторни промени, осигуряващи въвеждане на европейските стандарти относно електронните пари; разширяване обхвата на Централния кредитен регистър с включването на кредитите, предоставени от платежните институции и дружествата за електронни пари; регламентиране на възможността за въвеждане на електронни запори и развиване на единна среда за техния обмен.

През ноември 2012 г. се приеха промени в Закона за потребителския кредит, с които се въвеждат допълнителни допускания и актуализиране на съществуващи при изчисляването на годишния процент на разходите, с цел постигане на по-голяма яснота за потребителите.

Приети бяха и промени в Закона за данъците върху доходите на физическите лица, с които се въведе нов данък от 10 на сто върху доходите от лихви по депозитни сметки на физически лица в сила от 1 януари 2013 г., който се удържа и внася от банките в страната.

Към 31 декември 2012 г. в страната оперират 31 кредитни институции, от които 7 клонове на чуждестранни банки. Балансовият капитал на банковата система възлиза на 10 850 млн. лв. (2011: 10 448 млн. лв., 2010: 10 032 млн. лв.), който е с преобладаващо чуждестранно участие на инвеститори от Европейското икономическо пространство.

Мисия

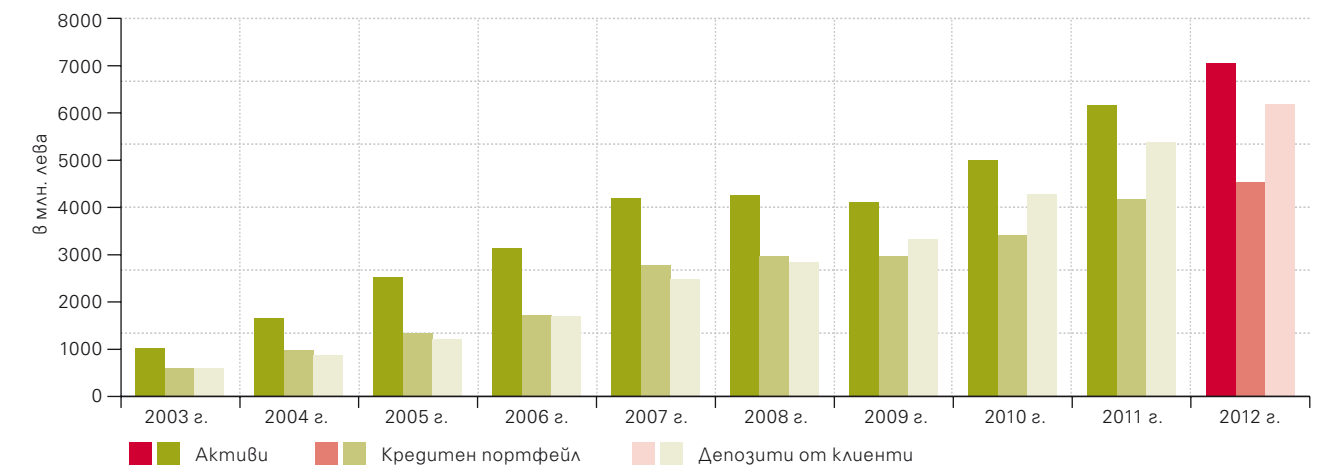
Първа инвестиционна банка се стреми да продължи да бъде една от най-добрите банки в България, призната като бързо развиваща се, иновативна, клиентски ориентирана банка, която предлага изключителни продукти и услуги на клиентите си, осигурява отлични възможности за кариера на служителите и е социално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

Растеж

През 2012 г. Първа инвестиционна банка (ПИБ, Банката) продължава успешно да развива своя гъвкав бизнес модел съобразно потребностите на клиентите и променящата се пазарна среда.

През годината ПИБ увеличи капиталовата си база и запази високи нива на ликвидност и управление на рисковете при устойчив растеж, добри финансови резултати и повишена конкурентноспособност. Разнообразието и качеството на предлаганите продукти и услуги са в основата на нейния успех, затвърждавайки позициите ѝ сред водещите банки в България и предпочитана банка за спестяване на населението.

Балансови показатели



Финансови показатели



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.

Първа инвестиционна банка е лицензиран първичен дилър на държавни ценни книжа и регистриран инвестиционен посредник.

Съучастие и членство в организации

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

Пазарна позиция*

- Сред водещите банки в картовия бизнес
- Сред водещите банки в международните разплащания и търговското финансиране
- Трето място по активи
- Пето място по кредити
 - Второ място по кредити на предприятия
- Трето място по депозити
 - Второ място по депозити на граждани
- Пето място по печалба
- Осмо място по собствен капитал

*Пазарните позиции са определени въз основа на неконсолидирани данни от БНБ, Борика – Банксервиз АД, MasterCard International, VISA Еуропа и SWIFT.

Пазарен дял*

- 6,61% от изходящите и 8,62% от входящите международни преводи в чуждестранна валута
- 4,85% от изходящите и 6,81% от входящите презгранични операции по търговско финансиране
- 8,38% от банковите активи в България
- 8,14% от кредитите в страната
 - 9,89% от кредитите на предприятия
 - 5,48% от потребителските кредити
 - 3,83% от ипотечните кредити
- 10,52% от депозитите в страната
 - 13,66% от депозитите на физически лица

Кореспондентски отношения

Първа инвестиционна банка има изградена широка мрежа от над 600 банки кореспонденти, чрез които извършва международни разплащания и операции по търговското финансиране в почти всички части на света. Банката изпълнява международни преводи в над 140 чуждестранни валути, издава чекове и изпълнява различни документарни операции.

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

Клонова мрежа

Към 31 декември 2012 г. Групата на Първа инвестиционна банка има общо 162 клона и офиса: централа, 150 клона и офиса, покриващи територията на България, един чуждестранен клон в Кипър и централа и 9 клона на дъщерната банка в Албания.

Дъщерни дружества

First Investment Bank – Albania SH.A.

През юни 2007 г. First Investment Bank – Albania Sh.a. получава пълен банков лиценз от Централната банка на Албания, като от септември 2007 г. ефективно поема дейността на бившия клон ПИБ – Тирана, който оперира на пазара в Албания от 1999 г., заедно с всичките му права и задължения, активи и пасиви.

First Investment Bank – Albania Sh.a. предлага пълен набор от банкови продукти и услуги, насочени към граждани и малки и средни предприятия. Банката развива активно картовите разплащания чрез предлагане на дебитни и кредитни карти с чип по стандарта EMV, както и електронно банкиране съобразено със завишените нужди и изисквания на клиентите. Банката първа предлага на албанския пазар продукти от инвестиционно злато и други благородни метали.

*Пазарните дялове са определени въз основа на неконсолидирани данни от БНБ и SWIFT

First Investment Bank – Albania Sh.a. е с корпоративна структура на управление, състояща се от Изпълнително ръководство (Директорат), Управителен съвет и Одитен комитет. Главен изпълнителен директор на First Investment Bank – Albania Sh.a. е Божидар Тодоров, който е с дългогодишен опит в банковата сфера, като в Първа инвестиционна банка АД е заемал ръководни длъжности, свързани с управлението на корпоративните активи.

Дайнърс клуб България АД

Дайнърс клуб България АД е акционерно дружество, регистрирано през ноември 1996 г. с основен предмет на дейност издаване на международни кредитни карти Diners Club и обработка на плащания с тях. През 2010 г. дружеството получава лиценз от Българската народна банка за платежна институция, която да изпълнява платежни операции чрез платежни карти и издава, и приема плащания с платежни инструменти.

През годините Дайнърс клуб България АД работи систематично и последователно в посока повишаване про-никването на марката Diners Club на местния пазар, чрез предлагане на нови услуги за картогържателите и разширяване на мрежата от ПОС терминали за приемане на плащания с карти Diners Club.

Дайнърс клуб България АД е с едностепенна структура на управление, състояща се от Изпълнително ръководство (изпълнителен директор) и Съвет на директорите. Изпълнителен директор и представляващ Дайнърс клуб България АД е г-жа Анна Ангелова, която е с дългогодишен опит в картовия бизнес, като в Първа инвестиционна банка АД заема ръководни длъжности, свързани с картовите разплащания.

Първа инвестиционна банка АД има и други дъщерни дружества, както следва: First Investment Finance B.V., Здравноосигурителна каса Фи Хелт АД, Дебита ООД, Реалтор ООД, Gramas Enterprises Limited и Болкан файненшъл сървисис ЕАД.

За повече информация относно дъщерните дружества виж бележка 37 „Дъщерни предприятия“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

Награди 2012 г.

- ПИБ е обявена за най-силната марка в България сред финансовите институции от глобалната организация Superbrands, на база проведено независимо проучване сред потребителите на българския пазар.
- ПИБ получи престижната награда „Банка на 2011 г.“ на годишните награди на Асоциация „Банка на годината“ за най-добро комплексно представяне по показателите за пазарен дял, ефективност и динамика на развитието. На Банката е присъден и призът за пазарен дял за втора поредна година.
- ПИБ е отличена със „Златна мартеница“ за финансова институция на 2011 г. за най-благоприятна кредитна политика спрямо малките и средни предприятия в България и за подпомагане на българските фирми при финансирането по европейски програми.
- ПИБ е отличена от Wells Fargo, както и за трета поредна година от Deutsche Bank и Commerzbank за изключително качество и покриване на високите световни стандарти в областта на международните преводи.
- ПИБ получи отличие за мобилно банкиране в проучване „Таен клиент“ за страни от ЕС от International Service Check в банковия сектор.
- ПИБ е включена в най-добрите 1000 банки по капитал от първи ред в световната класация на престижното издание The Banker.
- Г-н Васил Христов (изпълнителен директор на ПИБ АД) получава престижната награда „Банкер на годината 2012“ на вестник „Банкеръ“ за млад и перспективен мениджър.
- Банката става за втора поредна година „Любима марка на българския потребител“ за 2011 г. в категория „Финансови институции“ на годишната класация „Моите любими марки“, организирана от списание „Business Lady“.
- Корпоративната Интернет страница на Банката (www.fibank.bg) е обявена за БГ сайт на годината за 2012 г. на годишните награди на Фондация „БГ Сайт“.

Първа инвестиционна банка: дати и факти

1993 г.	Първа инвестиционна банка АД е учредена на 8 октомври 1993 г. в София. ПИБ 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 първа в България предлага възможността за банкиране от дома и офиса. ПИБ е първата банка, получила 5-годишен кредит от Европейската банка за възстановяване и развитие – за финансиране на малки и средни предприятия в България.
1997 г.	Банката започва да издава дебитни карти Cirrus/Maestro, кредитни карти Eurocard/Mastercard и карти American Express. ПИБ е първата българска банка, предложила дебитни карти с международен достъп. Thompson Bankwatch определя първия кредитен рейтинг на ПИБ. Банката открива първия си клон в чужбина – в Кипър.
1998 г.	ПИБ получава своя първи синдикиран кредит от чуждестранни банки. Банката договаря финансираня за внос на инвестиционни стоки от Австрия, Белгия, Дания, Финландия, Франция, Германия, Италия, Холандия, Норвегия, Португалия, Испания, Швеция и Швейцария, гарантирани от агенции за експортно застраховане.
1999 г.	Банката сключва синдикиран заем, организиран от ЕБВР, на обща стойност 12,5 млн. евро. ПИБ получава средносрочен заем от 6,6 млн. евро от германска гържавна 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 своя бизнес в областта на банкирането на гребно. Депозитите от физически лица нарастват 2,3 пъти.
2001 г.	ПИБ стартира първия Виртуален банков клон в България, даващ възможност за работа през Интернет. Банката е отличена с наградата „Банка на годината“ на вестник „Пари“. Мая Георгиева (изпълнителен директор на ПИБ) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2002 г.	ПИБ е определена за „Банка на клиента“ в годишната класация 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. ПИБ за втори път печели наградата „Банка на клиента“ в годишната класация на вестник „Пари“.
2004 г.	Банката разширява своята инфраструктура – клоновата мрежа се увеличава с 27 нови клона и офиса, мрежата от АТМ терминали нараства над 2 пъти. ПИБ е отличена с наградата „Финансов продукт на годината“ за продукта Ипотечен овърдрафт.

2005 г.	<p>ПИБ придобива 80% от капитала на Дайнърс клуб България АД.</p> <p>Банката емитура облигации с номинал €200 млн. на Люксембургската фондова борса. ПИБ е и първата българска банка, емитирала безсрочни подчинени облигации.</p> <p>Матео Матеев (заместник главен изпълнителен директор на ПИБ) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.</p>
2006 г.	<p>ПИБ договаря финансиране за малки и средни предприятия в размер на \$10 млн. за срок от 5 години, покрито от OPIC.</p> <p>Акционерният капитал е увеличен от 10 млн. лв. на 20 млн. лв. с издаването на 1 млн. нови акции с номинал 10 лв.</p> <p>ПИБ за трети път печели наградата „Банка на клиента“ в годишната класация на вестник „Пари“.</p> <p>ПИБ получава синдикиран заем в размер на €185 млн., организиран от Bayerische Landesbank и с участието на 33 международни банки.</p> <p>Акционерният капитал на ПИБ е увеличен от 20 млн. лв. на 100 млн. лв. чрез трансформиране на неразпределени печалби в 8 млн. нови акции с номинал 10 лв.</p>
2007 г.	<p>ПИБ осъществява най-голямото банково първично публично предлагане на ценни книжа в България. Банката придобива статут на публично дружество и увеличава акционерния си капитал от 100 млн. лв. на 110 млн. лв.</p> <p>Стартира „FIBank Mobile“ – първият банков мобилен портал, създаден от ПИБ с полезна финансова информация за клиентите.</p> <p>ПИБ е една от първите банки в България, внедрила новата чип технология при издаването на дебитни и кредитни карти. Обработката на картовите трансакции преминава към новия авторизационен център в Македония – CaSys International.</p> <p>Централната банка на Албания издава пълн лиценз за извършване на банкова дейност на First Investment Bank – Albania Sh.a.</p> <p>ПИБ става официален представител за България и Балканите на Монетния съвет на Нова Зеландия.</p>
2008 г.	<p>Погасени са на падеж главница от €200 млн. и лихва от €15 млн. по дългосрочен облигационен заем, издаден чрез First Investment Finance B.V.</p> <p>ПИБ успешно завърши първата фаза на новата централизирана и интегрирана банкова информационна система FlexCube, подходяща както за банкиране на дребно, така и за корпоративно банкиране, с модул за Интернет банкиране и модул за управление на работни процеси.</p> <p>ПИБ печели наградата „Банка на клиента“ в годишната класация на вестник „Пари“ за четвърти път.</p> <p>Първа инвестиционна банка получава синдикиран заем в размер на 65 млн. евро от 11 водещи международни банки.</p> <p>ПИБ става първата банка в България със собствен корпоративен блог – Интернет платформа за обмяна на идеи и впечатления за Банката, за нейните продукти и услуги, инициативи и ценности.</p> <p>ПИБ е отличена с престижната награда OSCARDS на Publi-News в регион Европа за иновативност в областта на картовия бизнес.</p>

2009 г.	<p>ПИБ става първата и единствена банка в България, която започва да предлага продажба и обратно изкупуване на инвестиционни диаманти.</p> <p>ПИБ предлага нова Интернет услуга „Моята FIBank“ – част от Екопрограмата на Банката, която осигурява на клиентите електронни извлечения по техните разплащателни и депозитни сметки, и кредитни карти.</p> <p>Погасени са два синдикирани заема, получени от водещи международни банки.</p> <p>ПИБ стартира нова услуга за картодръжателите cash back, осигуряваща възможност за теглене на пари в брой от ПОС терминали в страната.</p> <p>Част от Централна на ПИБ се премества в нова модерна сграда на бул. „България“ №81Г в София с цел подобряване на работните процеси и оптимизиране на разходите по експлоатацията и поддръжка.</p> <p>ПИБ подписва споразумение за партньорство с Export-Import Bank, Кумай.</p>
2010 г.	<p>ПИБ посреща своя едномилionen клиент.</p> <p>ПИБ става „Банка на клиента“ в годишните банкови награди на в. „Пари“ за пети път.</p> <p>ПИБ подписва споразумение с IFC (International Finance Corporation) за сътрудничество в областта на търговското финансиране.</p> <p>ПИБ е първата банка в страната, която предлага безконтактни плащания по технологията PayPass – иновативна услуга с ново поколение банкови карти.</p> <p>Стартира програмата YES за лоялност на ПИБ с нова кредитна карта и точкова бонусна програма за лоялни клиенти.</p> <p>ПИБ има четири нови гъщерни дружества – Дебита ООД, Реалтор ООД, Здравноосигурителна каса Фи Хелт АД, Framas Enterprises Limited.</p>
2011 г.	<p>ПИБ е обявена за „Най-добра банка в България“ за 2011 г. от финансовото списание Euromoney, която е въвела най-иновативни пазарни решения и продукти и е показала силен растеж и устойчиви показатели за ефективност и печалба.</p> <p>ПИБ развива услугите си при финансиране и управление на проекти по европейските програми, включително чрез предоставяне на клиентите на пълна административна и финансова подкрепа на всеки един етап от проектния цикъл.</p> <p>Банката издава нов хибриден дълг за 20 млн. евро, като пласира безсрочни подчинени облигации при условията на частно предлагане, който е включен в капитала от първи рег.</p> <p>ПИБ предлага нови услуги за дистанционно банкиране, в т.ч. телефонно банкиране, нова мобилна версия и интегриране на услугата за масови преводи във Виртуалния клон на Банката, нова платформа за виртуално банкиране на клон Кипър.</p> <p>Избрани са нови изпълнителни директори на Банката – Димитър Костов, Васил Христов и Светослав Молдовански.</p> <p>Мая Георгиева (изпълнителен директор на ПИБ) получава наградата „Банкер на годината 2011“ на вестник „Банкеръ“ за постигната пазарна устойчивост и спечелено доверие на клиентите.</p>

Акценти 2012 г.

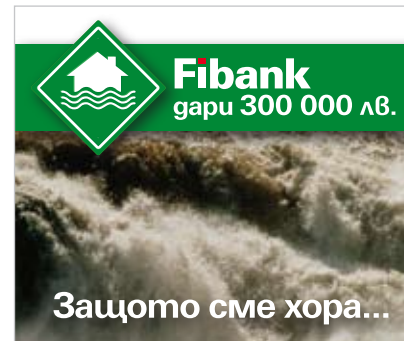
Януари

- Стартира нова услуга за извършване на комунални плащания на битови сметки и други задължения от сметки и карти при ПИБ през електронната система Моята Fibank.
- MasterCard World Elite – нов ексклузивен банков продукт в премиум сегмента, който съчетава кредитна карта с висок кредитен лимит, удължен безлихвен гратисен период, допълнителни (concierge) услуги, лично внимание и първокласно обслужване.
- Стартира предлагането на нова услуга – регистрация за 3D сигурност на карти, която позволява включване в програмите за допълнителна сигурност при плащания през интернет (Verified by Visa и MasterCard SecureCode).



Февруари

- Банката дарява 300 000 лв. за пострадалите от наводненията хора в общините Харманли и Свиленград, в изпълнение на своята политика за корпоративна социална отговорност.
- Създадени са три нови комитета към Надзорния съвет на Банката – Главен комитет, Комитет за риска и Комитет по възнаградени-ята.
- Евзени Луканов, Мая Георгиева и Йордан Скорчев са вписани като членове на Надзорния съвет на Банката.
- ПИБ предлага промоционални продукти за празника на любовта „Св. Валентин“ – сребърна цветна монета за влюбени „Св. Валентин“ и паладиево кюлче Талисман-Сърце.
- Погасен е на падеж заем към LRP Landesbank в размер на 20 млн. евро.
- Като генерален спонсор на Българската федерация по ски Банката подкрепи Световното първенство по ски алпийски дисциплини в Банско, където организира и благотворително събитие, на което бяха събрани 20 000 лв. в подкрепа на развитието на детския ски спорт в България.



Март

- Банката започва изкупуване на кюлчета и монети от инвестиционно злато и сребро в сътрудничество с водещата италианска рафинерия „Италпрециози“.
- Великденски кредит – нов потребителски кредит с максимален размер до 50 000 лв., фиксиран лихвен процент за първите две години от срока на кредита и без такси за разглеждане и за предсрочно погасяване.
- Рейтинговата агенция Fitch Ratings потвърждава рейтингите на ПИБ, както следва: дългосрочен рейтинг „BB-“ със стабилна перспектива, краткосрочен рейтинг „B“, рейтинг за подкрепа „3“ и ниво на рейтинга за подкрепа „BB-“. Рейтингът за жизнеспособност е променен от „b+“ на „b“.
- За земеделските производители, получили субсидии по СЕПП за 2011 г., е въведена възможност да кандидатстват и получат кредит преди да са получили удостоверение от ДФ „Земеделие“ за 2012 г.
- Разработени са нови продукти за безконтактни плащания – кредитни карти Visa Classic payWave и дебитни карти Visa Electron payWave, базирани на безконтактната технология NFC (Near Field Communication).



Април

- Свободен ипотечен кредит – нов ипотечен кредит с фиксирана лихва за първите седем години, възможност за избор на валута и финансиране до 100% от стойността на закупувания имот. Кредитът дава възможност на изрядните клиенти да получат бонус (под формата на cashback) от Банката в размер на 1% на годишна база върху остатъка от главницата по кредита.
- Офис Ямбол е преобразуван в самостоятелен клон с цел разширяване на обхвата на предлаганите услуги, както и по-дълбоко проникване на пазара.
- ПИБ със специална промоция за Цветница при предлагането на златни и сребърни кюлчета от серията Blooms и покупка на монета „Българска роза“.

Май

- Проведено е Редовно годишно общо събрание на акционерите, на което е взето решения печалбата за 2011 г. да се капитализира, както и са направени промени в състава на Одитния комитет на Банката.
- ПИБ е отличена за трета поредна година от Deutsche Bank за изключително качество и покриване на високите световни стандарти в областта на международните преводи.
- Предложена е нова колекция от дизайнерски кюлчета-медальони isOps WINGS на престижната швейцарска рафинерия ПАМП с изображения на пеперуда и колибри.



Юни

- ПИБ се включва в споразумението между ДФ „Земеделие“ и 11 търговски банки в страната за въвеждане на опростен механизъм за потвърждаване на банкови гаранции, с което да се ускори изплащането на субсидии на бенефициентите.
- Банката успешно издава втори транш от хибриден инструмент (емисия облигации) в размер на 20 млн. евро, пласиран при условията на частно предлагане, който е включен в капитала от първи рег.

Юли

- Доразвити са политиките на Банката при управление на промени в информационните системи, с цел осигуряване на стандартизиран подход, ефективно управление и бърза обработка на всички промени, касаещи контрола на ИТ инфраструктурата.
- Банката награждава европейски шампиони в леката атлетика, в качеството си на основен спонсор на Българската федерация по лека атлетика.

Август

- ПИБ е включена в най-добрите 1000 банки по капитал от първи рег в световната класация на престижното издание The Banker.
- Банката за поредна година спонсорира организирането на Джаз Фестивал Банско, в изпълнение на политиката си за подкрепа на значими културни и музикални проекти.
- Футболният отбор на ПИБ печели турнира по мини футбол „Корпоративна шампионска лига 2012“, в който участват 24 отбора, представители на различни компании, банкови и финансови институции в страната.

Септември

- Въведени са специализирани модули за допълнително засилване на сигурността в областта на информационните технологии.
- Рейтинговата агенция Fitch Ratings потвърждава рейтинзите на ПИБ, както следва: дългосрочен рейтинг „BB-“ със стабилна перспектива, краткосрочен рейтинг „B“, рейтинг за подкрепа „3“ и ниво на рейтинга за подкрепа „BB-“. Рейтингът за жизнеспособност е променен от „b“ на „b-“.
- ПИБ организира конкурс за „Най-добра българска фирма на годината“ с цел фокусиране на вниманието върху добрите и успешни примери за бизнес в страната и мотивиране на компаниите да бъдат конкурентноспособни.



Октомври

- Платформата база данни на основната информационна система на Банката е успешно мигрирана към по-висока версия и по-модерен хардуер, с цел повишаване скоростта и увеличаване на продуктивността.
- ПИБ обновява визията и функционалността на корпоративната си Интернет страница в съответствие с най-модерните възможности на уеб, като добавя нови въградени форми за обратна връзка, в т.ч. чат в реално време, динамична карта с обектите на Банката и възможност за адаптиране на страницата към екрана на устройството, от което се разглежда.

Ноември

- ПИБ емитира нов хибриден инструмент (емисия облигации) при условията на частно предлагане с обща номинална стойност от 20 млн. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия, с предвиден общ размер до 60 млн. евро, който е включен в капитала от първи рег.
- Банката подкрепя Българската параолимпийска асоциация чрез благотворителен проект – изготвяне на корпоративен календар за 2013 г. с известни български спортисти и даряване на техните хонорари в размер на 30 000 лв. на асоциацията.
- Започва разпространението на сребърна монета, посветена на Годината на Змията и на два луксозни детски комплекта от монети по проект на световноизвестната фотографка и дизайнер Ан Гидес.



Декември

- ПИБ подновява рамковото си споразумение с Ексимбанк Тайван за отпускане на кредити за извършване на доставки на стоки от Тайван.
- Проведено е Общо събрание на облигационерите на първи транш безсрочни, подчинени облигации, емитирани при условията на частно предлагане.
- Проведено е Извънредно общо събрание на акционерите, на което са приети промени в Устава на Банката, с които се овластява Управителния съвет с одобрението на Надзорния съвет да взема решение за увеличаване на капитала на ПИБ до 210 млн. лева чрез издаване на нови акции, както и възможността за издаване на привилегировани акции с гарантиран и/или допълнителен дивидент и с привилегия за обратно изкупуване.
- Банката подписва споразумение с Европейския инвестиционен фонд за финансиране на малки и средни предприятия по инициативата JEREMIE на обща стойност 70 млн. евро, при двойно по-ниски лихвени нива и облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване.

Ключови показатели

	2012	2011	2010	Юни'12	Юни'11
Финансови показатели (хил. лв.)					
Нетен лихвен доход	154 235	161 989	137 854	74 708	84 461
Нетен доход от такси и комисиони	74 304	72 328	55 923	33 890	31 135
Нетни приходи от търговски операции	8 539	11 294	8 752	3 754	7 803
Общо приходи от банкови операции	239 897	243 472	206 976	113 310	120 120
Административни разходи	(160 022)	(157 926)	(144 568)	(78 324)	(76 216)
Обезценка	(36 709)	(35 263)	(27 099)	(11 650)	(14 830)
Печалба на Групата след данъци	30 573	35 962	27 851	15 241	20 076
Доход на акция (в лв.)	0,28	0,33	0,25	0,14	0,18
Балансови показатели (хил. лв.)					
Активи	7 050 448	6 174 452	4 998 776	6 659 262	5 542 885
Вземания от клиенти	4 540 389	4 182 236	3 417 094	4 454 278	3 933 134
Вземания от банки и фин.инструменти	45 939	100 427	21 736	33 398	86 405
Задължения към други клиенти	6 189 721	5 388 310	4 285 693	5 846 298	4 716 532
Други привлечени средства	62 420	112 306	116 725	76 829	137 226
Общо капитал на Групата	505 267	470 002	433 175	486 029	452 915
Основни съотношения (в %)					
Капиталова адекватност	13,10	12,57	13,23	12,89	12,74
Адекватност на капитала от първи ред	11,39	10,18	10,21	10,75	10,22
Ликвидност	27,64	26,17	26,06	27,21	22,56
Кредити/ депозити	76,09	80,08	82,02	78,66	85,78
Покритие на рисковите експозиции с провизии за обезценка	3,99	3,29	2,95	3,35	2,90
Нетен лихвен доход/ приходи от банкови операции	64,29	66,53	66,60	65,93	70,31
Възвращаемост на капитала (след данъци)	6,29	7,95	6,67	6,42	9,14
Възвращаемост на активите (след данъци)	0,46	0,64	0,61	0,48	0,77
Оперативни разходи/ приходи от банкови операции	66,70	64,86	69,85	69,12	63,45
Ресурси (брой)					
Клонове и офиси	162	173	172	171	173
Персонал	2 859	2 838	2 690	2 871	2 754

Рейтинги

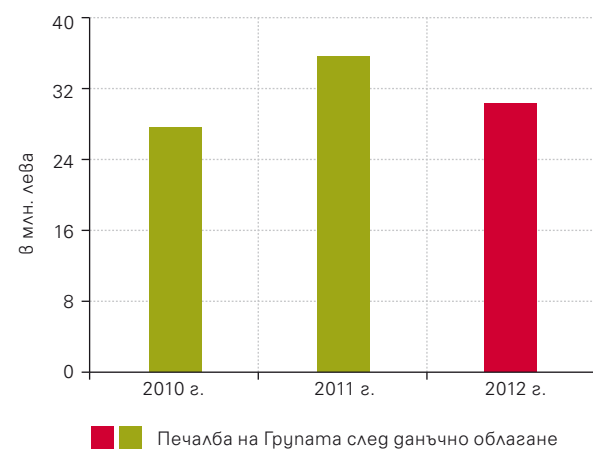
	2012	2011	2010
Дългосрочен рейтинг	BB-	BB-	BB-
Краткосрочен рейтинг	B	B	B
Рейтинг за жизнеспособност / Индивидуален рейтинг	b-	b+ / D	D
Рейтинг за подкрепа	3	3	3
Ниво на рейтинга за подкрепа	BB-	BB-	BB-
Перспектива	Стабилна	Под наблюдение	Негативна

През март 2012 г. рейтинговата агенция Fitch Ratings потвърждава рейтингите на Първа инвестиционна банка, както следва: дългосрочен рейтинг „BB-“ със стабилна перспектива, краткосрочен рейтинг „B“, рейтинг за подкрепа „3“ и ниво на рейтинга за подкрепа „BB-“, което отразява системното значение на ПИБ на българския банков пазар. Рейтингът за жизнеспособност е променен от „b+“ на „b“. През септември 2012 г. рейтингите на Банката са отново потвърдени, а рейтингът за жизнеспособност – променен от „b“ на „b-“.

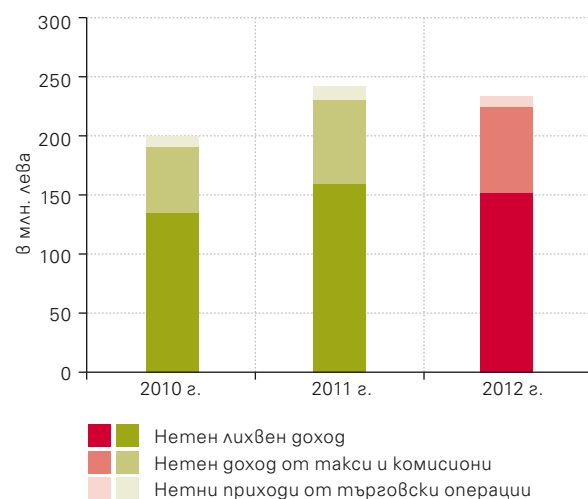
Финансов резултат

През 2012 г. Групата на Първа инвестиционна банка (Групата) отчита печалба след данъчно облагане в размер на 30 573 хил. лв., което е с 15,0% по-малко спрямо предходната година. Намалението се дължи на по-ниските оперативни приходи, в т.ч. нетен лихвен доход, реализирани в условията на продължаваща нестабилна външна среда и увеличена спестовност от страна на населението. Влияние оказват и нарасналите бързоликвидни, но нискодоходни активи като парични средства и първокласни търговски ценни книжа, обезпечавщи по-високи нива на ликвидност. През годината ПИБ подобрява пазарната си позиция, като се нарежда на пето място по печалба сред банките в страната (2011: седмо; 2010: осмо). Пазарният дял на Банката възлиза на 5,10% на неконсолидирана основа (2011: 6,23%; 2010: 5,00%). Възвръщаемостта на капитала (след данъци) е 6,29% (2011: 7,95%; 2010: 6,67%), възвръщаемостта на активите (след данъци) – 0,46% (2011: 0,64%; 2010: 0,61%), а доходът на акция – 0,28 лв. (2011: 0,33 лв.; 2010: 0,25 лв.).

Печалба на Групата след данъци



Приходи от банкови операции



През отчетния период Първа инвестиционна банка продължава да развива дейността си съобразно развитието на икономическата среда и потребностите от финансиране. Общите приходи от банкови операции възлизат на 239 897 хил. лв., спрямо 243 472 хил. лв. година по-рано (2010: 206 976 хил. лв.).

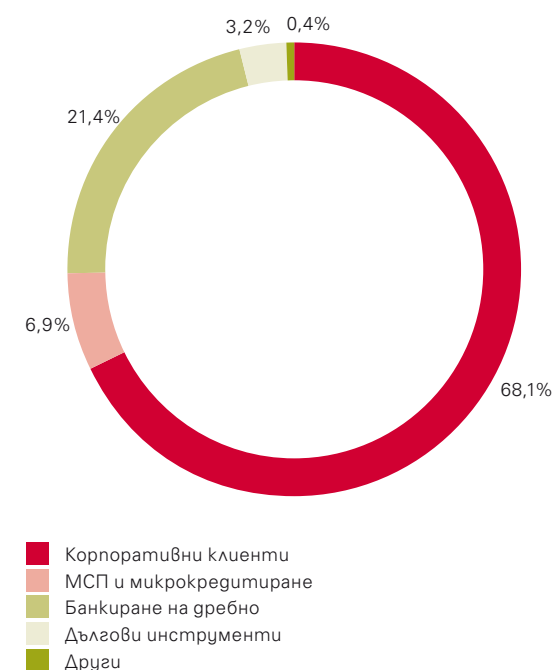
Приходите от лихви растат с 5,6% до 465 512 хил. лв. (2011: 440 803 хил. лв.; 2010: 397 790 хил. лв.), за което допринасят основно по-високите приходи, свързани с големи корпоративни клиенти – с 4,5% до 316 799 хил. лв. (2011: 303 170 хил. лв.; 2010: 266 262 хил. лв.), които са структуроопределящи и формират 68,1% от лихвените приходи на Групата. Увеличение бележат също приходите от лихви, свързани с банкирането на дребно с 6,6% до 99 630 хил. лв. (2011: 93 466 хил. лв.; 2010: 89 491 хил. лв.) и тези свързани с дългови инструменти – с 45,6% до 14 887 хил. лв. (2011: 10 225 хил. лв.; 2010: 8 257 хил. лв.), като съставят респективно 21,4% и 3,2% от общите лихвени приходи. Приходите от лихви при микро, малките и средни предприятия остават почти без промяна като възлизат на 31 986 хил. лв. в края на отчетния период (2011: 30 405 хил. лв.; 2010: 32 273 хил. лв.).

Разходите за лихви растат с 11,6% до 311 277 хил. лв. (2011: 278 814 хил. лв.; 2010: 259 936 хил. лв.), в резултат основно на увеличената депозитна база и издаден през периода нов хибриден дълг. Лихвените разходи за депозити от клиенти достигат 279 229 хил. лв., спрямо 250 862 хил. лв. година по-рано (2010: 238 319 хил. лв.), като формират 89,7% от общите разходи за лихви. Разходите за лихви по хибридни дълг достигат 8 468 хил. лв., спрямо 4 013 хил. лв. година по-рано. През годината Банката продължава да оптимизира структурата и разходите на привлечения ресурс съобразно пазарните условия.

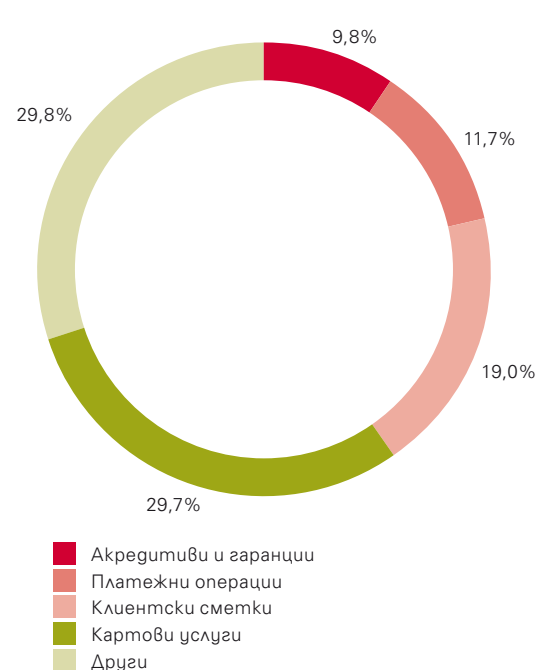
Нетният лихвен доход е основният източник на доход за Групата, който съставлява 64,3% от общите приходи от банкови операции. За годината той възлиза на 154 235 хил. лв., спрямо 161 989 хил. лв. година по-рано (2010: 137 854 хил. лв.). Операциите на ПИБ в чужбина растат, като формират 22,6% от нетния лихвен доход (2011: 16,4%; 2010: 13,8%).

Нетният доход от такси и комисиони се увеличава с 2,7% или 1976 хил. лв. и възлиза на 74 304 хил. лв. (2011: 72 328 хил. лв.; 2010: 55 953 хил. лв.), в резултат на увеличените бизнес обеми и клиенти на Банката. Нарастване е отчетено при основните бизнес направления, генериращи приходи от такси и комисиони, включително: картов бизнес със 7,9% до 24 953 хил. лв. (2011: 23 116 хил. лв.; 2010: 21 223 хил. лв.), клиентски сметки със 7,2% до 15 933 хил. лв. (2011: 14 859 хил. лв.; 2010: 13 930 хил. лв.) и платежни операции с 6,8% до 9 858 хил. лв. (2011: 9 233 хил. лв.; 2010: 8 126 хил. лв.). Нетният доход от такси и комисиони увеличава своя относителен дял до 31,0% от общите приходи от банкови операции, спрямо 29,7% през 2011 г. и 27,0% през 2010 г., в резултат на последователната политика на Банката за диверсификация на приходите от банкова дейност. Операциите на ПИБ в чужбина формират 2,6% от нетния доход от такси и комисиони (2011: 1,3%; 2010: 1,4%).

Приходи от лихви



Приходи от такси и комисиони



Нетните приходи от търговски операции възлизат на 8539 хил. лв. за периода, спрямо 11 294 хил. лв. година по-рано (2010: 8752 хил. лв.). Намалението се дължи основно на по-ниските приходи от дългови инструменти (2012: 297 хил. лв.; 2011: 3943 хил. лв.; 2010: 943 хил. лв.). Нетните приходи от операции с чуждестранна валута се увеличават до 8373 хил. лв., спрямо 7635 хил. лв. (2010: 7779 хил. лв.). Нетните разходи от операции с капиталови инструменти възлизат на 131 хил. лв., спрямо 284 хил. лв. година по-рано (2010: нетен приход от 30 хил. лв.). Относителният дял на нетните приходи от търговски операции остава незначителен – 3,6% от общите приходи от банкови операции (2011: 4,6%; 2010: 4,2%).

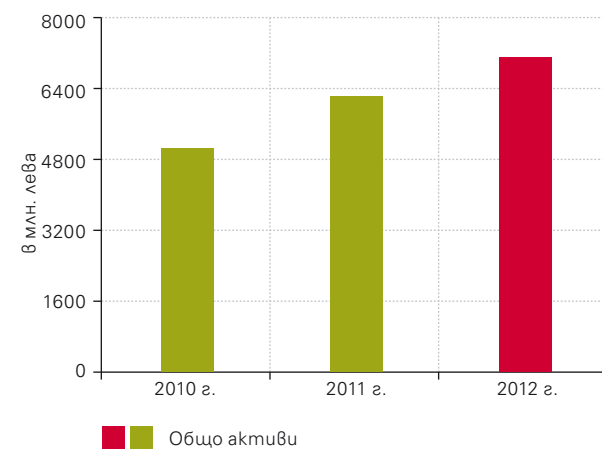
За отчетния период административните разходи се увеличават с 1,3% и достигат 160 022 хил. лв. (2011: 157 926 хил. лв.; 2010: 144 568 хил. лв.), като отразяват основно увеличения брой на персонала и свързаните с това разходи за заплати, социални и здравни осигуровки. Нарастване се отчита и при разходите за наеми – до 31 869 хил. лв. (2011: 30 746 хил. лв.; 2010: 25 497 хил. лв.) и за административни, консултантски, одит и други разходи – до 32 323 хил. лв. (2011: 31 581 хил. лв.; 2010: 27 011 хил. лв.). За периода съотношението оперативни разходи/приходи от банкови операции е 66,70%, спрямо 64,86% година по-рано (2010: 69,85%), основно в резултат на по-ниските приходи от дейността.

Начислената от Групата за 2012 г. обезценка на кредитните експозиции възлиза на 36 709 хил. лв., спрямо 35 263 хил. лв. година по-рано (2010: 27 099 хил. лв.), като отразяват влиянието на икономическия цикъл. Нарастването при обезценката продължава да бележи тенденция на забавяне – 1446 хил. лв. или 4,1% за периода 2012/2011 г., спрямо 8164 хил. лв. или 30,1% за периода 2011/2010 г.

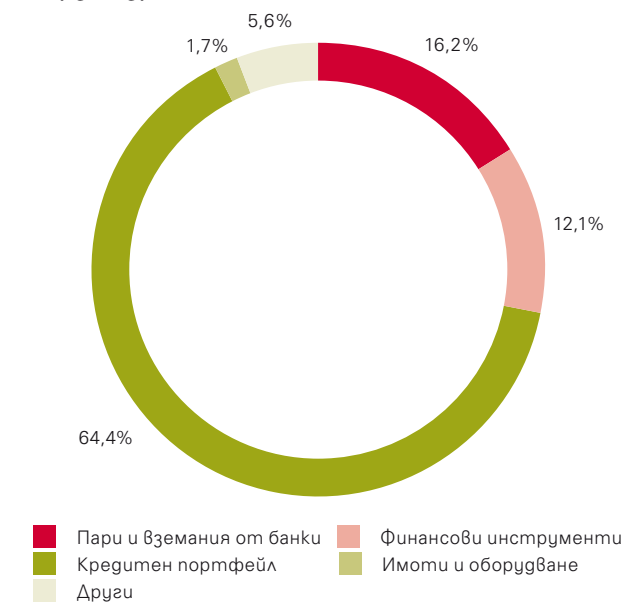
Баланс

Към края на декември 2012 г. общият размер на активите на Групата на Първа инвестиционна банка достига 7 050 448 хил. лв. (2011: 6 174 452 хил. лв.; 2010: 4 998 776 хил. лв.), като се увеличава с 14,2% (875 996 хил. лв.), резултат основно от ръста на привлечените средства от други клиенти. ПИБ подобрява пазарната си позиция, като се нарежда на трето място по активи сред банките в страната (2011: пето; 2010: шесто). Пазарният дял на Банката се повишава до 8,38% на неконсолидирана основа (2011: 7,94%; 2010: 6,71%).

Общо активи



Структура на активите



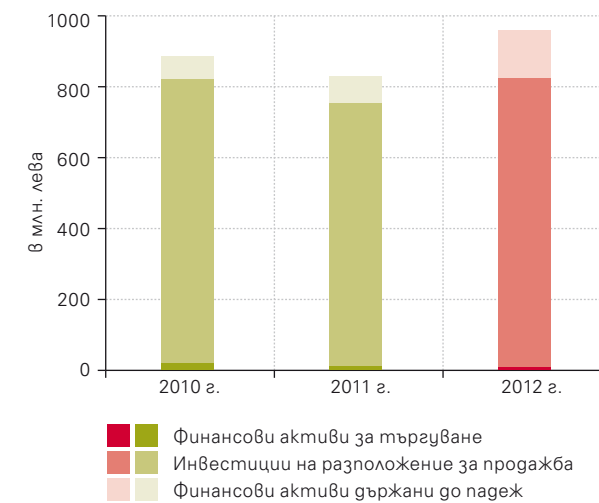
Структурата на активите остава относително непроменена, като отразява пазарните условия и стратегията на Банката за поддържане на адекватен баланс между риск, капитал и възвращаемост. Делът на вземанията от клиенти остава структуроопределящ, като съставлява 64,4% (2011: 67,7%; 2010: 68,4%) от общите активи, следван от паричните средства и вземания от централни банки – 16,2% (2011: 15,0%; 2010: 11,1%) и портфейлът от финансови инструменти (финансови активи за търгуване, инвестиции на разположение за продажба и финансови активи, държани до падеж) – 12,1% (2011: 12,0%; 2010: 15,8%).

Паричните средства и вземания от централни банки нарастват с 23,2% (214 495 хил. лв.) до 1 140 889 хил. лв. (2011: 926 394 хил. лв.; 2010: 556 861 хил. лв.), основно в резултат на ръст при вземанията от централни банки, които достигат 917 022 хил.лв. (2011: 655 739 хил. лв.; 2010: 383 064 хил. лв.) вследствие на увеличената депозитна база и поддържането на минимални задължителни резерви. Банката продължава да оптимизира управлението на паричната наличност съобразно пазарната среда и външните условия, в резултат на което паричните средства на каса спадат до 127 405 хил. лв., спрямо 129 905 хил. лв. година по-рано (2010: 122 713 хил. лв.). Сметките и вземания от чуждестранни банки възлизат на 96 353 хил. лв. към края на 2012 г. (2011: 140 647 хил. лв.; 2010: 44 084 хил. лв.), като зависят от ликвидните нужди на Банката и парични й потоци.

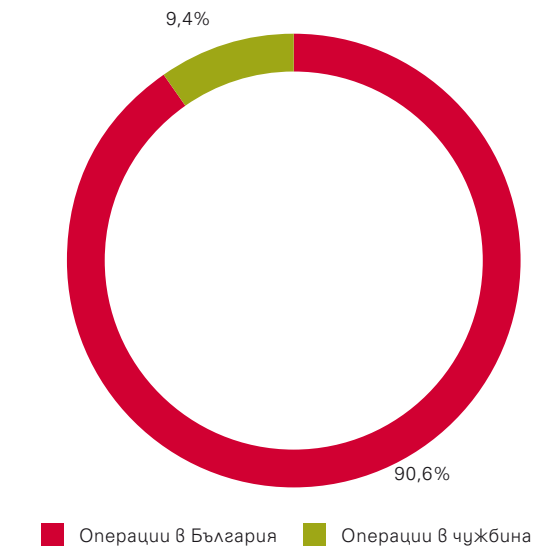
Вземанията от банки и финансови институции възлизат на 45 939 хил. лв., спрямо 100 427 хил. лв. година по-рано (2010: 21 736 хил. лв.), вследствие на намаление при предоставените депозити на банки и при сключените договори за обратна продажба. Към края на отчетния период вземанията от банки са 41 136 хил. лв. (2011: 85 512 хил. лв.; 2010: 13 316 хил. лв.), като преобладават вземанията към чуждестранни банки и финансови институции.

Инвестициите на разположение за продажба се увеличават до 726 619 хил. лв. (2011: 663 925 хил. лв.; 2010: 715 405 хил. лв.) в резултат на реструктуриране на портфейла и увеличение при инвестициите в български гържавни ценни книжа (2012: 304 026 хил. лв.; 2011: 103 649 хил. лв.; 2010: 40 636 хил. лв.), за сметка на съкровищните бонове и облигации на чуждестранни правителства (2012: 390 404 хил. лв.; 2011: 526 804 хил. лв.; 2010: 631 198 хил. лв.). Облигациите и другите ценните книжа от чуждестранни банки слабо се понижават до 26 480 хил. лв. (2011: 26 934 хил. лв.; 2010: 37 552 хил. лв.).

Портфейл от финансови инструменти



Географска структура на активите



В края на 2012 г. финансовите активи за търгуване възлизат на 6553 хил. лв. (2011: 8659 хил. лв.; 2010: 16 641 хил. лв.), като отразяват инвестиционната политика на Банката и нейното ограничено участие в операции с активи, държани с цел реализиране на печалба от краткосрочни колебания в цената им. Финансовите активи държани до падеж се увеличават до 118 770 хил. лв. (2011: 65 886 хил. лв.; 2010: 57 102 хил. лв.) в резултат от придобити през годината ценни книжа, емитирани от чуждестранни правителства, които възлизат на 65 387 хил. лв. в края на периода.

Банката се стреми към оптимално управление на риска, свързан с експозиции към гържавен дълг, като този портфейл към края на 2012 г. възлиза на 798 096 хил. лв., спрямо 682 955 хил. лв. година по-рано (2010: 731 572 хил. лв.).

Операциите на ПИБ в чужбина бележат повишение, като активите достигат 666 267 хил. лв. или 9,4% от активите на Групата (2011: 401 169 хил. лв. или 6,5%; 2010: 305 977 хил. лв. или 6,1%).

Другите активи възлизат на 328 902 хил. лв. (2011: 87 344 хил. лв.; 2010: 57 864 хил. лв.), като включват и придобити обезпечения, оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност.

Кредитен портфейл

Кредити

През 2012 г. кредитният портфейл на Групата преди обезценка се увеличава с 9,1% (394 409 хил. лв.) и достига 4 709 468 хил. лв. в края на периода (2011: 4 315 059 хил. лв.; 2010: 3 514 920 хил. лв.), като увеличение е отчетено при всички бизнес линии. Пазарният дял на ПИБ се повишава до 8,14% на неконсолидирана основа (2011: 7,71%; 2010: 6,54%). Банката подобрява пазарната си позиция, като се нарежда на пето място по кредити сред банките в страната (2011: шесто; 2010: шесто).

в хил. лв. / % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
Банкиране на дребно	884 471	18,8	795 830	18,5	742 674	21,1
Малки и средни предприятия	316 788	6,7	268 162	6,2	240 128	6,8
Микрокредитиране	30 075	0,6	26 612	0,6	27 017	0,8
Корпоративни клиенти	3 478 134	73,9	3 224 455	74,7	2 505 101	71,3
Кредитен портфейл преди обезценка	4 709 468	100	4 315 059	100	3 514 920	100
Обезценка	(169 079)		(132 823)		(97 826)	
Кредитен портфейл след обезценка	4 540 389		4 182 236		3 417 094	

През отчетния период кредитирането на големи фирмени клиенти запазва своя структуроопределящ дял в кредитния портфейл на Групата – 73,9% към края на 2012 г. (2011: 74,7%; 2010: 71,3%). ПИБ продължава да подкрепя конкурентни проекти, съобразно нуждите от финансиране и пазарните условия в страната. Кредитите на малки и средни предприятия увеличават своя относителен дял в общите кредити – до 6,7% (2011: 6,2%; 2010: 6,8%), а банкирането на дребно – до 18,8% (2011: 18,5%; 2010: 21,1%), като част от политиката за диверсифициране на кредитния риск. Микрокредитирането запазва своя дял от 0,6% (2011: 0,6%; 2010: 0,8%) в общия портфейл.

В края на годината ПИБ подписа споразумение с Европейския инвестиционен фонд за финансиране на малки и средни предприятия по инициативата JEREMIE, съгласно което Банката ще предоставя инвестиционни и оборотни кредити на обща стойност 70 млн. евро, при двойно по-ниски лихвени нива и облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване.

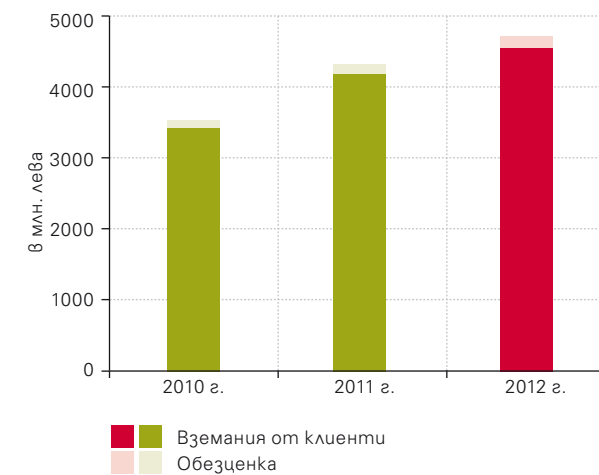
в хил. лв. / % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
Кредити в левове	1 054 329	22,4	969 144	22,5	867 685	24,7
Кредити в евро	3 328 544	70,7	3 012 599	69,8	2 324 778	66,1
Кредити в друга валута	326 595	6,9	333 316	7,7	322 457	9,2
Кредитен портфейл преди обезценка	4 709 468	100	4 315 059	100	3 514 920	100
Обезценка	(169 079)		(132 823)		(97 826)	
Кредитен портфейл след обезценка	4 540 389		4 182 236		3 417 094	

Във валутната структура на кредитния портфейл вземанията в евро заемат преобладаващ дял от 70,7% (2011: 69,8%; 2010: 66,1%). Те продължават да нарастват и достигат 3 328 544 хил. лв. в края на периода (2011: 3 012 599 хил. лв.; 2010: 2 324 778 хил. лв.), запазвайки възходящата си тенденция от последните години. Увеличението отразява функциониращия в страната режим на Паричен съвет, чрез която се минимизира валутният риск, както и стокообмена със страните – членки на ЕС. Кредитите в левове също бележат ръст – до 1 054 329 хил. лв. (2011: 969 144 хил. лв.; 2010: 867 685 хил. лв.) или 22,4% от общия портфейл (2011: 22,5%; 2010: 24,7%), за сметка на кредитите в друга валута, които намаляват до 326 595 хил. лв. (2011: 333 316 хил. лв.; 2010: 322 457 хил. лв.) или 6,9% от общите кредити (2011: 7,7%; 2010: 9,2%).

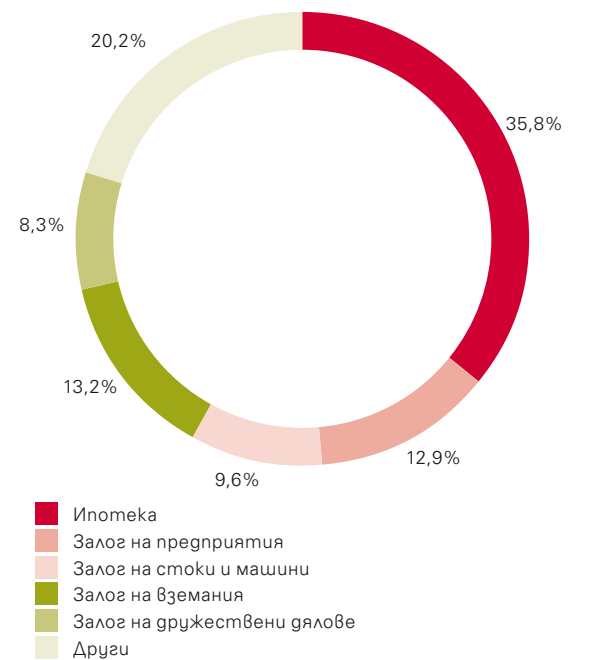
Брутните кредити предоставени от поделенията на Банката в чужбина се увеличават с 217 679 хил. лв. и достигат 568 688 хил. лв. (2011: 351 009 хил. лв.; 2010: 260 502 хил. лв.).

В съответствие с политиката на Банката за изчисляване на потенциални загуби от кредитен риск обезценката на портфейла е увеличена до 169 079 хил. лв. в края на периода (2011: 132 823 хил. лв.; 2010: 97 826 хил. лв.), повлияна от икономическия цикъл и кредитен риск в страната. Банката прилага правила за класифициране и обезценка на рискови експозиции, които са в съответствие с действащото законодателство и заложените критерии в Наредба №9 на Българската народна банка. През годината са заведени забалансово вземания от клиенти в размер на 441 хил. лв., при 301 хил. лв. година по-рано (2010: 2466 хил. лв.). Покритието на рисковите експозиции с провизии за обезценка възлиза на 3,99% (2011: 3,29%; 2010: 2,95%).

Кредитен портфейл и обезценка



Кредитен портфейл по обезпечения



Политиката на Групата изисква осигуряването на подходящи обезпечения преди отпускане на кредит. В тази връзка се приемат всички допустими от закона видове обезпечения и се прилага процент на сконтиране, в зависимост от очакваната нетна реализуема стойност. Към края на 2012 година обезпеченията с най-голям дял в портфейла на Групата са ипотеките – 35,8%, следвани от залозите на вземания – 13,2%, залозите на търговски предприятия – 12,9%, залог на дружествени дялове във фирми – 8,3%.

За повече информация относно кредитния портфейл виж бележка 3 „Управление на риска“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

Сделки между свързани лица

В хода на обичайната си дейност Банката осъществява и сделки със свързани лица. Тези сделки се извършват при пазарни условия. Политиката на Банката относно кредитите от този вид е съгласно действащото законодателство.

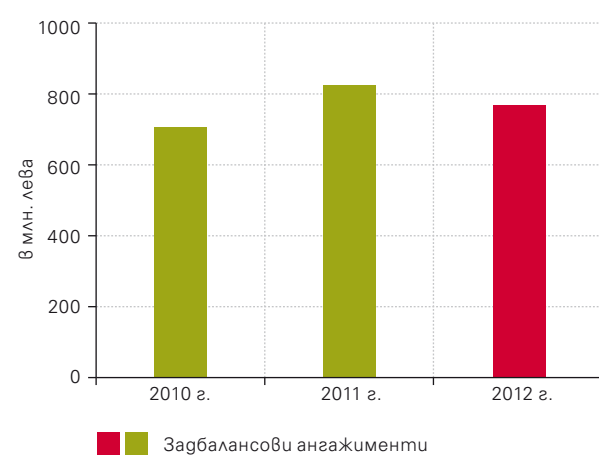
в хил. лв.	2012	2011	2010
Кредити			
Лица, контролиращи или управляващи Банката	1 349	1 674	2 997
Предприятия под общ контрол	24 456	23 161	19 055
Задбалансови ангажменти			
Лица, контролиращи или управляващи Банката	1 841	1 843	1 204
Предприятия под общ контрол	252	2 116	1 289

За повече информация относно сделките между свързани лица виж бележка 36 „Сделки със свързани лица“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г. придружени с доклад на независимия одитор.

Условни задължения

В условните задължения, които Банката поема влизат банкови гаранции, акредитиви, неизползвани кредитни линии и записи на заповед. Те се предоставят съобразно общата кредитна политика на ПИБ за оценка на риска и обезпеченост. 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 и с тях се улесняват разплащанията.

Условни задължения



Структура на условните задължения



Към края на отчетния период общата сума на задбалансовите ангажменти възлиза на 777 040 хил. лв., спрямо 833 070 хил. лв. година по-рано (2010: 713 134 хил. лв.). Намалението е резултат от понижение при акредитивите, които достигат 14 739 хил. лв. (2011: 91 270 хил. лв.; 2010: 77 805 хил. лв.), при неизползваните кредитни линии – до 383 083 хил. лв. (2011: 385 569 хил. лв.; 2010: 303 400 хил. лв.) и при записите на заповед – до 2448 хил. лв. (2011: 4926 хил. лв.; 2010: 8093 хил. лв.). Банковите гаранции в левове и в чуждестранна валута се увеличават със 7,2% до 376 770 хил. лв. (2011: 351 305 хил. лв.; 2010: 323 836 хил. лв.), като формират 48,5% от задбалансовите ангажменти на Групата (2011: 42,2%; 2010: 45,4%).

Привлечени средства

През 2012 г. привлечените средства от клиенти се увеличават с 14,9% (801 411 хил. лв.) и достигат 6 189 721 хил. лв. (2011: 5 388 310 хил. лв.; 2010: 4 285 693 хил. лв.), като остават основния източник за финансиране на Групата, формирайки 94,6% от общите пасиви (2011: 94,5%; 2010: 93,9%). Увеличението отразява разнообразните и гъвкави спестовни продукти, съобразени с пазарната среда и условия в страната, и представлява най-важният показател за доверието и удовлетвореността на клиентите от развитието и услугите, предлагани от Банката.

През годината ПИБ запазва пазарната си позиция, като се нарежда на трето място по депозити сред банките в България (2011: трето; 2010: пето). Пазарният дял на Банката се повишава до 10,52% на неконсолидирана основа (2011: 10,01%; 2010: 8,96%) в края на периода.

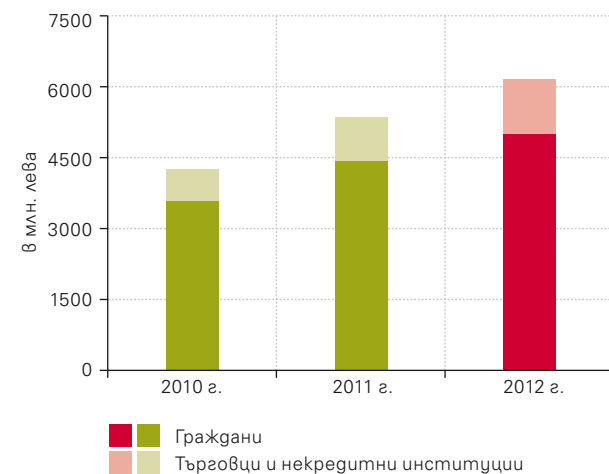
Привлечените средства от физически лица продължават да се увеличават с 12,8% (568 493 хил. лв.) до 5 027 005 хил. лв. (2011: 4 458 512 хил. лв.; 2010: 3 621 627 хил. лв.) съобразно тенденцията от последните години, като запазват структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 81,2% (2011: 82,7%; 2010: 84,5%). Във валутната структура на привлечените средства от физически лица преобладават средствата в евро – 36,9% (2011: 42,8%; 2010: 47,5%) от всички привлечени средства от клиенти, следвани от тези в левове – 35,8% (2011: 31,8%; 2010: 29,3%) и в други валути – 8,5% (2011: 8,1%; 2010: 7,7%).

в хил. лв. / % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
Привлечени средства от физически лица	5 027 005	81,2	4 458 512	82,7	3 621 627	84,5
В левове	2 214 064	35,8	1 712 193	31,8	1 256 629	29,3
В евро	2 284 859	36,9	2 309 132	42,8	2 036 301	47,5
В друга валута	528 082	8,5	437 187	8,1	328 697	7,7
Привлечени средства от търговци и други некредитни институции	1 162 716	18,8	929 798	17,3	664 066	15,5
В левове	688 951	11,1	548 124	10,2	388 585	9,1
В евро	339 559	5,5	305 561	5,7	217 039	5,1
В друга валута	134 206	2,2	76 113	1,4	58 442	1,3
Общо привлечени средства от клиенти	6 189 721	100	5 388 310	100	4 285 693	100

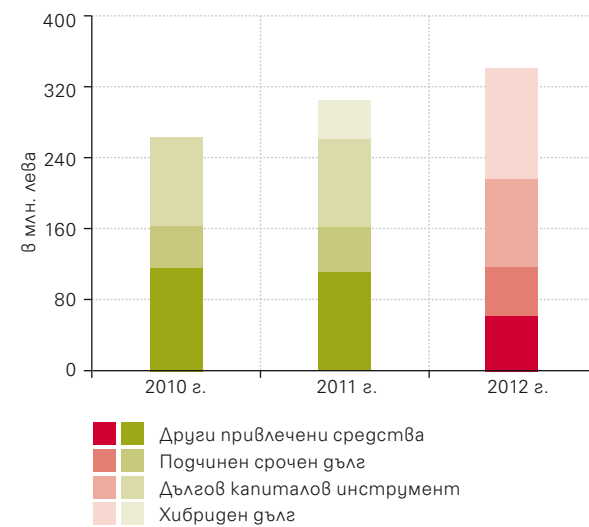
Първа инвестиционна банка заделя изискуемите годишни премийни вноски съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките, което допълнително повишава сигурността на вложителите – клиенти на Банката. Съобразно законите изисквания, гарантираната от Фонда сума на едно лице по сметките му в Банката е 196 000 лева.

Привлечените средства от търговци и други некредитни институции нарастват с 25,1% (232 918 хил. лв.) до 1 162 716 хил. лв. (2011: 929 798 хил. лв.; 2010: 664 066 хил. лв.) през годината, като увеличават своя относителен дял с 1,5 процентни пункта до 18,8% от общите привлечени средства от клиенти (2011: 17,3%; 2010: 15,5%). Във валутната структура на привлечените средства от търговци и други некредитни институции средствата в левове формират 11,1% от всички привлечени средства от клиенти (2011: 10,2%; 2010: 9,1%), тези в евро – 5,5% (2011: 5,7%; 2010: 5,1%), а тези в други валути – 2,2% (2011: 1,4%; 2010: 1,3%).

Депозити от клиенти



Други пасиви

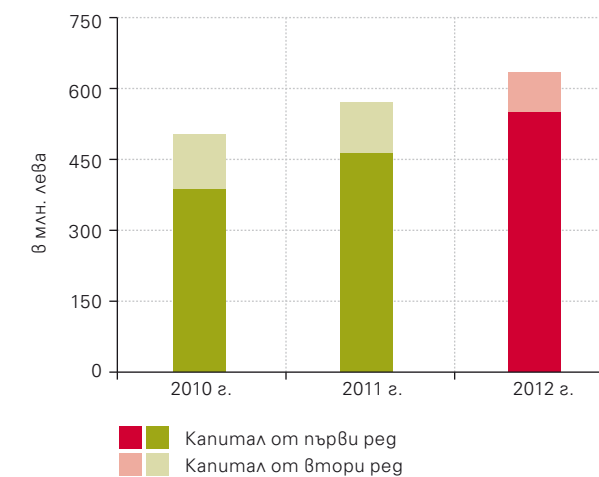


Другите привлечени средства се понижават до 62 420 хил. лв., спрямо 112 306 хил. лв. година по-рано (2010: 116 725 хил. лв.) основно в резултат на спад при другите срочни задължения и по-конкретно вследствие на погасен на падеж през годината заем в размер на 20 млн. евро. Към 31 декември 2012 г. другите срочни задължения възлизат на 39 504 хил. лв. (2011: 75 138 хил. лв.; 2010: 80 142 хил. лв.), като включват предимно финансираня получени от финансови институции по отпуснати кредитни линии. Понижение е отчетено при задълженията по потвърдени акредитиви – до 2564 хил. лв. (2011: 9217 хил. лв.; 2010: 15 375 хил. лв.) и при сумите, привлечени по договори за обратно изкупуване – до 20 352 хил. лв. (2011: 27 951 хил. лв.; 2010: 21 208 хил. лв.) и по специално при репо сделките с български държавни ценни книжа.

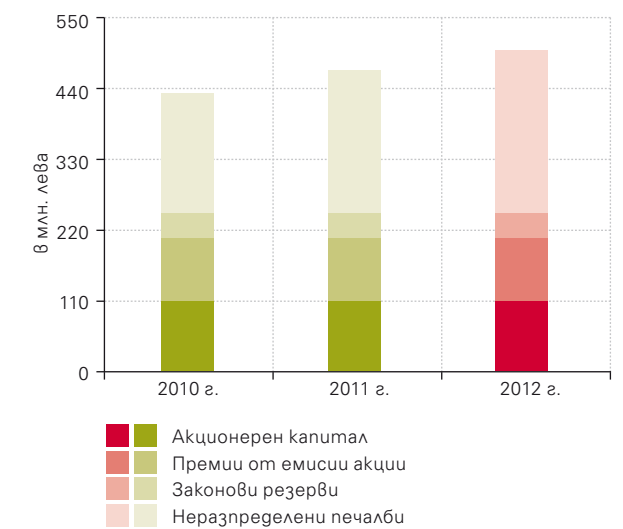
Капитал

Общата капиталова база на Групата на Първа инвестиционна банка се увеличава с 10,7% и достига 638 713 хил. лв. в края на 2012 г. (2011: 576 921 хил. лв.; 2010: 505 695 хил. лв.), като част от последователната политика на Банката за развитие на капитала с акцент върху капитала от първи рег. Първичният капитал нараства с 18,8% (87 856 хил. лв.) през годината до 555 159 хил. лв. (2011: 467 303 хил. лв.; 2010: 390 169 хил. лв.), в резултат от капитализиране на печалби и издаване на нов хибриден дълг.

Капиталова база



Структура на собствения капитал



През юни 2012 г. ПИБ успешно издаде втория транш от хибридният инструмент (емисия облигации), чийто първи транш от 20 000 хил. евро пласира през март 2011 г. при условията на частно предлагане. Вторият транш, в размер също на 20 000 хил. евро, беше пласиран при същите условия като предходния, с което предвиденият общ размер на облигационната емисия от 40 000 хил. евро беше успешно достигнат. Облигациите са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване. През ноември 2012 г. Банката емитира нова емисия облигации (хибриден дълг) отново при условията на частно предлагане с обща номинална стойност от 20 млн. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия, с предвиден общ размер до 60 млн. евро. И двете облигационни емисии са включени в капитала от първи рег, след получено разрешение от Българската народна банка. Амортизираната стойност на хибридният дълг в края на 2012 г. е 123 901 хил. лв., спрямо 42 800 хил. лв. година по-рано.

През годината ПИБ е включена в най-добрите 1000 банки по капитал от първи рег в световната класация на престижното издание The Banker.

За развитие на капиталовата база ПИБ използва и други капиталово-хибридни инструменти, и подчинен срочен дълг, които се признават като капитал от втори рег. Към 31 декември 2012 г. Банката е сключила шест отделни споразумения за подчинен срочен дълг на обща стойност 54 988 хил. лв., спрямо 50 596 хил. лв. година по-рано (2010: 47 169 хил. лв.). В края на периода има и две безсрочни гарантирани подчинени облигации на стойност 99 584 хил. лв. (2011: 99 376 хил. лв.; 2010: 99 201 хил. лв.).

Към 31 декември 2012 г. капиталовите показатели на Групата са над нормативно установените изисквания – съотношението на обща капиталова адекватност възлиза на 13,10% (2011: 12,57%; 2010: 13,23%), а адекватността на капитала от първи рег – 11,39% (2011: 10,18%; 2010: 10,21%). При изчисляване на капиталовата адекватност Банката прилага базелското споразумение за капитала, така както е възприето в европейските директиви и Наредба № 8 на БНБ, като заделя капитал за кредитен, пазарен и операционен риск.

в хил. лв./% от рисковопреметелни активи	2012	%	2011	%	2010	%
Капитал от първи ред	555 159	11,39	467 303	10,18	390 169	10,21
Обща капиталова база	638 713	13,10	576 921	12,57	505 695	13,23
Рисковопреметелни активи	4 875 037		4 588 589		3 821 008	

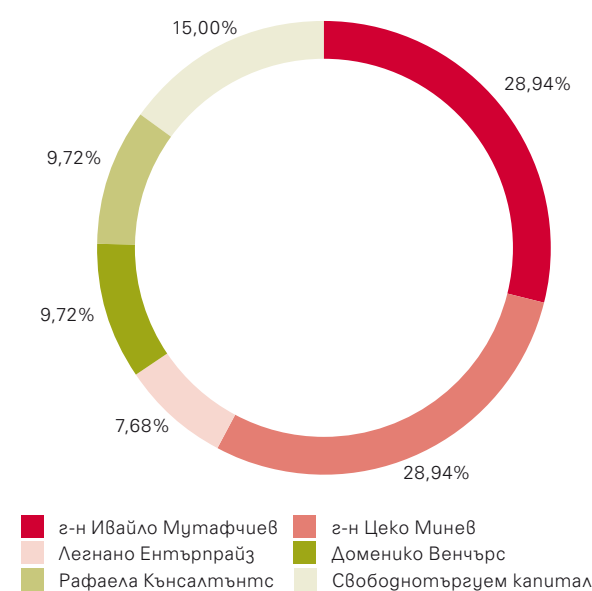
Общият капитал на Групата се увеличава със 7,5% до 505 267 хил. лв. (2011: 470 002 хил. лв.; 2010: 433 175 хил. лв.), в резултат на нарастване на неразпределените печалби, които достигат 253 255 хил. лв. в края на годината (2011: 222 751 хил. лв.; 2010: 186 799 хил. лв.). Акционерният капитал на ПИБ е в размер на 110 000 хил. лв., разделен на 110 000 000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лв. всяка.

Към 31 декември 2012 г. акционерната структура на Банката остава без промяна. Основни акционери в Първа инвестиционна банка са г-н Цеко Минев (28,94%), г-н Ивайло Мутафчиев (28,94%), Доменико Венчърс Лимитид (9,72%), Рафаела Кънсалтънтс Лимитид (9,72%) и Легнано Ентърпрайз Лимитид (7,68%). Останалите 15% от акционерния капитал на Банката (16,5 млн. лв.) са на други акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса – София (free-float).

Цена на акциите на ПИБ през 2012 г.



Акционерна структура



През отчетния период цената на акциите на Банката се движи в интервала между 1,28-2,13 лв. Последната цена на акциите на ПИБ за отчетния период е 1,40 лв. (2011: 1,89 лв.; 2010: 2,15 лв.). С акциите на ПИБ на регулиран пазар са сключени общо 1258 сделки и реализиран оборот в размер на 2953 хил. лв., спрямо 4044 сделки и 14 053 хил. лв. оборот година по-рано. Акциите на Банката се търгуват на Основен пазар, сегмент акции Premium на Българската фондова борса, като са включени в три борсови индекси – SOFIX, BG40 и BGTR30, които обединяват най-големите, най-търгувани и най-ликвидни компании на фондовия пазар в страната.

Управление на риска

Първа инвестиционна банка създава, поддържа и развива надеждна система за управление на рисковете, която осигурява своевременното установяване, оценка и управление на присъщите за дейността ѝ рискове.

Рамката за управление на рисковете в Банката включва 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, ясно дефинирани нива на компетентност и правомощия.

Стратегията на ПИБ за управление на риска е част от общата стратегия за развитие на Банката. Общият рисков профил на Банката се управлява с цел постигане на добър баланс между риск, възвръщаемост и капитал.

През 2012 г. ПИБ продължава да работи в посока усъвършенстване и развитие на прилаганите от Банката системи за прогнозиране, оценка и управление на рисковете съобразно външните условия и добрите банкови практики, при запазване на гъвкавостта и адаптивността към потребностите на пазара. Банката продължава да развива своята инфраструктура за поддържане на достатъчни капиталови буфери съобразно рисковете на средата и нормативните изисквания.

Колективни органи за управление на риска

За управление на различните видове риск, прилагане на регулаторните изисквания на Българската народна банка, препоръките на Базелския комитет и международно признатите стандарти, в Централата на ПИБ функционираат колективни органи за управление: Кредитен съвет, Съвет по ликвидност, Кредитен комитет и Комитет по операционен риск.

Кредитният съвет управлява поемания от Банката кредитен риск, като се произнася по кредитни сделки съобразно предоставените му нива на компетентност. Към края на 2012 г. кредитният съвет се състои от шест души, избрани от Управителния съвет – представители на дирекциите „Корпоративно банкиране“, „Кредитиране на МСП“, „Правна“, „Управление на риска“ и „Клонова мрежа“.

Съветът по ликвидност текущо управлява активите, пасивите и ликвидността на Банката. Той извършва системен анализ на лихвената и надежната структура на активите, пасивите и ликвидните показатели с цел оптимизирането им. Към 31 декември 2012 г. съветът по ликвидност се състои от пет души – двама членове на Управителния съвет, главният финансов директор и директорите на дирекции „Трежъри“ и „Управление на риска“.

Кредитният комитет е специализиран орган за наблюдение на кредитните експозиции с индикатори за влошаване. Към 31 декември 2012 г. кредитният комитет се състои от седем членове, избрани от Управителния съвет – представители на дирекциите „Проблемни активи и провизиране“, „Финансово-счетоводна“, „Корпоративно банкиране“, „Кредитиране на МСП“, „Банкиране на гребно“, „Управление на риска“ и „Правна“. Членовете на Кредитния комитет са служители на Банката, които нямат пряко отношение към вземането на решения за отпускане на кредитни сделки. Кредитният комитет наблюдава и анализира обезценката (провизирането) на активите както общо, така и по конкретни, индивидуално значими експозиции.

Комитетът по операционен риск е консултативен орган, създаден да спомога 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. Към 31 декември 2012 г. в комитета участват седем души – представители на дирекциите „Управление на риска“, „Методология“, „Финансово-счетоводна“, „Операции“, „Картови разплащания“ и „Клонова мрежа“.

Освен колективните органи за управление в ПИБ функционира и специализирано звено – дирекция „Управление на риска“. Дирекцията извършва втори контрол по рискови експозиции, следи и оценява рисковия профил на Банката и отговаря за въвеждане на новите изисквания, свързани с оценката на рисковете и капиталовата адекватност.

В ПИБ функционира и **комитет за риска** като помощен орган към Надзорния съвет на Банката, който е отговорен за надзора върху дейностите на Управителния съвет по управление на риска и за широкоспектърен стратегически и тактически надзор върху функцията по управление на риска в Банката, включително относно формирането на големи рискови експозиции. Към 31 декември 2012 г. комитетът за риска се състои от трима души – членове на Надзорния съвет на ПИБ АД.

Отчитайки външната среда ръководството на Банката продължава консервативния подход в управлението на риска, централизираното управление на кредитния портфейл и прилагането на прогностични модели, стрес-тестове и програми за вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК).

Банката отразява рисковия профил на дейността си като прави оценка на основните показатели на използваните количествени методи при сценарии за неблагоприятна икономическа среда. Вътрешната система за оценка на необходимия вътрешен капитал е базирана на прогностични VaR модели за кредитен и пазарен риск, стрес-тестове за ликвиден и лихвен риск в банковия портфейл, подход базиран на базисния индикатор по отношение на операционния риск.

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

ПИБ регулярно актуализира вътрешните си правила и процедури, с цел оптимизиране на процеса по пълното и навременно констатиране, анализиране и минимизиране на потенциалните и съществуващите рискове. Банката прилага лимити по всички експозиции с кредитен риск, включително към отделни клиенти, групи клиенти, контрагенти, видове инструменти, отрасли и др.

Вътрешните модели за оценка на кредитния риск, базирани на статистически методи за обработка и анализ на историческа информация, способстват за оценяване вероятността от неизпълнение (PD – probability of default) и загуба при неизпълнение (LGD – loss given default) за някои класове експозиции, което прави възможно определянето на рисковопреетелна възвращаемост. Всички експозиции с кредитен риск се контролират текущо. ПИБ изисква обезпечаване на експозициите, включително условните ангажименти, които са носители на кредитен риск.

Отчитайки влиянието на икономическия цикъл Банката продължава активно да управлява проблемните експозиции с оглед тяхното навременно диагностициране и предприемане на мерки, съответстващи на възможностите на клиентите и на политиката на Банката относно поемането на риск.

За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

Пазарен риск

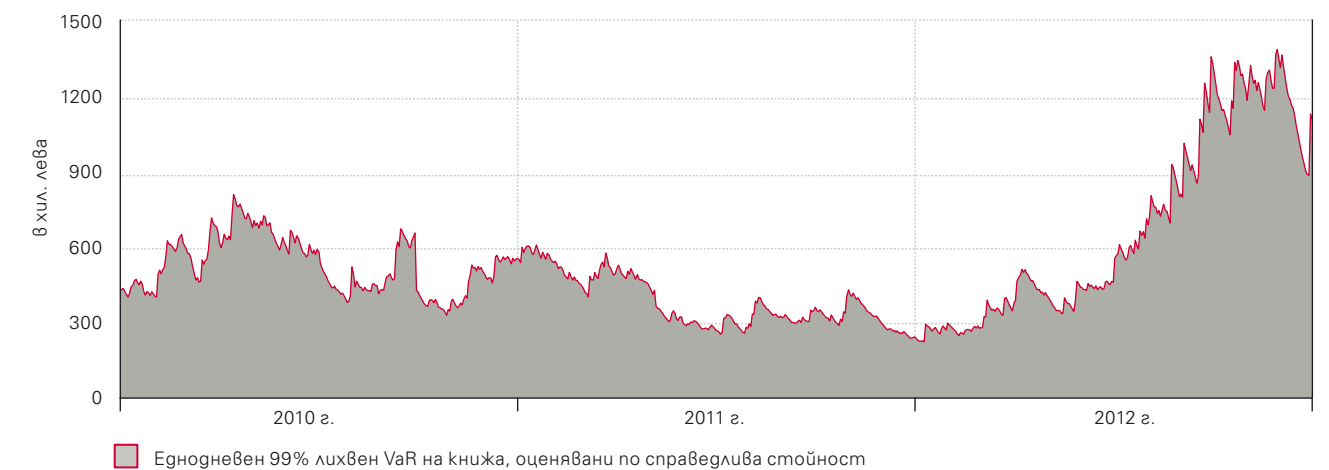
Пазарният риск е рискът от загуби вследствие на промени в цената на финансовите инструменти, произтичащи от общи рискови фактори, присъщи на пазарите, несвързани с конкретни характеристики на отделните инструменти, като промени в лихвените проценти, валутните курсове и/или от специфични рискови фактори,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

Лихвен риск – текущият или потенциален риск от промяна на доходите на Банката в резултат от неблагоприятно изменение в лихвените проценти. ПИБ управлява лихвения риск в банковия портфейл чрез писмени правила, лимити и процедури, насочени към редуциране на несъответствието между лихвената чувствителност

на активите и пасивите. Лихвеният риск в банковия портфейл се измерва посредством модели за оценка на влиянието на лихвени сценарии върху икономическата стойност на Банката и върху нетния лихвен доход за хоризонт една година. Оценка на ефекта върху икономическата стойност на Банката се базира на модели за дюрацията на лихвоносните активи и пасиви. Оценка 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.

За управление на лихвения риск на ценните книжа, оценявани по справедлива стойност, ПИБ прилага VaR анализ (виж графиката по-долу), анализ на дюрацията и стандартизирани лихвени шокове.

Еднодневен 99% лихвен VaR на книжа, оценявани по справедлива стойност



Валутен риск – рискът от загуба вследствие от неблагоприятно изменение на валутните курсове. ПИБ контролира този риск, като ограничава откритата си валутна позиция в чуждестранна валута до 2 на сто от капиталовата си база. Освен това ПИБ 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 Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква вследствие на общото финансиране на банковата дейност и при управлението на позиции. Той включва рискът 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.

ПИБ управлява ликвидния риск чрез вътрешна система за ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност от парични средства съобразно матуриретната и валутна структура на активите и пасивите, месечни 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. Политиката на ПИБ по управление на ликвидността е изградена и се поддържа така, че да осигури посрещането на всички задължения и при стрес, произхождащ от външната среда или от специфичност на Банката, 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.

През отчетната година ПИБ продължава да поддържа адекватен размер ликвидни активи – към 31 декември 2012 г. коефициентът на ликвидност се увеличава и достига 27,64% на консолидирана основа (2011: 26,17%; 2010: 26,06%).

За повече информация относно ликвидния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2012 г., придружени с доклад на независимия одитор.

Операционен риск

В контекста на международното базелско споразумение операционният риск е рискът от загуба, породен от неподходящи или погрешни процеси, хора или системи, или от външни събития. С цел намаление на рисковете, произтичащи от операционни събития, ПИБ прилага писмени политики, правила и процедури, които се базират на изисквания, залегнали в българското, европейското законодателство и добрите банкови практики.

Управлението на операционния риск от ПИБ се основава на следните принципи: да не се поема необоснован риск, стриктно спазване на нивата на компетентност и приложимата нормативна уредба, активно управление на операционния риск.

Банката поддържа система за регистриране, следене и контрол на възникнали и потенциални операционни събития в съответствие с изискванията на Наредба №8 на БНБ. Дирекция „Управление на риска“ дефинира и категоризира операционните събития по видове и бизнес линии, присъщи на банковата дейност, както и задълженията и отговорностите на служителите на ПИБ във връзка с тяхното регистриране и докладване. Комитетът по операционния риск разглежда регулярно настъпилите операционни събития и предлага на Управителния съвет мерки за своевременно коригиране на причините, както и за оптимизиране на управлението на процесите, дейностите, продуктите и услугите на всички нива в системата на Банката.

Рисковопреметелни активи

Считано от 1 януари 2007 г. за изчисляване на рисковопреметелните активи за кредитен риск ПИБ прилага стандартизирания подход, съгласно базелските стандарти и изискванията на Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции. Поради неголемия обем на финансовите инструменти в търговския портфейл (облигации и други ценни книжа) капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с изискванията на Наредба №8 на БНБ, приложими за банковия портфейл. За изчисляване на размера на капитала за покриване на загуби от операционен риск се прилага подходът на базисния индикатор.

В хил. лв./ % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
За кредитен риск	4 491 397	92,1	4 224 125	92,1	3 456 345	90,4
За пазарен риск	12 400	0,3	6 100	0,1	5 988	0,2
За операционен риск	371 240	7,6	358 364	7,8	358 675	9,4
Рисковопреметелни активи	4 875 037	100	4 588 589	100	3 821 008	100

Освен за целите на надзора ПИБ изчислява и икономическия капитал на Банката, който би обезпечил платежоспособността и бизнеса ѝ и при неблагоприятни пазарни условия. За целта ПИБ прилага аналитични средства и техники, стрес-тестове, прогностични модели, които дават възможност за по-детайлна оценка на адекватността на капитала съобразно рисковия профил на Банката и текущата оперативна среда.



Сава Арабаджиев

Директор „Клонова мрежа“

С грижа за Вашите удобство и бизнес ние работим и когато Вие почивате. Нашите клонове винаги са наблизо и в тях предлагаме пълната гама от банкови продукти и услуги. Предвидили сме и паркомаясто за Вашия автомобил.

Живка Колева

Директор „Организация и контрол на клиентското обслужване“

Нашата работа е да превърнем банкирането от необходимост в удоволствие. Клиентската удовлетвореност е в основата на нашия успех и наша постоянна цел.

Десислава Иванова

Директор „Е-банкиране“

Ние създадохме първия Виртуален клон в България и продължаваме да обичаме новите технологии, за да можете днес да банкирате и само със своя смартфон.

Канали за дистрибуция

Първа инвестиционна банка използва разнообразен набор от канали за дистрибуция на своите продукти и услуги – добре развита клонова мрежа, широка мрежа от АТМ и ПОС терминали, дистанционен достъп до информацията и услуги през собствен контакт център, директни продажби, електронно и телефонно банкиране.

През 2012 г. ПИБ развива каналите за дистрибуция съобразно външната среда и потребностите на клиентите, като добавя нови услуги и функционалности във Виртуалния банков клон, Моята Fibank и контакт центъра на Банката.

Клонова мрежа

Клоновата мрежа е основният канал за дистрибуция на банковите продукти и услуги за Първа инвестиционна банка.

През 2012 г. ПИБ запазва фокуса в посока повишаване на ефективността и оптимизиране на клоновата мрежа, при отчитане на външната среда, работните процеси, разходите по експлоатацията и поддръжка и обема на бизнеса, който генерира всеки един клон или офис. Във връзка с това през годината са закрити 13 офиса, от които девет в търговски вериги и четири в градовете Разраг, Варна и София, а са открити два нови офиса в градовете София и Благоевград. В същото време Банката продължава да развива клоновата си мрежа чрез разширяване на спектъра от предлаганите услуги и по-дълбоко проникване на пазара в съответните населени места – през годината офис Ямбол е преобразуван и функционира като самостоятелен клон.



Към 31 декември 2012 г. клоновата мрежа на Групата на Първа инвестиционна банка се състои от 162 клоната и офиса на консолидирана основа (2011: 173) – Централата и 50 офиса в София, 100 клоната и офиса в останалата част на България, един чуждестранен клон в Кипър и дъщерна банка в Албания с Централата в Тирана и девет клоната в страната.

Контакт център – *bank (*2265), 0800 11 011

Контакт центърът на ПИБ функционира като ефективен канал за комуникация и продажба на целеви продукти и услуги. През него клиентите могат да подадат искане за издаване на кредитни и дебитни карти, да кандидатстват за овърдрафт по дебитна карта, да получат актуална и навременна информация относно продуктите и услугите, тарифата и лихвените условия на Банката, местонахождението на клоновете и работното им време, както и да получат адекватно и професионално съдействие от служителите при възникнали въпроси или затруднения.

През годините Банката работи систематично в посока развитие и разнообразяване на предлаганите услуги. Във връзка с това през 2012 г. контакт центърът започва да обслужва нов канал за комуникация с клиентите – чат в реално време през корпоративната Интернет страница на Банката, чрез който се предоставя информация за банковите продукти и услуги. През периода също така е въведена технологична оптимизация при прозвъняването на картодръжатели, изцяло автоматизирано, през компютърно-телефонната система на контакт центъра чрез записване на интерактивно гласово съобщение с информация за дължими вноски, срокове за погасяване и възможност за директно свързване с оператор.

През 2012 г. през контакт центъра са проведени над 224 хил. телефонни разговора, като е отчетен ръст от 18% при обслужените входящи обаждания. Признание за доброто обслужване и развитие на дейността е получената награда за „най-добро мобилно банкиране“ в европейско проучване „таен клиент“, което включва оценка на контакт центъра на Банката.

Корпоративен блог

Корпоративният блог на Първа инвестиционна банка функционира вече четири години като алтернативен канал за комуникация, целящ открит диалог на достъпен език с клиенти и партньори. Той поднася пред обществото разнообразен спектър от социални и корпоративни инициативи на институцията, представя служителите на Банката и тества ползваемостта на предлаганите продукти и услуги, чрез прозрачна дискусия и интерактивни анкети. Чрез него се представят и интересни анализи и проучвания, провеждани от Банката във връзка с пазара на кредитни продукти и тенденциите в този сегмент.

Първа инвестиционна банка се ползва със силен положителен имидж сред Интернет обществото, като поддържа активна комуникация в реално време със своите клиенти и заинтересувани лица чрез всички водещи социални мрежи – Facebook, Twitter, Youtube, Svejo.net, Foursquare, Google+.

Продажби

Директните продажби са друг канал за дистрибуция, който Банката използва, за да предлага продукти и услуги, както и комплексно банково обслужване на институционални и корпоративни клиенти.

Този канал спомага за привличането на нови клиенти, за изграждането на дългосрочни взаимоотношения с ключови клиенти, както и за получаване на директна обратна връзка за продуктите и услугите на Банката. През 2012 г. чрез директни продажби са привлечени множество нови фирмени клиенти от различни пазарни сегменти за обслужване в Първа инвестиционна банка.

Служителите от дирекция „Продажби“ представят ПИБ на търговски панаири и изложения, и активно участват в кампании по популяризиране услугите на Банката. Дирекцията има значителен опит при участието в тържни процедури и в обслужването на разпоредители с бюджетни средства, държавни и общински предприятия.

Дистанционно банкиране

Виртуален банков клон (e-fibank)

Първа инвестиционна банка успешно развива и предлага електронно банкиране повече от десет години и е пионер в тази област, като осигурява на клиентите модерен, бърз, евтин и сигурен начин за ползване на широка гама от банков продукти и услуги.

ПИБ непрекъснато работи за усъвършенстване на продуктите и услугите, предлагани от Виртуалния банков клон с цел постигане на оптимална бързина, функционалност, ефективност и сигурност. През 2012 г. ефективно започна работата услугата масови преводи през Виртуалния банков клон, която беше интегрирана към виртуалното банкиране (e-fibank) в края на 2011 г. с цел централизиране, улесняване на ползването и добавяне на нови функционалности.

За периода изходящите преводи през Виртуалния банков клон нарастват и достигат 40% от броя (2011: 33%) и 47% от сумата (2011: 43%) на всички излъчени през Банката преводи. Клиентите ползващи виртуалното банкиране на Първа инвестиционна банка продължават да се увеличават, като през годината е отчетен ръст от 27% при регистрациите в e-fibank.

През годината First Investment Bank – Albania Sh.a. добавя нови функционалности в електронното си банкиране, като предлага на клиентите на виртуалния банков клон възможност за извършване на комунални плащания и плащания за погасяване на данъчни задължения и такива към бюджета.

Телефонно банкиране – *bank (*2265), 0700 19 599

Чрез телефонно банкиране клиентите могат да извършват активни банков операции по телефона в работното време на Банката и пасивно банкиране без ограничение всеки ден – 7 дни в седмицата, 24 часа в денонощието.

Банкирането по телефона позволява на клиентите на Банката да нареждат парични преводи, да договарят курс и да закупуват валута с едно обаждане. Освен това те могат да правят и справки за наличности по своите сметки, извършени операции и информация за валутни курсове.

Моята Fibank

Първа инвестиционна банка успешно предлага на клиентите електронни банков услуги през „Моята Fibank“ вече повече от три години. Чрез услугата, която е част от Екопрограмата на Банката, се осигуряват на клиентите електронни извлечения от техните разплащателни и депозитни сметки, и кредитни карти, както и информация за получени и изпратени междубанкови преводи в чуждестранна валута.

През 2012 г. на клиентите са предложени нови услуги като комунални плащания през Моята Fibank за извършване на плащания на битови сметки и други задължения от сметки и карти при ПИБ, както и регистрация за 3D Сигурност на карти – нова функционалност, която повишава сигурността при плащанията през Интернет (чрез програмите MasterCard SecureCode и Verified by Visa).

През годината е отчетен засилен интерес от страна на клиентите към електронните услуги, предлагани през „Моята Fibank“, за което свидетелства регистрирания ръст от 61% в регистрациите за ползване на услугата.

Информационни технологии

Развитието на информационните технологии е един от стратегическите приоритети на Първа инвестиционна банка. Натрупаният опит и успешно завършените проекти в сферата на информационните технологии позволяват на Банката да е от най-технологичните на българския банков пазар.

Модерната ИТ среда е основна предпоставка за разработването на пълната гама от банков продукти и услуги от последно поколение, отговарящи на европейските и световни стандарти. Банковите информационни системи са с висока степен на гъвкавост и адаптивност към високите клиентски изисквания. Стремещът на Банката е да предлага бързо и първокласно обслужване при висока степен на сигурност при изпълнение на банковите трансакции чрез параметризиран двоен контрол и използването на съвременни методи за превенция на неотризиран достъп включително и при операции от разстояние. Нови функционалности в Моята Fibank, електронни продажби на услуги, в т.ч. на изделия от инвестиционно злато и други благородни метали, допринасят за развитието на ПИБ като иновативна банка.

През месец октомври 2012 г. бе обновен корпоративният сайт чрез включването на нови функционалности като динамична карта на обектите на ПИБ и възможност за адаптиране на страницата към екрана на устройството. Обратната връзка, която ПИБ получава от своите клиенти е базирана на съвременните технологии за комуникация като през 2012 г. бе въведена в практиката възможност за общуване в реално време чрез „chat“ интегриран в Корпоративния сайт.

През годината платформата от база данни на основната банкова информационна система на ПИБ бе успешно мигрирана към по-висока версия и модерен, иновативен хардуер, което ще допринесе за повишаване скоростта и увеличаване на продуктивността на системата.

Банката продължава последователно да провежда политика, насочена към повишаване нивото на системна сигурност, като бяха въведени през годината специализирани модули за допълнителна защита и превенция.

През изминалата година бяха предложени нови услуги в сферата на картовите разплащания: „3D Сигурност на карти“, която предоставя на клиентите с дебитни и кредитни карти по-голяма сигурност при онлайн разплащанията чрез включване в програмите за допълнителна сигурност при плащания през интернет – Verified by Visa и MasterCard SecureCode и кредитни и дебитни карти VISA Pay Wave базирани на технологията NFC (Near Field Communication).

През 2012 г. бяха оптимизирани политиките на Банката за управление на промени в контрола на ИТ инфраструктурата, като бе създаден специализиран вътрешен орган – Съвет за контрол на промените.

Корпоративно управление

Корпоративното управление за Първа инвестиционна банка е определящо при реализиране на стратегическите цели за постигане на дългосрочни и стабилни резултати в полза на нейните акционери, кредитори, служители, клиенти и обществото като цяло.

Първа инвестиционна банка следва Програма за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, съобразена с практиките на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР), Националния кодекс за корпоративно управление (Кодекса) и нормативните изисквания, която Банката преразглежда ежегодно от гледна точка на нейното спазване и ефективност. С цел утвърждаването на съвременните професионални и етични стандарти, приложими и изискуеми спрямо Банката като търговско дружество, работна среда и кредитна институция, ПИБ има Етичен кодекс, който определя основните принципи, етични норми и корпоративни ценности, на които се градят политиките и бизнес плановете, правилата, процедурите и ежедневната оперативна работа на Банката.

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължава да работи за прилагане на най-високите стандарти и развива своите политики в сферата на корпоративното управление в съответствие с действащата нормативна рамка и добрите практики. През отчетния период започнаха да функционират Главен комитет, Комитет за риска и Комитет по възнагражденията. 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. Комитетът по възнагражденията следва да 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. Комитетът за риска подпомага надзора върху дейностите на Управителния съвет по управление на риска и за широкоаспектърен стратегически и тактически надзор върху функцията по управление на риска в Банката, включително относно формирането на големи рискови експозиции.

Корпоративното управление на ПИБ е система с ясно дефинирани функции, права и отговорности на всички нива – Общо събрание на акционерите (ОСА), Надзорен съвет и комитети към него, Управителен съвет, Специализирана служба за вътрешен контрол, вътрешни съвети и комитети, структури в Централата и клоновете. Първа инвестиционна банка има двустепенна система на управление, състоящата се от Надзорен съвет и Управителен съвет.

Надзорният съвет не участва пряко в управлението на Банката. Той определя основните цели на дейността и стратегията за тяхното постигане, избира и освобождава членовете на Управителния съвет, както и одобрява по-важните стратегически решения за Банката. Дейността на Надзорния съвет е подпомагана и от Одитен комитет, който функционира съобразно писмено определени структура, обхват на дейности и функции, свързани с наблюдаването на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на системите за вътрешен контрол и за управление на рисковете в Банката.

Управителният съвет е органът, който управлява и представлява Банката, като решава всички въпроси в рамките на нейния предмет на дейност, освен тези, които са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите или Надзорния съвет. Управителният съвет на ПИБ заседава всяка седмица. Дейността на Управителния съвет е подпомагана от вътрешно-банкови органи като: Кредитен съвет, Кредитен комитет, Съвет по ликвидността, Комитет по операционен риск, Комитет по депозитни продукти, които функционират съобразно писмени вътрешни правила.

Общото събрание на акционерите на ПИБ взема решения да изменя и допълва Устава на Банката, да увеличава и намалява капитала, както и да преобразува или прекратява Банката. Общото събрание има компетенциите да избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и ръководството на Специализираната служба за вътрешен контрол в Банката.

През май 2012 г. е проведено Редовно годишно общо събрание на акционерите, на което е решено цялата нетна печалба на Банката за 2011 г. да бъде капитализирана и да не се изплащат дивиденди или правят други отчисления от печалбата за 2012 г. За специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния

финансов отчет на Банката за 2012 г. е избрано „КПМГ България“ ООД. Направени са и промени в състава на Одитния комитет на ПИБ, като за нови членове са избрани г-жа Мая Георгиева и г-н Йордан Скорчев, които заменят досегашните членове г-н Тодор Брешков и г-н Неделчо Неделчев. Г-жа Стефана Ценова, която е председател на Одитния комитет, е преизбрана за нов тригодишен мандат. През декември 2012 г. е проведено Първо Общо събрание на облигационерите по емисия безсрочни подчинени облигации на ПИБ с главница 20 млн. евро, издадени през ноември 2012 г. при условията на частно предлагане. През същия месец е проведено и Извънредно Общо събрание на акционерите, на което са направени промени в Устава на Банката, с които се овластява Управителният съвет на Банката, с одобрението на Надзорния съвет, да взема решение за увеличение на капитала на Банката до достигане на общ номинален размер от 210 млн. лева чрез издаване на нови акции. Също така са направени допълнителни промени в Устава, с които се дава възможност Банката да издава привилегировани акции с гарантиран и/или допълнителен дивидент, с привилегия за обратно изкупуване, както и с всички други привилегии, допустими от приложимото законодателство.

В качеството си на публично дружество ПИБ разкрива на обществеността (чрез информационната агенция www.x3news.com) периодична информация, включително одитирани от независим одитор годишни и полугодишни финансови отчети, както и междинни тримесечни отчети и доклади за дейността. Банката разкрива незабавно и инцидентна (ad hoc) информация относно важни събития, свързани с нейната дейност. Информацията се публикува и на интернет страницата на ПИБ: www.fibank.bg, раздел „Връзки с инвеститорите“.

През отчетния период ПИБ изпълни изискванията, посочени в Програмата ѝ за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, включително изискванията за разкриване на регулирана информация и такава, съгласно финансовия календар на Банката за 2012 г. В допълнение, ежегодно, заедно със своя годишен доклад за дейността и финансови отчети, Банката оповестява пред обществеността и Карта за оценка на своето корпоративно управление, в съответствие с Националния кодекс за корпоративно управление.

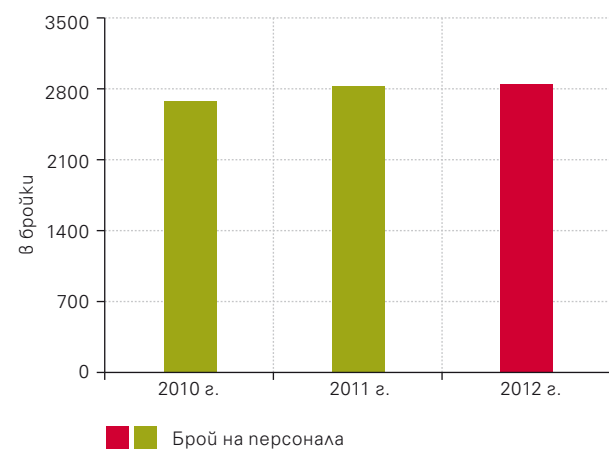
Човешки капитал



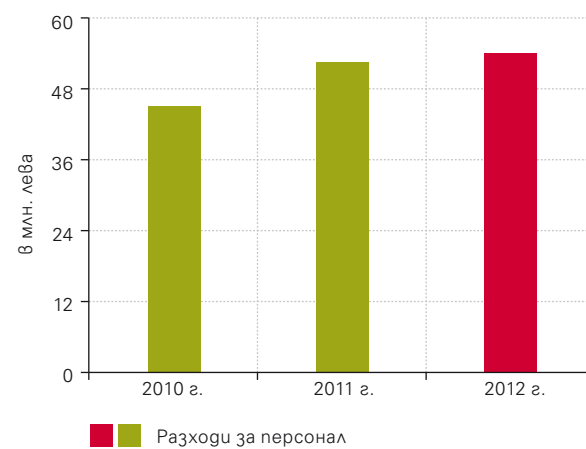
Политиката на Първа инвестиционна банка за управление на персонала е ориентирана към постигане на дългосрочно съответствие между личните цели на служителите и тези на институцията като цяло – изпълнение на целите и стратегията на ПИБ; обвързване на стимулите в заплащането с устойчивостта на постигнатите резултати и надежното управление на риска; утвърждаване на Банката като предпочитано работно място за служителите. Тя се базира на принципите за прозрачност, недопускане на конфликт на интереси, документираност, обективност.

ПИБ има приета Политика за възнагражденията на ПИБ АД в изпълнение на Закона за кредитните институции и Наредба №4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, която е съобразена с бизнес стратегията, целите и ценностите на Банката и се основава на ефективното управление на риска. Тя е насочена към мотивиране на служителите за постигането на високи резултати при умерено ниво на риск и в съответствие с дългосрочните интереси на Банката и нейните акционери. Политиката установява основните принципи при формиране на възнагражденията – постоянни и променливи. Променливите възнаграждения се базират на резултатите от дейността и постигнатите цели в дългосрочен план и въз основа на оценка, базирана на финансови (количествени) и нефинансови (качествени) критерии. За определени категории служители – висшия ръководен персонал и други служители, чиято дейност оказва съществено влияние върху рисковия профил на Банката, политиката установява специфични изисквания при разпределението на променливото възнаграждение: не по-малко от 50% от него да се предоставя под формата на финансови инструменти – акции и други инструменти, свързани с акции, инструменти по чл. За от Наредба №8 на БНБ и определяне на подходящ период на задържане на тези инструменти; разсрочване на част от променливото възнаграждение (най-малко 40%, а за лицата по чл. 10 от Закона за кредитните институции – най-малко 60%) за период от три до пет години.

Брой на персонала



Разходи за персонал



Банката се стреми непрекъснато да развива своите политики, свързани с човешкия капитал, в съответствие с добрите практики и в изпълнение на нормативните изисквания. Във връзка с това през периода бяха извършени дейности по реализиране на политиката на Банката за управление на човешкия капитал, в т.ч.:

- създаване и въвеждане на Процедура за планиране, заявяване и осъществяване на обучения, отразяваща стремежа на Банката да инвестира в развитието на своите служители;
- актуализиране на Процедури за организационно-структурно развитие, за подбор и оценка на трудовото представяне на служителите, с оглед синхронизиране на процесите с бизнес нуждите, постигане на по-висока ефективност в управлението на човешкия капитал и повишаване на мотивацията и привързаността на служителите;
- създадена бе постоянна Комисия за разглеждане на жалби и сигнали от служители, с цел подпомагане и развитие на работните процеси, екипните взаимоотношения, вътрешната комуникация и мотивацията на служителите;
- утвърдени и въведени бяха и други вътрешни правила за управление на персонала, с цел подпомагане и развитие на работните процеси, екипните взаимоотношения, вътрешната комуникация и коректните взаимоотношения между служителите и Банката като отговорен и ангажиран работодател.

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължи да инвестира целенасочени усилия в повишаване на квалификацията, в обучението и развитието на своите служители – 70% от персонала на Банката премина през различни форми на обучение през годината.

През 2012 г. Банката подготви мащабен обучителен проект, с който кандидатства по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси 2007-2013“. Проектът предвижда обучения за усъвършенстване на ключови компетентности на 565 служители. Проектът „РАЗВИТИЕТО – ВЪПРОС НА ТРАДИЦИЯ“ е одобрен за финансиране и неговата реализация предстои през 2013 г.

Към 31 декември 2012 г. числеността на персонала на консолидирана база достига 2859 служители (2011: 2838; 2010: 2690).

Благотворителност

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължава да подкрепя социално значими проекти и инициативи, в изпълнение на своята програма за корпоративна социална отговорност и с цел активно участие в социалния живот в страната. Във връзка с това, през февруари 2012 г. Банката дари 300 000 лв. за пострадалите от наводненията хора в общините Харманли и Свиленград.

ПИБ продължи своето успешно сътрудничество с Фондация „Работилница за граждански инициативи“, като през периода бяха събрани средства за подпомагане на хора в неравностойно положение. В подкрепа на българските училища Банката предостави средства за оборудване на компютърната зала в 176 ОУ „Св.св. Кирил и Методий“ в с. Негован.

Като генерален спонсор на Българската федерация по ски Банката подкрепи Световното първенство по ски алпийски дисциплини в Банско, където организира и благотворително събитие, на което бяха събрани 20 000 лв. В подкрепа на развитието на детския ски спорт в България. През отчетния период ПИБ награди европейски шампиони и бъдещи надежди в леката атлетика, в качеството си на основен спонсор на Българската федерация по лека атлетика (БФЛА). През януари 2013 г. ПИБ поднови сътрудничеството си с БФЛА, като ще продължи да подкрепя федерацията в основните състезания и мероприятия през 2013 г.

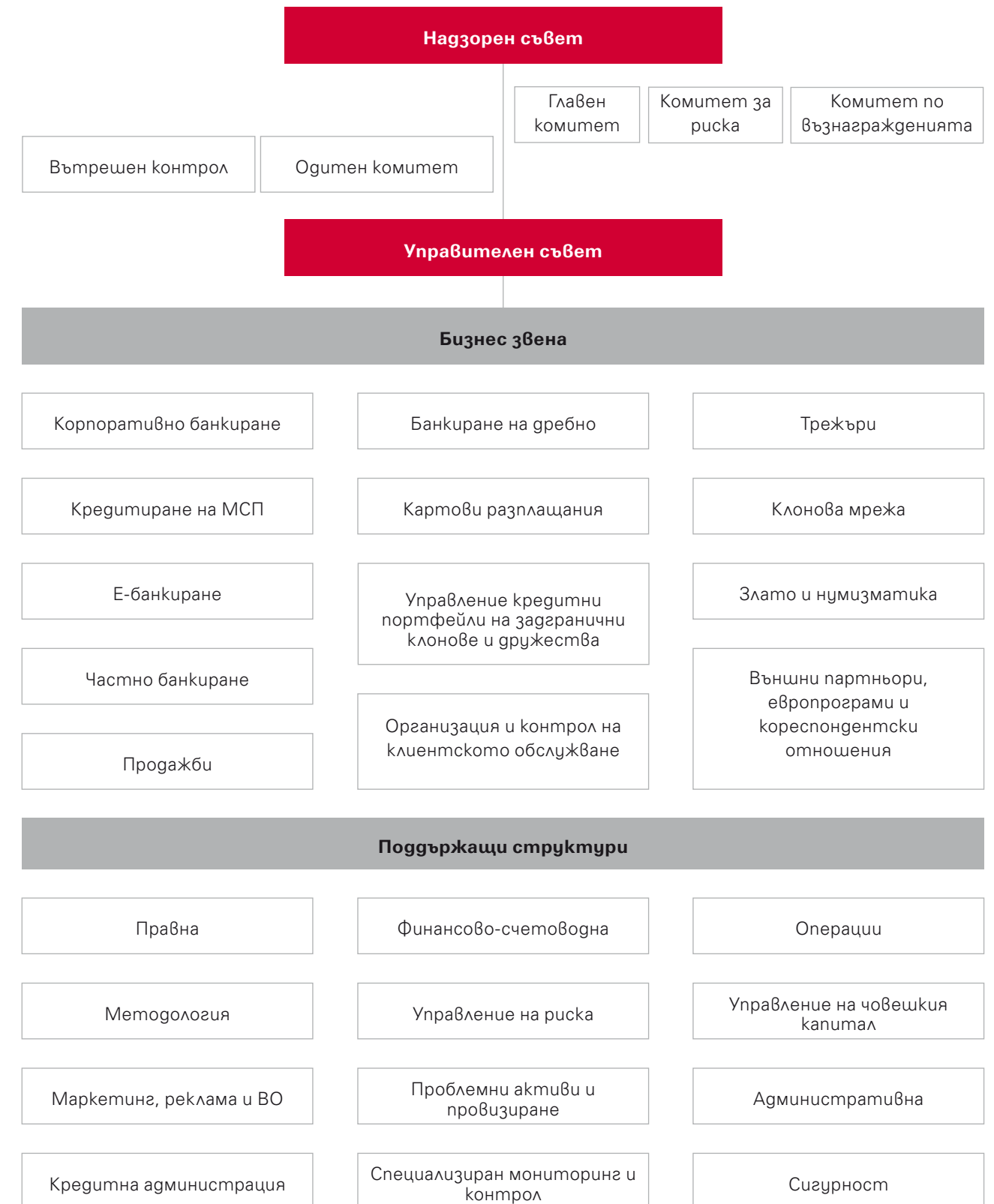
В изпълнение на политиката си за подкрепа на значими културни и музикални проекти, Банката за поредна година спонсорира организирането на Джаз Фестивал Банско.

През ноември 2012 г. ПИБ подкрепи Българската параолимпийска асоциация чрез благотворителен проект – изготвяне на корпоративен календар за 2013 г. с известни български спортисти и даряване на техните хонорари в размер на 30 000 лв. на асоциацията.

През годината First Investment Bank – Albania Sh.a. развива корпоративната социална отговорност и ангажираност към обществото чрез подкрепяне на социални инициативи в Албания. Банката е предоставила средства за подпомагане на деца сираци и е подкрепила семейства на загинали полицаи. През годината е осъществен също и проект за организиране на летен лагер за деца в неравностойно положение, в който участие са взели около 60 деца.

През периода Дайнърс клуб България АД продължава да заделя ресурс за корпоративно дарителство – през май 2012 г. дружеството организира благотворителен търг, на който бяха дарени 11 000 лв. на фондация „Арте Вива“ за създаването на куклено-театрално представление за деца, базирано върху българския фолклор. През годината бяха наградени също спортисти, както и осигурено спонсорство на финал от Световната купа по ски в Банско 2012 година.

Бизнес структура



Надзорен съвет

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

През февруари 2012 г. г-н Евгени Луканов, г-жа Мая Георгиева и г-н Йордан Скорчев са вписани като членове на Надзорния съвет на Банката и заменят членовете: г-н Тодор Брешков, г-н Неделчо Неделчев и г-н Калоян Нинов. Същия месец г-н Евгени Луканов е избран за Председател на Надзорния съвет на Банката, а г-жа Мая Георгиева – за заместник-председател на Надзорния съвет на ПИБ.

Към 31 декември 2012 г. членовете на Надзорния съвет притежават общо 208 706 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никои от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2012	%
Евгени Кръстев Луканов	168 739	0,15
Мая Любенова Георгиева	11 388	0,01
Георги Димитров Мутафчиев	9 454	0,01
Радка Веселинова Минева	0	0
Йордан Величков Скорчев	19 125	0,02
Общо акции, притежавани от членове на Надзорния съвет	208 706	0,19

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

Управителен съвет

Димитър Костов Костов	Изпълнителен директор, Председател на Управителния съвет
Васил Христов Христов	Изпълнителен директор
Светослав Стоянов Молдовански	Изпълнителен директор
Станислав Ганев Божков	Заместник изпълнителен директор
Мая Иванова Ойфалош	Директор на дирекция „Управление кредитни портфейли на задгранични клонове и дружества“

В изпълнение на взетото през октомври 2011 г. решение на Извънредното Общо събрание на акционерите за избор на нови членове на Надзорния съвет на ПИБ, през януари 2012 г. г-жа Мая Георгиева, г-н Йордан Скорчев и г-н Евгени Луканов са освободени като изпълнителни директори и членове на Управителния съвет на Банката.

През февруари 2012 г. г-н Димитър Костов е избран за председател на Управителния съвет на Банката.

През февруари 2013 г. г-н Станислав Божков е отписан като член на Управителния съвет и заместник изпълнителен директор на ПИБ АД.

Към 31 декември 2012 г. членовете на Управителния съвет притежават общо 24 026 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никои от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2012	%
Димитър Костов Костов	0	0
Васил Христов Христов	21 676	0,02
Светослав Стоянов Молдовански	0	0
Станислав Ганев Божков	0	0
Мая Иванова Ойфалош	2 350	0,00
Общо акции, притежавани от членове на Управителния съвет	24 026	0,02

Възнагражденията на ключовия управленски персонал, получени през 2012 г., са в размер на 4460 хил. лв.

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

Директор за връзки с инвеститорите

Василка Момчилова Стаматова Директор на дирекция „Връзки с инвеститорите“

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



Милка Тодорова

Директор „Банкиране на гребно“

Ние помагаме на клиентите да осъществяват своите планове. Винаги сме на пазара с най-атрактивните лихви – както за ипотечни, така и за потребителски кредити. Кредитните ни карти са приети навсякъде по света. Предлагаме и удобството на сметка с овърдрафт улеснение. Спестовните ни продукти са гъвкави и са едни от най-предпочитаните на пазара.

Мариана Саджакчиева

Директор „Картови разплащания“

Fibank има голям принос за популярността на картовите плащания в България. Първи въведохме и безконтактните плащания. Имаме много нови идеи и проекти, върху които работим. Не се страхуваме да бъдем лидери и да прокарваме нови пътеки.

Димо Спасов

Директор „Трежъри“

Нашата работа е да предлагаме на своите клиенти индивидуални инвестиционни решения, подходящи на техния рисков профил, за да постигаме очакваните резултати и да оправдаем високото доверие, което те ни гласуват.

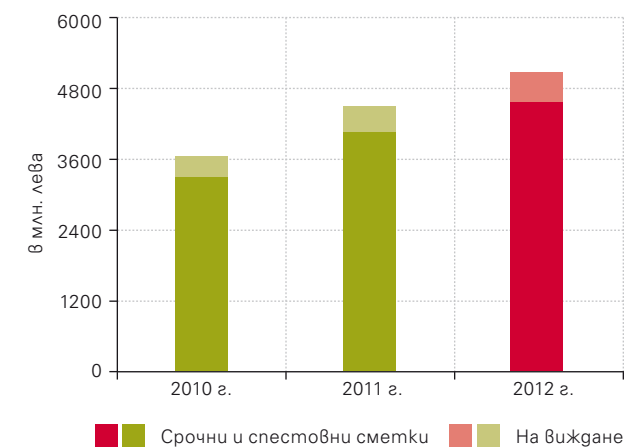
Преглед на бизнеса

Банкиране на гребно

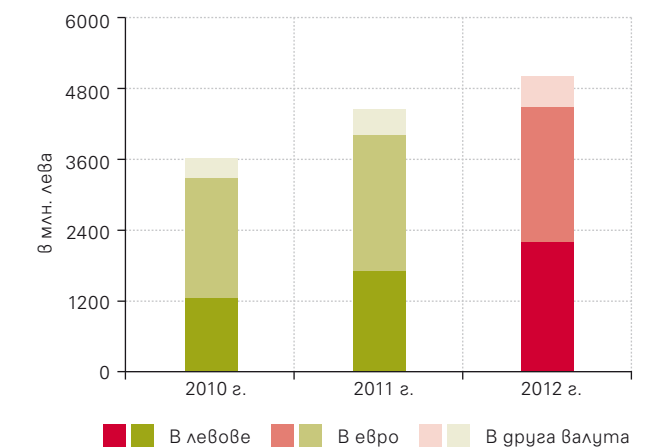
Депозити

През 2012 г. привлечените средства от физически лица се увеличават с 12,8% или 568 493 хил. лв. (над средното за банковата система – 12,4%) и достигат 5 027 005 хил. лв. (2011: 4 458 512 хил. лв.; 2010: 3 621 627 хил. лв.). Увеличението е резултат основно от ръста при срочните и спестовни сметки (12,3% или 494 136 хил. лв.), които достигат 4 522 323 хил. лв. (2011: 4 028 187 хил. лв.; 2010: 3 268 087 хил. лв.) и запазват своя структуроопределящ дял в привлечените средства от физически лица – 90,0% (2011: 90,3%; 2010: 90,2%). През годината First Investment Bank – Albania Sh.a. предлага на клиентите нов продукт – „Свободен депозит“ в албански леки и в евро с нарастваща лихва и възможност за теглене на суми без загуба на лихвата.

Видове задължения към физически лица



Задължения към физически лица по валути



В края на периода текущите сметки възлизат на 504 682 хил. лв. или със 17,3% (74 357 хил. лв.) повече спрямо предходната година (2011: 430 325 хил. лв.; 2010: 353 540 хил. лв.). За увеличението допринасят разнообразните сметки с текущ характер, предлагани от Банката, както и услугите с добавена стойност. Банката стартира предлагането на нови разплащателни сметки за физически лица – разплащателна сметка с минимално салдо и свободна разплащателна сметка с различни периоди на олихвяване.

По привлечени средства от физически лица ПИБ се нарежда на второ място сред банките в страната (2011: второ; 2010: второ). Към края на 2012 г. пазарният дял възлиза на 13,66% на неконсолидирана основа (2011: 13,68%; 2010: 12,66%).

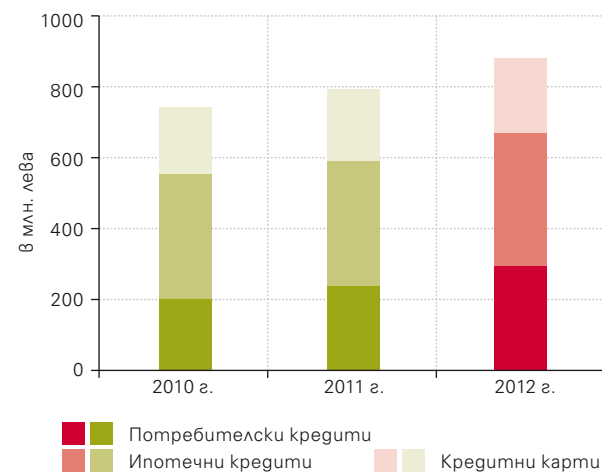
Отражение и доказателство за добрите резултати в тази област е полученият за втора поредна година приз за пазарен дял на годишните банков награди на Асоциация „Банка на годината“ – Банката е направила най-голям мащаб с единица акционерен капитал, като е привлякла най-много депозити от домакинствата и фирмите в страната, и е върнала най-голяма част от тези пари в българската икономика. ПИБ е избрана и за „Банка на годината“, като се е представила най-добре комплексно по показателите за пазарен дял, ефективност и динамика на развитието.

Кредити

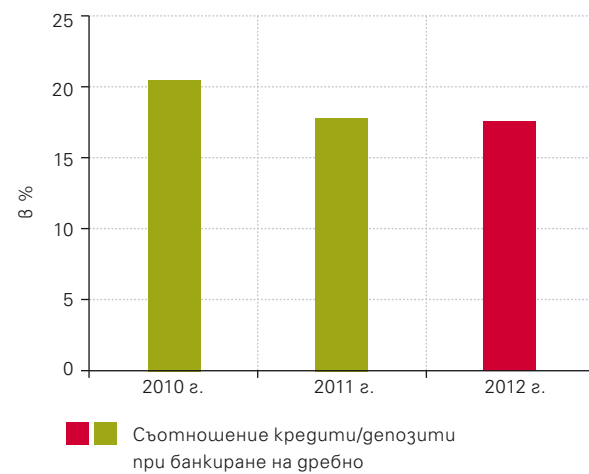
Кредитният портфейл от кредити на физически лица се увеличава с 11,1% (банковата система – спад от 0,5%) до 884 471 хил. лв. (2011: 795 830 хил. лв.; 2010: 742 674 хил. лв.) в резултат на нарастване при всички сегменти, с основен принос на потребителските кредити.

Потребителските кредити растат с 23,8% до 295 486 хил. лв., спрямо 238 603 хил. лв. година по-рано (2010: 199 671 хил. лв.), за което допринасят конкурентните условия, които Банката предлага, улеснената процедура за кандидатстване и развитието на нови продукти, в т.ч. сезонни предложения, съобразени с потребностите на пазара и потребителите. През годината ПИБ започна предлагането на нови потребителски кредити „Великденски кредит“ и „За отличници“ с максимален размер до 50 000 лв., фиксиран лихвен процент за първите две години от срока на кредита и без такси за разглеждане и за предсрочно погасяване. Банката продължава да акцентира върху овърдрафтите по дебитни карти, като продукт с по-нисък риск и потенциал за развитие. През 2012 г. First Investment Bank – Albania Sh.a. предлага нов потребителски кредит „Пролетна оферта“ със срок до седем години и финансиране до 1 млн. албански леки, без такси за разглеждане, предсрочно погасяване и прегоговаряне. Пазарният дял на ПИБ в този сегмент се повишава до 5,48% (2011: 4,66%; 2010: 4,03%), като Банката запазва пазарната си позиция – седмо място по потребителски кредити сред банките в страната на неконсолидирана основа.

Кредити на физически лица



Съотношение кредити/депозити



Ипотечните кредити се увеличават с 6,0% до 376 174 хил. лв. към края на декември 2012 г., спрямо 354 732 хил. лв. година по-рано (2010: 355 737 хил. лв.), като запазват основен дял в портфейла от кредити на граждани – 42,5% (2011: 44,6%; 2010: 47,9%). През април 2012 г. стартира нов „Свободен ипотечен кредит“ с фиксирана лихва за първите седем години и финансиране до 100% от стойността на закупувания имот. Кредитът дава възможност на изрядните клиенти да получат бонус (под формата на cashback) от Банката в размер на 1% на годишна база върху остатъка от главницата по кредита. През годината First Investment Bank – Albania Sh.a. започва предлагането на нов ипотечен кредит „Пролетна оферта“ със срок до 30 години и финансиране до 70% от пазарната стойност на имота, с фиксирана лихва за първата година от срока на кредита и без такси за разглеждане, предсрочно погасяване и прегоговаряне. Към 31 декември 2012 г. пазарният дял на ПИБ в този сегмент се повишава до 3,83% (2011: 3,68%; 2010: 4,02%), като Банката запазва пазарната си позиция – осмо място по ипотечни кредити (2011: осмо; 2010: осмо) сред банките в страната на неконсолидирана основа.

Усвоените лимити по кредитни карти се увеличават с 5,1% и достигат 212 811 хил. лв. (2011: 202 495 хил. лв.; 2010: 187 266 хил. лв.), за което допринасят предлаганите от ПИБ разнообразни и иновативни картови продукти и услуги, и последователната политика на Банката в посока на стимулиране този вид безналични разплащания. Относителният дял на кредитите, усвоени чрез кредитни карти в общия кредитен портфейл на граждани възлиза на 24,1% (2011: 25,4%; 2010: 25,2%).

Картови разплащания

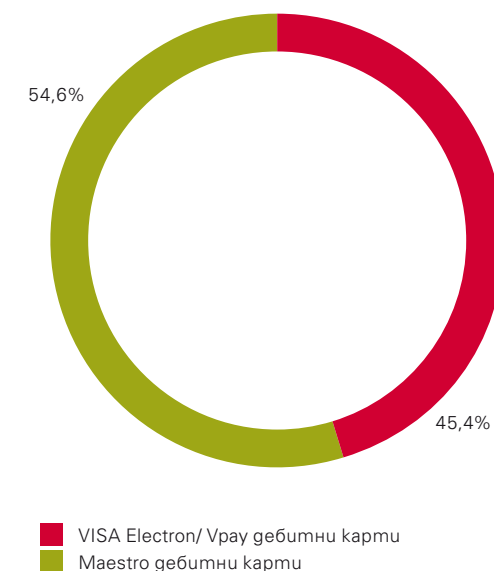
През 2012 г. Първа инвестиционна банка е отново лидер в сферата на картовия бизнес в страната, като разширява предлаганите продукти и услуги, и продължава да развива и популяризира безконтактните плащания.

В началото на годината Банката стартира предлагането на нов ексклузивен банков продукт в премиум сегмента – MasterCard World Elite, който съчетава кредитна карта с висок кредитен лимит, удължен безлихвен гратисен период, допълнителни (сopierge) услуги и персонално обслужване.

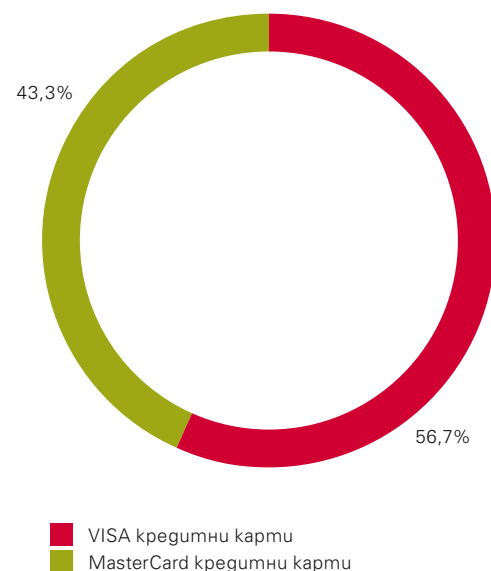
С цел осигуряване на по-голяма сигурност при онлайн плащанията с кредитни и дебитни карти, ПИБ предлага нова услуга на картодържателите – регистрация за 3D сигурност на карти, която позволява включване в програмите за допълнителна сигурност при плащания през интернет (Verified by Visa и MasterCard SecureCode) и генериране на лична 3D парола (комбинация от букви и цифри).

Банката продължава да акцентира върху развитие и популяризиране на картите с иновативна функционалност за безконтактни плащания, включително чрез предлагане на нови продукти в този сегмент – кредитни и дебитни карти Visa payWave, базирани на безконтактната технология NFC (Near Field Communication). С това ПИБ разширява своя сегмент от пазарни решения в полза на клиентите и е единствената банка в България, която издава и обслужва безконтактните карти MasterCard PayPass и Visa payWave. Към края на 2012 г. издадените от Банката карти за безконтактни разплащания надхвърлят 58 хил. броя, от които 54% са дебитни, а 46% – кредитни карти.

Структура на дебитните карти



Структура на кредитните карти



Пазарният дял на Банката при кредитните карти възлиза на 15,09% по данни на VISA и MasterCard към септември 2012 г. на неконсолидирана основа, а при дебитните карти е 7,66%.

През годината ПИБ работи в посока оптимизиране ефективността на терминалната мрежа и развитие на мрежата от устройства, обслужващи безконтактни разплащания, както и такива включени в програмата за лоялност на Банката. В края на 2012 г. ПИБ поддържа мрежа от над 9500 броя ПОС терминали, от които над 1300 с иновативна функционалност за безконтактни плащания. Броят ATM терминали възлиза на 641 броя, спрямо 648 броя година по-рано. Отделно гъщерната банка на ПИБ в Албания поддържа своя мрежа от ATM терминали.

През 2012 г. Дайнърс клуб България АД започва издаването на кредитни карти с чип по стандарта EMV с цел допълнителна сигурност за картодържателите, по-добра защита срещу риск от измами и въвеждане на нови функционалности. На клиентите се предлагат и SMS известия и извлечения по e-mail, които улесняват ползването на кредитните карти. През периода дружеството успешно финализира проект по разширяване на мрежата от ПОС терминали в страната за приемане на плащания с Diners Club карти.

Злато и нумизматика

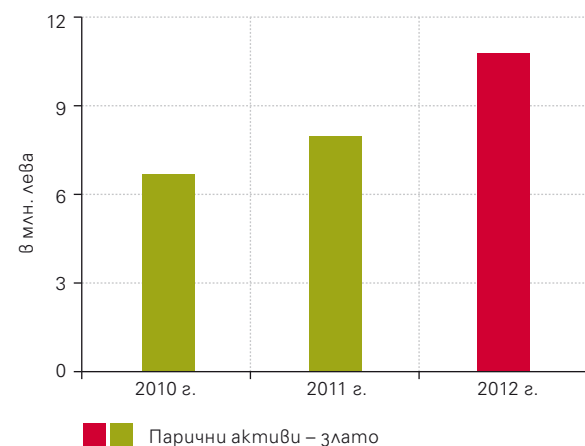
През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължава активно да развива своя бизнес с продукти от инвестиционно злато и други благородни метали, като запазва водещата си позиция сред банките в страната в този сегмент.

През годината Банката успешно осъществи два проекта – система за обратно изкупуване на инвестиционни кюлчета и монети в сътрудничество с водещата италианска рафинерия „Италпрециози“, и създаване на възможност за онлайн продажба на продукти от инвестиционно злато и други благородни метали.

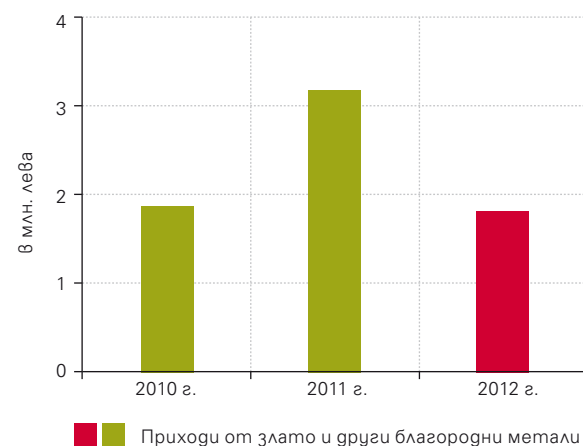
Асортиментът от предлагани продукти е разширен с нова колекция от златни и сребърни кюлчета-медальони isOps WINGS, нова колекционна серия от пет сребърни монети с частично позлатяване „Google ZOOM“ на швейцарската рафинерия ПАМП и три нови възпоменателни монети на БНБ.

Банката продължи своето успешно сътрудничество с Новозеландския монетен двор като през 2012 г. започна разпространението на нова сребърна монета за сватба Love forever, нова сребърна монета, посветена на Годината на Змията и два луксозни детски комплекта по проект на световноизвестната фотографка и дизайнер Ан Гудес.

Парични активи – злато



Приходи от продажба на злато



За периода приходите от продажба на инвестиционно злато и други изделия от благородни метали възлизат на 1800 хил. лв. (2011: 3167 хил. лв.; 2010: 1854 хил. лв.). При осъществяването на сделки със злато и изделия от благородни метали ПИБ неизменно спазва всички критерии за качество на Лондонската метална борса и международните стандарти за етична търговия.

Частно банкиране

Първа инвестиционна банка успешно предлага частно банкиране за граждани от 2003 г., а за фирмени клиенти от 2005 г. Частното банкиране дава възможност за индивидуално обслужване от персонално лице, което отговаря за цялостното обслужване на даден клиент, както и на екипен принцип в случаите на извършване на по-комплексни банкови услуги. Банкирането се предлага както в клоновете и офисите на Банката, така и чрез посещение на място в офиса на клиента.

Частното банкиране се предлага на физически и юридически лица, които отговарят на изискванията: определена сума средномесечни постъпления и обороти по сметки в Банката, както и ползване и на други банкови продукти и услуги.

През годината Банката продължи да работи за разширяване на каналите на предлагане и обхвата на услугите, предлагани от частното банкиране.



Чавдар Златев

Директор „Корпоративно банкиране“

Комплексността в обслужването на големите корпоративни клиенти е от особено значение. Тя изисква да разбираш бизнеса им и да им предоставяш гъвкави решения, за да знаят, че могат да разчитат на теб и в нужда, и в моментите на възход. От нашите специалисти изискваме да са на нивото на най-големите и да предвиждат в макромасшаби. Ние помогнахме, помагаме и ще помагаме на своите клиенти да успяват.

Надя Кошинска

Директор „Кредитиране на МСП“

Много е важно да разбереш спецификите, потребностите на клиента и да му предложиш индивидуални решения. Във времена на промени той има нужда да получи сигурност и професионална подкрепа.

Валентина Григорова-Генчева

Директор „Злато и нумизматика“

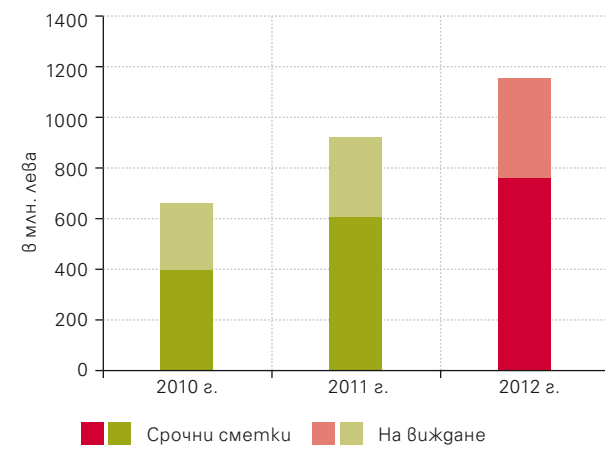
FiBank е първата търговска банка в страната, която предложи на българския пазар изделия от инвестиционно злато и други благородни метали. Голяма част от тях са създадени по наши идеи и проекти, в разработването на които сме участвали експертно. Българското културно наследство е отразено в най-харесваните продукти с нумизматична стойност.

Корпоративно банкиране

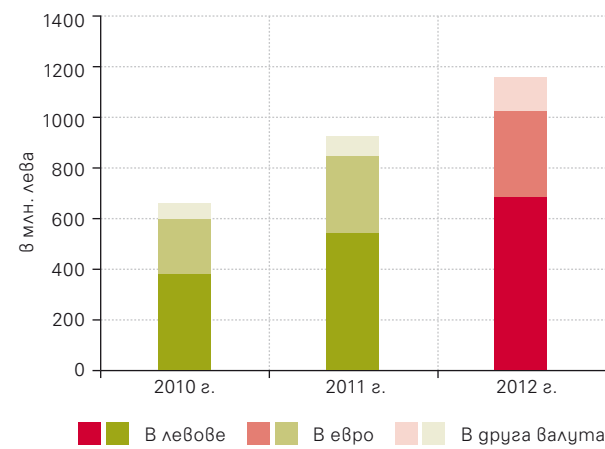
Депозити

Привлечените средства от търговци и други некредитни институции през 2012 г. се увеличават с 25,1% или 232 918 хил. лв. (над средното за банковата система – 2,3%) до 1 162 716 хил. лв., спрямо 929 798 хил. лв. година по-рано (2010: 664 066 хил. лв.). Увеличението е резултат основно от ръста при срочните сметки (24,9% или 152 868 хил. лв.), които достигат 766 650 хил. лв. (2011: 613 782 хил. лв.; 2010: 400 651 хил. лв.) и запазват своя структуроопределящ дял в привлечените средства от корпоративни клиенти – 65,9% (2011: 66,0%; 2010: 60,3%).

Видове задължения към фирми



Задължения към фирми по валути



Разплащателните сметки също нарастват – с 25,3% (80 050 хил. лв.) до 396 066 хил. лв. (2011: 316 016 хил. лв.; 2010: 263 415 хил. лв.), като техният относителен дял възлиза на 34,1% от привлечените средства от търговци и други некредитни институции (2011: 34,0%; 2010: 39,7%).

Към 31 декември 2012 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови депозанти представляват 5,40% от общата сума задължения към други клиенти (2011: 5,62%; 2010: 4,59%).

Кредити

Корпоративно кредитиране

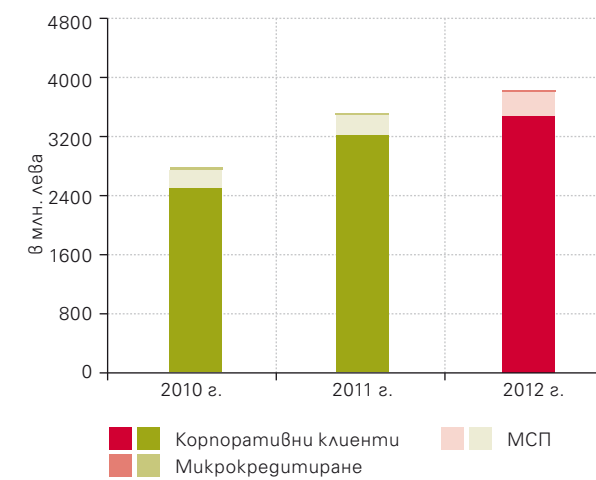
През 2012 г. портфейлът от кредити на фирми се увеличава с 8,7% или 305 768 хил. лв. (над средното за банковата система – 5,7%) и достига 3 824 997 хил. лв. (2011: 3 519 229 хил. лв.; 2010: 2 772 246 хил. лв.) в резултат от нарастване при всички бизнес сегменти и основно при кредитите за големи корпоративни клиенти. Банката осигурява разнообразно финансиране за бизнес клиентите, включително под формата на кредити за оборотни средства, инвестиционни кредити, гаранционни ангажименти и др.

Пазарният дял на Банката по този показател се повишава до 9,89% от корпоративните кредити на банковата система (2011: 9,66%; 2010: 8,09%), а конкурентната пазарна позиция на ПИБ се подобрява – второ място (2011: трето; 2010: четвърто) сред банките в страната на неконсолидирана основа.

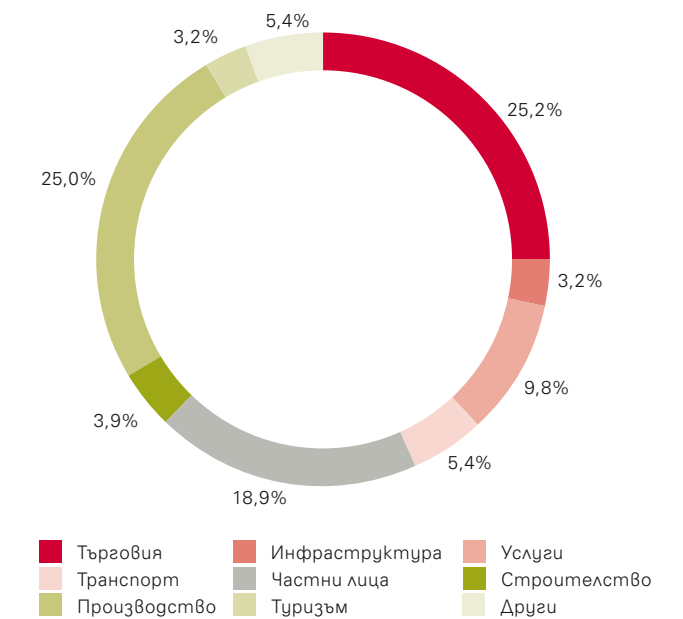
В хил. лв./ % от общо	2012	%	2011	%	2010	%
Корпоративни клиенти	3 478 134	90,9	3 224 455	91,6	2 505 101	90,4
Малки и средни предприятия	316 788	8,3	268 162	7,6	240 128	8,6
Микрокредитиране	30 075	0,8	26 612	0,8	27 017	1,0
Общо кредити на предприятия	3 824 997	100	3 519 229	100	2 772 246	100

Кредитите на големи бизнес клиенти се увеличават със 7,9% (253 679 хил. лв.) до 3 478 134 хил. лв. (2011: 3 224 455 хил. лв.; 2010: 2 505 101 хил. лв.), като запазват своя структуроопределящ дял в портфейла от кредити на предприятия – 90,9% в края на годината (2011: 91,6%; 2010: 90,4%). Кредитите на малки и средни предприятия формират 8,3% от фирмените кредити (2011: 7,6%; 2010: 8,6%), а микрокредитирането – 0,8% (2011: 0,8%; 2010: 1,0%).

Корпоративен портфейл



Структура на портфейла по сектори



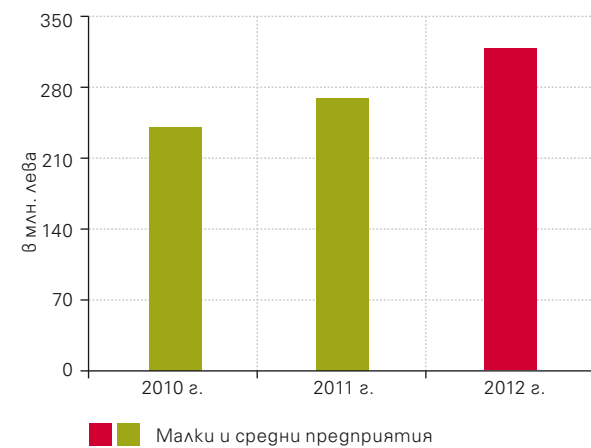
През годината най-голям ръст е отчетен при кредитите в сектора на търговията – с 24,6% (234 546 хил. лв.) до 1 188 145 хил. лв. (2011: 953 599 хил. лв.; 2010: 891 439 хил. лв.). Кредитите към този сектор повишават своя относителен дял до 25,2% от всички кредити (2011: 22,1%; 2010: 25,4%). Кредитите към сектора на производството нарастват с 4,3% (48 565 хил. лв.) и достигат 1 179 216 хил. лв. (2011: 1 130 651 хил. лв.; 2010: 668 427 хил. лв.), като формират 25,0% от портфейла на Групата (2011: 26,2%; 2010: 19,0%). Ръст е отчетен и при други икономически сектори, включително в сферата на услугите – до 462 063 хил. лв. (2011: 442 324 хил. лв.; 2010: 236 986 хил. лв.), в туризма – до 148 290 хил. лв. (2011: 121 215 хил. лв.; 2010: 137 996 хил. лв.) и в комуникациите – до 70 490 хил. лв. (2011: 56 632 хил. лв.; 2010: 38 018 хил. лв.). Понижение е регистрирано основно при кредитите за транспорт – до 252 027 хил. лв. (2011: 272 403 хил. лв.; 2010: 256 342 хил. лв.) и инфраструктура – до 150 482 хил. лв. (2011: 161 993 хил. лв.; 2010: 142 906 хил. лв.).

През годината ПИБ организира конкурс за „Най-добра българска фирма на годината“ с цел фокусиране на вниманието върху добрите и успешни примери за бизнес в страната и мотивиране на компаниите да бъдат конкурентноспособни.

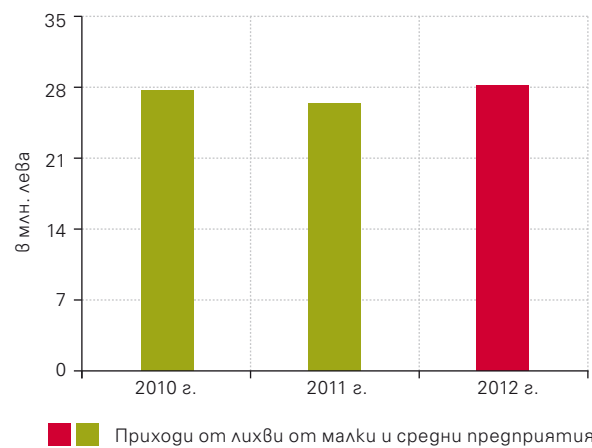
Кредитиране на МСП

През 2012 г. кредитите към малки и средни предприятия нарастват с 18,1% и достигат 316 788 хил. лв. в края на периода, спрямо 268 162 хил.лв. година по-рано (2010: 240 128 хил. лв.).

Кредити на МСП



Приходи от лихви от МСП



С цел улесняване на кредитоискателите, през годината, Банката доразви своите условия за кредитиране на земеделски производители, като въведе възможност за тези, получили субсидии по СЕПП за 2011 г., да кандидатстват и получат кредит преди да са получили удостоверение от Държавен фонд „Земеделие“ за 2012 г. През юни 2012 г. ПИБ се включи в споразумението между Държавен фонд „Земеделие“ и 11 търговски банки в страната за въвеждане на опростен механизъм за потвърждаване на банкови гаранции, с което да се ускори изплащането на субсидии на бенефициентите.

За финансиране на малките и средни предприятия Банката има успешно сътрудничество и ползва гаранционни схеми от Националния гаранционен фонд, Българската агенция за експортно застраховане и Общинския гаранционен фонд към Столична община. ПИБ активно подпомага чрез гъвкави схеми на финансиране и фирмите – бенефициенти по програмите, свързани с усвояване на средства от Европейските структурни и кохезионни фондове, в т.ч. по инициативата „Съвместни европейски ресурси за микро-, малки и средни предприятия“, инициативата JEREMIE.

Отражение и доказателство за добрите резултати в тази област е получената през годината награда „Златна мартеница“ за финансова институция на 2011 г. за най-благоприятна кредитна политика спрямо малките и средни предприятия в България и за подпомагане на българските фирми при финансирането по европейски програми.

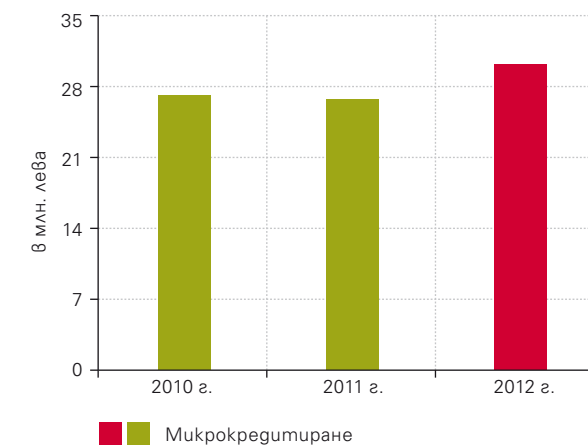
Микрокредитиране

Програмата за кредитиране на микропредприятия на ПИБ обхваща финансирането на широк спектър от търговци, производители, селски стопани, свободни професии, в това число стартиращ бизнес, както и фирми с по-малко пазарен опит.

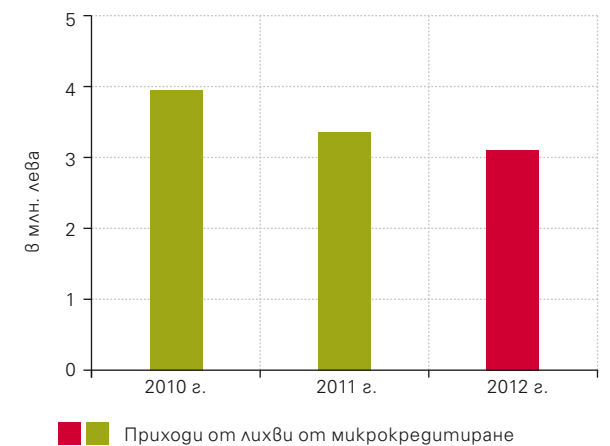
През 2012 г. портфейлът от микрокредити нараства с 13,0% и достига 30 075 хил. лв. в края на периода, спрямо 26 612 хил.лв. година по-рано (2010: 27 017 хил. лв.).

През отчетния период Банката разнообразява предлаганите продукти, като същевременно запазва повишените изисквания спрямо кредитния риск и кредитоспособност, специфични за този сегмент.

Микрокредитиране



Приходи от лихви от микрокредитиране



Европрограми

През 2012 г. Първа инвестиционна банка продължава активно да предлага услугата „Пълна подкрепа“, която дава възможност за комплексно подпомагане на клиентите при усвояване на средства от европейските фондове. Чрез нея Банката осигурява съдействие при предварителното проучване за административна и финансова допустимост на проектната идея, предоставя експертна помощ при разработването и изпълнението на проектите, както и цялостно обслужване при изпълнение след одобрение. През годината чрез услугата „Пълна подкрепа“ ПИБ е подпомогнала свои клиенти да реализират успешно проекти, финансирани със средства от Европейския съюз за над 35 млн. лв., включително да получат безвъзмездна финансова помощ до 70% от стойността на проекта.

Банката предлага богат набор от продукти и услуги, свързани с усвояването на средства по Оперативна програма „Конкурентноспособност на българската икономика“ и Програмата за развитие на селските райони, 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.

През годината ПИБ продължава активно да следи възможностите за участие на Банката и на нейните клиенти и по другите европрограми и инициативи, включително свързани с финансовите инструменти, предложени по инициативите JEREMIE, JESSICA и други донорски програми, достъпни за България. В резултат на това, през декември 2012 г. Първа инвестиционна банка подписа споразумение с Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ) за предоставяне на финансиране на микро, малки и средни фирми чрез споделяне на риска по инициативата JEREMIE. В тази връзка Банката ще предоставя инвестиционни и оборотни кредити на обща стойност от 70 млн. евро, при двойно по-ниски лихвени нива, облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване, с максимален срок на предоставяните заеми от 10 години.

Платежни услуги

Първа инвестиционна банка осъществява дейността си, свързана с паричните преводи и други платежни услуги в съответствие с българското законодателство, включително съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи и Наредба №3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и използване на платежни инструменти. Българската регулаторна рамка в тази област е синхронизирана с тази на Европейската общност относно Директивата за платежните услуги (Payment Services Directive) и отразява съвременните европейски тенденции за създаването на единен европейски пазар на платежни услуги.

През 2012 г. ПИБ 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)
- Банкова организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА)
- Агент на MoneyGram
- Агент на Експрес-М
- Агент на EasyPay

Международни разплащания

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

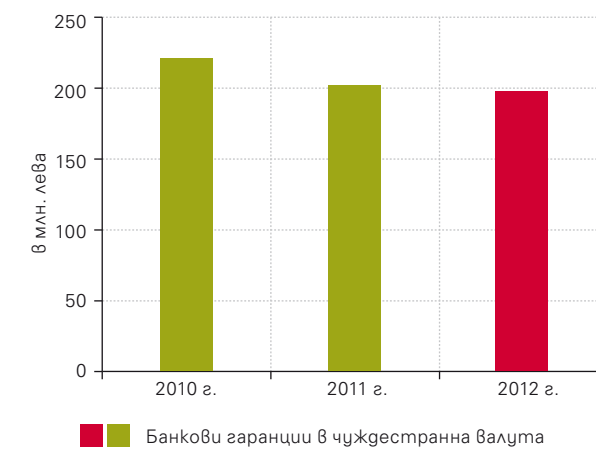
През 2012 г. Банката отчита по-добри пазарни дялове при международните преводи в чуждестранна валута (по данни на SWIFT) – 6,61% от изходящите (2011: 5,93%) и 8,62% от входящите (2011: 8,11%). За увеличението допринасят нарасналите входящи и изходящи преводи в чуждестранна валута по брой и по сума. Оценка за добрите резултати в тази сфера са получените от ПИБ награди от Wells Fargo, както и за трета поредна година от Deutsche Bank и Commerzbank за изключително качество и покриване на високите глобални стандарти в областта на международните преводи.

През периода Банката подновява рамково си споразумение с Ексимбанк Тайван за отпускане на кредити за извършване на доставки на стоки от Тайван. Споразумението, което е с опция за подновяване за всяка следваща година, предвижда срокове за финансиране от 6 месеца до 1 година за потребителски стоки и от 6 месеца до 5 години за доставки на непотребителски стоки от Тайван. През 2009 г. Първа инвестиционна банка беше първата българска банка, която сключи споразумение за дългосрочно партньорство в банковото дело с Ексимбанк Китай (The Export-Import Bank of China).

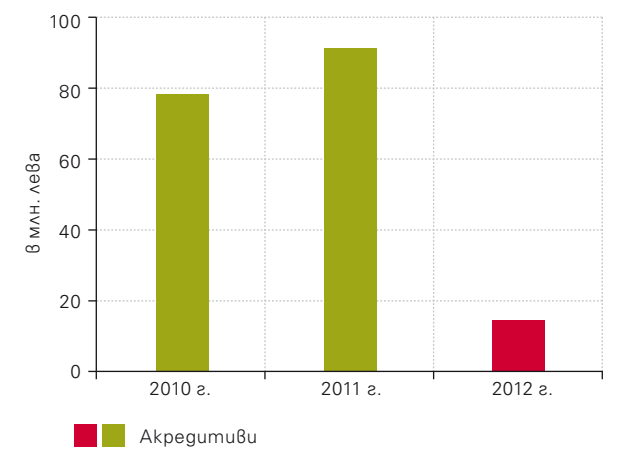
Към края на 2012 г. ПИБ осъществява 4,85% от изходящите (2011: 7,54%) и 6,81% от входящите (2011: 9,17%) операции по търговско финансиране по данни на SWIFT.

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 213 045 хил. лв. (2011: 293 881 хил. лв.; 2010: 298 991 хил. лв.), като формират 27,4% от забалансовите ангажименти на Групата (2011: 35,3%; 2010: 41,9%).

Банкови гаранции в чуждестранна валута



Акредитиви



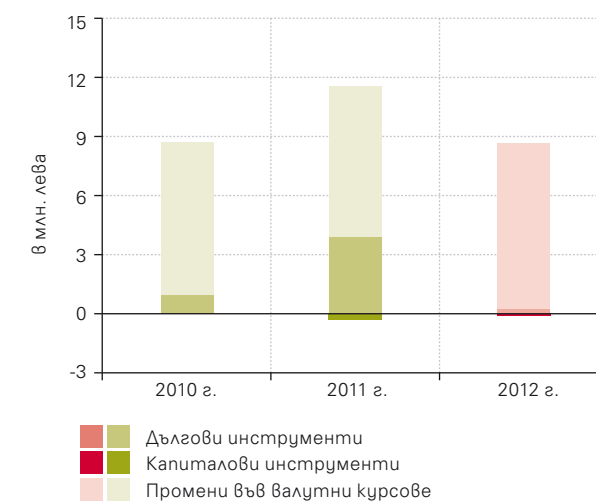
ПИБ има изградена широка мрежа от банки кореспонденти и обслужва международни банкови гаранции и акредитивни операции в почти всички части на света.

Капиталови пазари

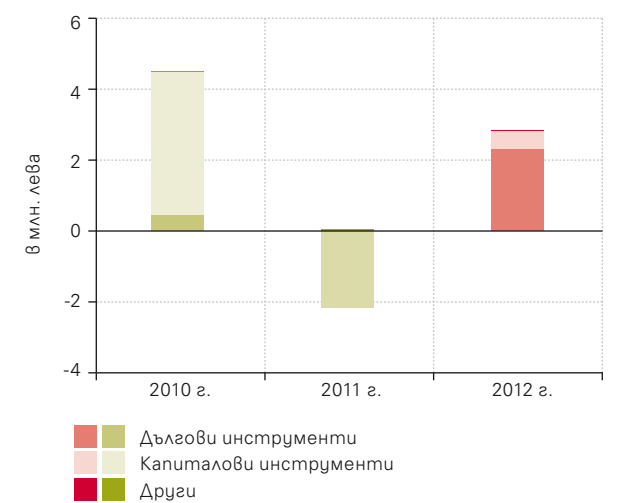
През 2012 г. нетните приходи от търговски операции на Групата възлизат на 8539 хил. лв. (2011: 11 294 хил. лв.; 2010: 8752 хил. лв.), в резултат основно на по-ниските приходи от дългови инструменти. Другите нетни оперативни приходи, възникващи от дългови и капиталови инструменти се увеличават до 2819 хил. лв., спрямо -2139 хил. лв. година по-рано (2010: 4447 хил. лв.).

Портфейлът от финансови инструменти към края на годината възлиза на 851 942 хил. лв., спрямо 738 470 хил. лв. година по-рано (2010: 789 148 хил. лв.), от които инвестиции на разположение за продажба – 726 619 хил. лв. (2011: 663 925 хил. лв.; 2010: 715 405 хил. лв.), финансови активи за търгуване – 6553 хил. лв. (2011: 8659 хил. лв.; 2010: 16 641 хил. лв.) и финансови активи държани до падеж – 118 770 хил. лв. (2011: 65 886 хил. лв.; 2010: 57 102 хил. лв.).

Нетни приходи от търговски операции



Други нетни оперативни приходи



В началото на 2012 г. цялостната дейност, свързана с инвестиционните услуги, както на местния пазар, така и на международните пазари е обединена в нова структура – дирекция „Трежъри“ с отдели за управление на активи, ликвидност и дилинг операции.

През периода ПИБ развива политиките и услугите, свързани с дейността като регистрационен агент, като Банката извършва всички посочени в Правилника на Централен депозитар АД регистрационни услуги и дейности, в т.ч.: прехвърляне на безлични финансови и компенсаторни инструменти в случаите на гаранция и наследяване, при предварително сключена между страните сделка, както и издаване на дубликати от удостоверителни документи. Доразвити са и услугите по сключване на договори и приемане на нареждания за сделки с финансови инструменти чрез дистанционни способи, съобразно законовите изисквания.

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. Дейността на ПИБ е съобразена с регламентацията MiFID съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти и Наредба №38 на Комисията за финансов надзор, с която се осигурява по-висока степен на защита за непрофесионалните клиенти. В Банката функционира звено за контрол на инвестиционните услуги и дейности, което следи за спазването на изискванията, свързани с дейността на ПИБ като инвестиционен посредник.

В офисите на ПИБ, регистрирани в КФН, могат да се приемат нареждания за записване/обратно изкупуване на дялове от четири договорни фонда, управлявани от УД „ПФБК Асет Менеджмънт“ АД: ДФ „ПИБ Гарант“, ДФ „ПИБ Класик“, ДФ „ПИБ Авангард“ и ДФ „ПФБК Восток“.

Консолидирани финансови отчети

за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

придружени с доклад на независимия одитор



Доклад на независимия одитор

До Акционерите на Първа инвестиционна банка АД

Доклад върху консолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на Първа Инвестиционна Банка АД („Банката“), включващ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 година, консолидираните отчети за всеобхватните доходи, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на консолидиран финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този консолидиран финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко консолидираният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в консолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в консолидирания финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на консолидирания финансов отчет от страна на Банката, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Банката. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в консолидирания финансов отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, консолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2012 година, както и за нейните консолидирани финансови резултати от дейността и за консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката, изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата консолидирана финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на консолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания консолидиран годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2012 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 05 април 2013 г., се носи от ръководството на Банката.

Цветелинка Колева

Управител

КПМГ България ООД

София, 05 април 2013 година



Красимир Хаджигинев

Регистриран одитор

Консолидиран отчет за всеобхватните доходи за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

в хил. лв.

	Бележки	2012	2011
Приходи от лихви		465 512	440 803
Разходи за лихви		(311 277)	(278 814)
Нетен лихвен доход	6	154 235	161 989
Приходи от такси и комисиони		83 995	80 758
Разходи за такси и комисиони		(9 691)	(8 430)
Нетен доход от такси и комисиони	7	74 304	72 328
Нетни приходи от търговски операции	8	8 539	11 294
Други нетни оперативни приходи/(разходи)	9	2 819	(2 139)
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ		239 897	243 472
Административни разходи	10	(160 022)	(157 926)
Обезценка	11	(36 709)	(35 263)
Други разходи, нетно		(9 218)	(10 224)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		33 948	40 059
Разходи за данъци	12	(3 375)	(4 097)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		30 573	35 962
Други всеобхватни доходи			
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба, нетно от данъци		269	842
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти, нетно от данъци		4 500	-
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности		(77)	34
Общо други всеобхватни доходи за периода		4 692	876
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ ЗА ПЕРИОДА		35 265	36 838
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между:			
Притежателите на обикновени акции на Банката		30 504	35 864
Неконтролиращо участие		69	98
Общо всеобхватни доходи, подлежащи на разпределение между:			
Притежателите на обикновени акции на Банката		35 196	36 740
Неконтролиращо участие		69	98
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	13	0,28	0,33

Отчетът за всеобхватните доходи следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 76 до 118.

Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на Управителния съвет

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД



Красимир Хаджигинев
Регистриран одитор

Консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 г.

в хил. лв.

	Бележки	2012	2011
АКТИВИ			
Парични средства и вземания от централни банки	14	1 140 889	926 394
Финансови активи за търгуване	15	6 553	8 659
Инвестиции на разположение за продажба	16	726 619	663 925
Финансови активи гържани до падеж	17	118 770	65 886
Вземания от банки и финансови институции	18	45 939	100 427
Вземания от клиенти	19	4 540 389	4 182 236
Имоти и оборудване	20	120 840	119 242
Нематериални активи	21	18 339	19 074
Деривати гържани за управление на риска		1 088	-
Текущи данъчни активи		2 120	1 265
Други активи	23	328 902	87 344
ОБЩО АКТИВИ		7 050 448	6 174 452
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Задължения към банки	24	2 580	1 782
Задължения към други клиенти	25	6 189 721	5 388 310
Други привлечени средства	26	62 420	112 306
Подчинен сроден дълг	27	54 988	50 596
Дългово капиталов инструмент	28	99 584	99 376
Хибриден дълг	29	123 901	42 800
Пасиви по отсрочени данъци	22	3 565	3 636
Деривати гържани за управление на риска		1 309	358
Текущи данъчни пасиви		255	49
Други пасиви	30	6 858	5 237
ОБЩО ПАСИВИ		6 545 181	5 704 450
Акционерен капитал	32	110 000	110 000
Премии от емисии на акции	32	97 000	97 000
Законови резерви	32	39 861	39 861
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба		1 083	814
Преоценъчен резерв на недвижими имоти		4 500	-
Резерв от преценка на чуждестранни дейности		(2 777)	(2 700)
Неразпределени печалби	32	253 255	222 751
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		502 922	467 726
Неконтролиращо участие		2 345	2 276
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА		505 267	470 002
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		7 050 448	6 174 452

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 76 до 118.

Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на Управителния съвет

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД



Красимир Хаджигинев
Регистриран одитор

Консолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

в хил. лв.

	2012	2011
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	30 573	35 962
Корекции за непарични операции		
Обезценка	36 709	35 263
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	21 125	22 043
Текущо начислени данъци	3 375	4 097
(Печалби)/загуби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(19)	45
(Печалби) от продажба на други активи, нетно	(189)	(72)
	91 574	97 338
Промени в активите, участващи в основната дейност		
Намаление на финансови активи за търгуване	2 106	7 982
(Увеличение)/намаление на инвестиции на разположение за продажба	(62 312)	52 322
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	26 098	(20 432)
(Увеличение) на вземания от клиенти	(394 862)	(800 405)
(Увеличение) на други активи	(246 010)	(27 187)
	(674 980)	(787 720)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	798	(7 044)
Увеличение на задължения към други клиенти	801 411	1 102 617
Нетно увеличение/(намаление) на други пасиви	3 265	(1 471)
	805 474	1 094 102
Платен подоходен данък	(4 623)	(1 310)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	217 445	402 410
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(17 020)	(10 875)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	51	31
Продажби от други активи	2 698	3 027
(Увеличение) на инвестиции	(52 884)	(8 784)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(67 155)	(16 601)
Финансиране		
Увеличение на други заемни средства	35 815	41 983
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	35 815	41 983
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	186 105	427 792
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	988 073	560 281
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (виж бележка 34)	1 174 178	988 073

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 76 до 118.

Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на Управителния съвет

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД



Красимир Хаджигинев
Регистриран одитор

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

в хил. лв.

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Неразпределени печалби	Преоценен резерв на инвестициите на разположение за продажба	Преоценен резерв на недвижими имоти	Резерв от преценка на чуждестранни дейности	Законови резерви	Неконтрактирано участие	Общо
Салдо към 1 януари 2011 г.	110 000	97 000	186 799	(28)	-	(2 734)	39 861	2 277	433 175
Общо всеобхватни доходи									
Нетна печалба за 2011 г.	-	-	35 864	-	-	-	-	98	35 962
Други всеобхватни доходи									
Преоценен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	842	-	-	-	-	842
Резерв от преценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	34	-	-	34
Трансакции със собствениците, признати директно в собствения капитал									
Придобиване на гъщерни дружества	-	-	88	-	-	-	-	(99)	(11)
Салдо към 31 декември 2011 г.	110 000	97 000	222 751	814	-	(2 700)	39 861	2 276	470 002
Общо всеобхватни доходи									
Нетна печалба за 2012 г.	-	-	30 504	-	-	-	-	69	30 573
Други всеобхватни доходи									
Преоценен резерв на инвестициите на разположение за продажба, нетно от данъци	-	-	-	269	-	-	-	-	269
Преоценен резерв на недвижими имоти, нетно от данъци	-	-	-	-	4 500	-	-	-	4 500
Резерв от преценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(77)	-	-	(77)
Салдо към 31 декември 2012 г.	110 000	97 000	253 255	1 083	4 500	(2 777)	39 861	2 345	505 267

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 76 до 118.

Финансовите отчети са одобрени от Управителния съвет на 5 април 2013 година и подписани от негово име от:

Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на Управителния съвет

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД



Красимир Хаджигинев
Регистриран одитор

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(a) Правен статут

Първа инвестиционна банка АД (Банката) е създадена в Република България и има седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Драган Цанков 37.

Банката има пълен банков лиценз, издаден от Българска народна банка (БНБ), според който може да извършва всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

В резултат на успешно първично публично предлагане на нови акции на Българска фондова борса – София, Банката е регистрирана като публично дружество в Регистъра на Комисията за финансов надзор в съответствие с разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа на 13 юни 2007.

Консолидираните финансови отчети на Банката към и за годината, завършваща на 31 декември 2012 г. обхващат Банката и нейните дъщерни предприятия (виж бележка 37), заедно наричани „Групата“.

Групата има чуждестранни дейности в Кипър и Албания.

(b) Приложими стандарти

Финансовите отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейската комисия.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО налага използването на определени съществени счетоводни преценки и изисква мениджмънта да прави отсъждения в процеса на прилагане на счетоводните политики на Групата. Областите, включващи една по-висока степен на преценка и сложност или области, където преценките и предположенията имат важно значение за финансовите отчети, са показани в бележка 2 (р).

(c) Представяне на финансовите отчети

Финансовите отчети са представени в български лева, закръглени до хиляда лева.

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване, както и активите на разположение за продажба с изключение на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата им стойност. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви, са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

(d) Промяна на счетоводната политика

Последваща оценка на сгради

През 2012 г. Банката променя счетоводната си политика за последваща оценка на всички активи в групата на „Земни и сгради“ (сгради), което е част от имоти и оборудване, държани за използване от Банката.

В резултат на промяната, Банката прилага моделът на преоценена стойност в МСС 16 за целите на последваща оценка на сградите. Това е справедливата стойност на актива към датата на преоценката, намалена с последващата амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

В преходни периоди банката оценява всички позиции от имоти и оборудване по тяхната историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Всички дълготрайни материални активи, различни от сгради продължават да бъдат представени в отчета за финансовото състояние по тяхната историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Ефект от промяна в счетоводната политика

Съгласно специфичните изисквания на МСС 16, промяната в счетоводната политика се прилага за бъдещи периоди. Във връзка с прилагането на новата счетоводна политика, в таблицата по-долу са обобщени направените корекции на отчета за финансовото състояние:

в хил. лв.	Земни и сгради	Пасив по отстрочени данъци	Преоценен резерв
Балансова стойност към 31 декември 2012 г. прилагайки предишната политика	8 450	–	–
Ефект от промяната в счетоводната политика	5 000	(500)	4 500
Преизчислени стойности към 31 декември 2012 г.	13 450	(500)	4 500

Ефектът върху отчета за всеобхватния доход е както следва:

в хил. лв.	2012
Увеличение в преоценения резерв признато в отчета за всеобхватния доход	5 000
Данъчен ефект върху друг всеобхватен доход	(500)
Общо	4 500

2. Основни елементи на счетоводната политика

(a) Признаване на приходи

(i) Лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават в печалбата или загубата съгласно принципа на начисляването на база ефективна доходност на актива (пасива) или съответната променлива доходност. Приходите от и разходите за лихви включват амортизация на сkonto и премии, както и на други разлики между първоначалната балансова стойност на лихвоносен инструмент и стойността на падеж на база ефективен лихвен процент.

(ii) Такси и комисиони

Приходите от и разходите за такси и комисиони от финансови услуги на Групата се признават в печалбата или загубата когато съответната услуга е извършена.

(iii) Нетни приходи от търговски операции

Нетните приходи от търговски операции включват приходи и разходи от продажби и промени в справедливата стойност на финансови активи и пасиви за търгуване, както и приходите от търговия с чуждестранна валута и курсовите разлики, произтичащи от преоценката на откритата валутна позиция на Групата.

(iv) Дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато се реализира правото за тяхното получаване. Обикновено това е датата, към която държателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

(b) Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерни предприятия са тези предприятия, които се намират под контрола на Групата. Контрол е налице когато Групата има властта, пряко или непряко, да ръководи финансовата и оперативната политика на едно предприятие така, че да извлече изгоди в резултат от дейността му. Предприятията, създадени със специална

цел се консолидират, когато отношенията между тях и Групата показват, че предприятията, създадени със специална цел се контролират от Групата. Финансовите отчети на дъщерните предприятия се включват в консолидираните финансови отчети от датата на възникване на контрола до неговото прекратяване.

Докато Банката упражнява контрол върху дъщерно предприятие, последващото придобиване или продажба на неконтролиращо участие се отчита като трансакция с акционерите в качеството им на акционери и поради това положителна репутация не се признава.

(с) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

Позициите, включени във финансовите отчети на всяко едно от сдруженията на Групата са представени във валутата на основната икономическа среда, в която те оперират (“функционална валута”). Консолидираните финансови отчети са представени в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Групата.

(ii) Сделки и салда

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционална валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на отчет за финансово състояние. Курсовата разлика, произтичаща от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута превалутуирана по курса в края на периода. Непарични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, които се отчитат по справедлива стойност, се превръщат във функционалната валута по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

(iii) Чуждестранни дейности

Активите и пасивите на чуждестранните дейности се превалутират в български лева по обменните курсове към датата на отчета. Приходите и разходите на чуждестранните дейности се превалутират в български лева по обменните курсове към датите на трансакциите. Разликите от валутна преоценка се признават в другите всеобхватни доходи. Функционалната валута на чуждестранните дейности в Кипър ръководството приема, че е евро. Функционалната валута на чуждестранните дейности в Албания ръководството приема, че е албански лек.

(d) Финансови активи

Групата класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба; кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж; финансови активи на разположение за продажба. Ръководството определя класификацията на инвестициите при първоначалното им признаване.

(i) Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Позицията съдържа две подкатегории: финансови активи държани за търгуване и активи, първоначално определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата. Даден финансов актив се класифицира в тази категория ако е придобит с цел продажба в кратък срок или е определен в тази категория от ръководството, защото представянето му се оценява и наблюдава на базата на справедливата му стойност. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

(ii) Кредити и вземания

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котираат на активен пазар. Те възникват, когато Групата предоставя пари, стоки или услуги пряко на дължник без намерение за търгуване на вземането.

(iii) Държани до падеж

Инвестициите, държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани падежи, за които ръководството на Групата има намерението и възможността да ги държи до падеж. Ако Групата реши да продава или прекласифицира повече от несъщественна сума активи, държани до падеж, цялата категория следва да бъде прекласифицирана като активи на разположение за продажба.

(iv) На разположение за продажба

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които се предвижда да бъдат държани за неопределен период от време и евентуално продадени при нужда от ликвидност или промени в лихвените проценти, обменните курсове или цените на капиталовите инструменти.

(v) Признаване

Покупките и продажбите на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, държани до падеж и на разположение за продажба се признават на датата на доставяне на активите. Кредитите възникват, когато сумите се предоставят на кредитополучателите. Всички финансови активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс, в случай на финансов актив не по справедлива стойност в печалба или загуба, трансакционните разходи.

(vi) Оценяване

Активите на разположение за продажба и финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата след първоначално признаване се отчитат по справедлива стойност. Кредитите и вземанията и инвестициите, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, при прилагане метода на ефективния лихвен процент. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се включват в печалбата или загубата. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба се признават в другите всеобхватни доходи, докато финансовите активи бъдат отписани или обезценени. Тогава кумулативните приходи и разходи, признати до момента в другите всеобхватни доходи се прекласифицират в печалбата или загубата.

Лихвата, калкулирана при прилагане на метода на ефективния лихвен процент се признава в печалбата или загубата. Дивидентите от капиталовите инструменти се отчитат в печалбата или загубата, когато за Групата възникне правото да получи плащане.

(vii) Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е сумата, за която може да бъде заменен един актив, или уреден един пасив, между информирани, съгласни страни в пряка сделка на датата на оценяване.

Когато е възможно, Групата оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки котирани цени на активен пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако котираните цени са регулярни и лесно достъпни и представляват актуални и редовно осъществявани преки пазарни сделки.

Ако пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Групата установява справедливата стойност, използвайки техника за оценка. Техниките за оценка включват използване на скорошни преки сделки между информирани, съгласни страни (ако има такива), справка с текущата справедлива стойност на други инструменти, които са сходни по същество, анализи на дисконтираните парични потоци и модели с цени на опции. Избраната техника за оценка използва максимално пазарните данни, разчита възможно най-малко на специфични за Групата оценки,

включва всички фактори, които участниците в пазара биха взели предвид при определянето на цена, и е съвместима с приетите икономически методологии за ценообразуване на финансови инструменти. Данните за техниките за оценка разумно представят пазарните очаквания и измервания за факторите на риск и доходност, присъщи на финансовия инструмент. Групата проверява техниките за оценка и тества валидността им, използвайки цени от явни текущи пазарни трансакции със същия инструмент или основани на други налични явни пазарни данни.

Най-добрият показател за справедливата стойност на един финансов инструмент при първоначално признаване е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на даденото или получено възмездяване, освен ако справедливата стойност на този инструмент се вижда при сравнение с други явни текущи пазарни трансакции със същия инструмент (т.е. без изменения или регрупирани) или въз основа на техники за оценка, чиито променливи включват само данни от явни пазари. Когато цената по сделката е най-добрият показател за справедливата стойност при първоначално признаване, финансовият инструмент се оценява първоначално по цена на сделката и всяка разлика между тази цена и стойността, получена първоначално от модел за оценка, се признава впоследствие в печалбата или загубата в зависимост от отделните факти и обстоятелства по сделката, но не по-късно от момента, когато оценката е изцяло подкрепена от явни пазарни данни или сделката е приключена.

Активите и дългите позиции се оценяват по цена „купува“; пасивите и късите позиции се оценяват по цена „продава“. При позиции за нетиране се използват средни пазарни цени за измерване на нетните рискови позиции и цена „купува“ или „продава“ се прилага само спрямо съответната нетна открита позиция. Справедливите стойности отразяват кредитния риск на инструмента и включват корекции за отчитане на кредитния риск на Групата и на срещнатата страна при необходимост. Оценките на справедливата стойност, получени от модели, се коригират според всички останали фактори, като ликвиден риск или несигурност на модела, до степенята, в която според Групата трето лице, участващо на пазара, би ги взело под внимание при оценяване на сделка.

Групата оценява справедлива стойност на финансовите инструменти, използвайки следната йерархия от методи, която отразява значимостта на факторите използвани за определяне на справедлива стойност:

- Ниво 1: обявени пазарни котировки (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви;
- Ниво 2: оценъчни техники на финансови инструменти, които са базирани на пазарни данни или директно (т.е. като котирани цени) или индиректно (т.е. получени от цени). В тази категория се включват котировки на инструменти на неактивен пазар или инструменти, оценени чрез използване на оценъчни техники;
- Ниво 3: оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. В допълнение, в това ниво се включват и капиталови инвестиции в други институции, свързани с членството на Групата в определени организации, за които няма надеждна пазарна оценка и се отчитат по цена на придобиване.

Следващата таблица анализира финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност по модели на оценка.

в хил. лв.

31 декември 2012 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	6 553	–	–	6 553
Инвестиции на разположение за продажба	694 430	26 480	5 709	726 619
Деривати за хеджиране	1 088	(1 309)	–	(221)
Общо	702 071	25 171	5 709	732 951

в хил. лв.

31 декември 2011 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	8 659	–	–	8 659
Инвестиции на разположение за продажба	630 453	26 934	6 538	663 925
Деривати за хеджиране	–	(358)	–	(358)
Общо	639 112	26 576	6 538	672 226

(viii) Отписване

Групата отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Групата е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива се прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансов актив, което Групата запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

Групата отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекат или бъдат отменени.

Групата извършва сделки, при които прехвърля финансови активи, признати в нейния отчет за финансовото състояние, като запазва всички или по-голяма част от рисковете и изгодите, свързани с тези активи. В случаите, когато Групата е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите, свързани с активите, последните не се отписват от отчета за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките – продажба с уговорка за обратно изкупуване).

При сделки, при които Групата нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Групата е загубила контрол върху него. Правата и задълженията, които Групата запазва в тези случаи се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Групата запазва контрол върху актива, неговото отчитане в отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степенята, до която Групата е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

(e) Парични средства

Паричните средства включват пари в брой, парични средства, депозирани в централната банка и краткосрочни високоликвидни инвестиции с матуритет до три месеца.

(f) Инвестиции

Инвестиции, дължани от Групата с цел получаване на печалба, вследствие на краткосрочни колебания в цената, се класифицират като инструменти за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, за които Групата има намерение и възможност да дължи до падеж, се класифицират като активи, дължани до падеж. Другите инвестиции се определят като активи на разположение за продажба.

(g) Споразумения за отдаване и наемане на ценни книжа, репо сделки

(i) Отдаване и наемане на ценни книжа

Инвестиции, отдадени по силата на споразумения за отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика, приложима за активи за търгуване или съответно за активи на разположение за продажба. Паричните средства, получени като обезпечения при отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат като задължения към банки или други клиенти. Инвестициите, наети по споразумения за наем на ценни книжа, не се признават като актив на Групата. Паричните средства, предоставени по договори за наем на ценни книжа, се отчитат като кредити и аванси на банки или други клиенти. Приходите и разходите, възникнали в резултат на сделки за наемане или отдаване на ценни книжа, се признават на принципа на начисляването за периода на извършване на сделките като приход или разход за лихви.

(ii) Споразумения за репо сделки

Групата сключва договори за покупка (продажба) на инвестиции по силата на споразумения за обратна продажба (покупка) на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции, подлежащи на обратна продажба на определена бъдеща дата, не се признават в отчета за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като заеми на банки или други клиенти, като съответните ценни книжа се отчитат като обезпечение. Инвестиции, продадени по споразумения за обратно откупуване, продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната

водната политика като активи за търгуване или като активи на разположение за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти.

Разликите между стойностите при покупка (продажба) и при обратната продажба (покупка) се начислява за периода на сделката и се представя като лихвен приход (разход).

(h) Привлечени средства

Привлечените средства се признават първоначално по цена на придобиване, която включва получените средства (справедливата стойност на полученото вложение), нетно от разходите по сделката. Впоследствие привлечените средства се представят по амортизирана стойност, като всяка разлика между получените средства и стойността на падеж се признава в печалбата или загубата за периода на привлечените средства по метода на ефективния лихвен процент.

Когато Групата закупи свой дълг, той се отписва от отчета за финансовото състояние и разликата между балансовата стойност на дълга и платената сума се включва в други нетни оперативни приходи.

(i) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Групата има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на сделките на нетна основа.

(j) Обезценка на активи

Към края на всеки отчетен период се извършва преглед на активите за наличие на индикации за обезценка. В случай че такива индикации са налице, се определя възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава, когато балансовата стойност на един актив или балансовата стойност на обекта, генериращ парични постъпления, част от който е активът, превишава възстановимата му стойност. Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата за периода.

(i) Кредити и аванси

Загубата от обезценка на отпуснати кредити и аванси се изчислява като разлика между отчетната стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Ако кредит има плаващ лихвен процент, процентът на дисконтиране е текущия ефективен лихвен процент, определен от договора. Краткосрочните кредити не се дисконтират. Изчисляването на настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци включва освен плащания по лихви и главници и паричните потоци, които могат да се породят от реализиране на обезпеченията по дадена експозиция.

Кредитите са представени нетно, като отчетната стойност се намалява с начислената индивидуална обезценка или обезценка на портфейлна основа. Намалението се извършва чрез използване на сметка за обезценка. Специфичната обезценка срещу конкретно определени експозиции се начислява върху отчетната стойност на кредити, за които е налице обективно свидетелство за безценка като резултат на минали събития, настъпили след първоначалното признаване на актива. Обективните свидетелства за обезценка включват значителни финансови затруднения на дължника; нарушение на договорните условия, като просрочие на плащания по лихви или главница; вероятност от изпадане на кредитополучателя в несъстоятелност; наличието на данни, показващи измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци от група финансови активи. Портфейлната обезценка се определя за намаляване на отчетната стойност на портфейл от кредити със сходни характеристики на кредитния риск, които групово се оценяват за обезценка. Очакваните парични потоци за група от подобни активи се определят на базата на предишната практика и историческия опит от загуби от портфейли с характеристики, близки до тези в Групата. Историческият опит от загуби се коригира на основата на текущи данни за да се отрази ефектът на променящите се пазарни условия. Активи, които са индивидуално оценени за обезценка и за които загуба от обезценка е или продължава да бъде призната не се включват в портфейлния подход за измерване на обезценка. Увеличението на обезценката намира отражение в печалбата или загубата за

периода. Когато даден кредит е идентифициран като несъбираем и след приключване на всички задължителни по закон процедури и определяне на общата загуба по него, кредитът се отписва.

В случай че в последващ период сумата на загубите от обезценка се намали и това намаление може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на обезценката, тогава намалението на загубите от обезценка се осъществява в печалбата или загубата за периода.

(ii) Финансови активи на разположение за продажба

Загубите от обезценка при финансови активи на разположение за продажба се признават, като акумулираната загуба, призната директно в собствения капитал, се прехвърля в печалби и загуби. Акумулираната загуба, прехвърлена от капитала и призната в печалби и загуби, е разликата между цената на придобиване, нетна от всички погасявания по главници и амортизации, и настоящата справедлива стойност минус всички загуби от обезценка, признати преди това в печалби и загуби. Ако в следващ период справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба се увеличи и увеличението може обективно да се свърже със събитие, възникнало след като загубата от обезценка е била призната в печалби и загуби, загубата от обезценка се сторнира, като сумата на сторното се признава в печалби и загуби. Всяко последващо възстановяване в справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно във всеобхватния доход.

(k) Имоти и оборудване

Както е оповестено в бележка 1(d) земята и сградите са представени в отчета за финансовото състояние по преоценена стойност, която е справедливата стойност към датата на преоценката, намалена с последващо начислената амортизация и последващо начислената обезценка. Всички други класове активи имоти и оборудване са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и начислената обезценка.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел намаляване стойността на дълготрайните активи в рамките на очаквания срок на тяхното използване. По-голу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
• Сгради	3 – 4
• Съоръжения и оборудване	10 – 50
• Стопански инвентар	10 – 15
• Транспортни средства	10 – 20
• Подобрения на наети сгради	2 – 50

Активите не се амортизират до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от активи в процес на изграждане в съответната категория активи.

(l) Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от Групата, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и със загубите от обезценка.

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания срок на ползване. По-голу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
• Лицензи	10 – 20
• Програмни продукти	8 – 50

(m) Провизии

Провизия се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Групата е поела законов или договорен ангажимент в резултат на минало събитие, погасяването на което е вероятно да бъде свързано с намаляване на икономически ползи и може да се направи надеждна оценка на сумата на задължението. В случай че ефектът е съществен, провизията се определя чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци на база дисконтов фактор. Дисконтовият фактор се определя преди облагане с данъци и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и там, където е подходящо, специфичните рискове за задължението.

(n) Акцепти

Един акцепт възниква, когато Групата се съгласява да плати, на определена бъдеща дата, определена сума по поет ангажимент. Акцептите на Групата възникват най-вече по потвърдени акредитиви, предвиждащи плащане в известен период след получаване на необходимите документи. Групата се договаря повечето задължения по акцепти да бъдат платени на по-късна дата от тази, на която клиентът плаща сумата. Акцептите са отразени в други привлечени средства.

(o) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ данък и промяна в отсрочения данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за годината въз основа на действащата данъчна ставка към деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовете пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност на гаден актив или пасив съгласно счетоводните отчети и стойността, изчислена за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очакват да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в печалбата или загубата, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, отчетени или в другите всеобхватни доходи или директно в собствения капитал.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се оползотворят неизползаните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

(p) Съществени счетоводни оценки и преценки при прилагането на счетоводната политика

Групата прави оценки и допускания, които засягат отчетните стойности на активите и пасивите през следващата финансова година. Оценка и преценките непрекъснато се преразглеждат и се базират на историческия опит и други фактори, включително очакване на бъдещи събития, които се смятат за основателни при определени обстоятелства.

(i) Загуби от обезценка на кредити и вземания

Групата ежесечно преразглежда кредитния си портфейл, за да определи стойността на обезценката. При определяне дали загуба от обезценка трябва да бъде призната в печалбата или загубата, Групата преценява дали има данни, посочващи наличието на измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от портфейл с кредити, преди такова намаление да бъде идентифицирано за конкретен кредит от портфейла. Обстоятелствата могат да включват налични данни, показващи че е имало негативна промяна в платежоспособността на кредитополучателите от гадена група или национални или местни икономически условия, свързани с просрочията на активи на групата.

Ръководството използва преценки, базирани на исторически опит от загуби за активи с характеристики на кредитния риск и обективни обстоятелства за обезценка, сходни с онези в портфейла, когато планира бъдещите парични потоци на портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценяване както на сумата, така и на падежите на бъдещите парични потоци се преглеждат регулярно, за да се намалят разликите между очакваната загуба и фактическата загуба.

(ii) Подоходни данъци

Печалбата на Групата е обект на данъчно облагане в няколко юрисдикции, при което се прилагат значителни преценки при определянето на данъците. Има много операции и изчисления, за които категоричното определяне на данъците е несигурно в нормалния бизнес. Групата отчита пасиви по очаквани резултати от данъчни проверки, базирани на преценката дали ще бъдат дължими допълнителни данъци. Когато окончателният резултат от тези данъчни проверки се различава от предварително отчетените суми, тази разлика ще има влияние върху текущите данъци и отсрочените данъци в периода, в който те се определят.

(q) Доходи на акция

Групата представя данни за основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност за обикновени акции на Банката. Основните доходи на акция се изчисляват като се раздели печалбата или загубата за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (числител) на среднопретегления брой на държаните обикновени акции за периода (знаменател). Доходите на акция с намалена стойност се определят като печалбата или загубата за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката и среднопретегления брой на държаните обикновени акции за периода се коригират с ефекта от всички потенциални обикновени акции с намалена стойност, които се състоят от конвертируеми облигации и опции върху акции.

(r) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Групата плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Властите в съответните страни носят отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски.

Разходите по ангажимента на банката да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски, се признават текущо в печалби и загуби.

Планове с дефинирани доходи

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Групата за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди; и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионират в съответствие с изискванията на чл. 222, ал. (3) от Кодекса на труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране при същия работодател, обезщетението е в размер на шест месечни брутни работни заплати. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Групата се е ангажира ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Групата е отправила официално предложение за доброволно прекратяване и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Групата има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Групата признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

(s) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от Европейската комисия могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 31 декември 2012 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Групата не планира да прилага тези стандарти по-рано.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които все още не са в сила и не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от Европейската комисия

- Промени в МСФО 7 *Оповестяване – Компенсирание на финансови активи и финансови пасиви*, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Групата е в процес на анализиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети.
- МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 11 *Съвместни предприятия*, МСФО 12 *Оповестяване на дялови участия в други предприятия* и МСС 27 *Индивидуални финансови отчети* (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия* (2011), който заменя МСС 28 (2008), се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Групата не очаква МСС 27 (2011) да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведе до промяна в счетоводната политика.
- МСФО 13 *Оценяване на справедлива стойност* предоставя единен източник на насоки за това как се оценява справедлива стойност, и заменя насоките за определяне на справедлива стойност, които в момента са представени в различните МСФО. С малки изключения, МСФО 13 се прилага когато оценяване или оповестяване на справедливата стойност се изисква или допуска от друг стандарт. Групата не очаква МСФО 13 да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като ръководството счита, че методите и допусканията използвани текущо за оценяване на справедлива стойност съответстват на МСФО 13.
- Промени в МСС 1 *Представяне на позиции от друг всеобхватен доход* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 юли 2012 г. Ефектът от първоначалното прилагане на промените ще зависи от специфичните позиции от друг всеобхватен доход към датата на първоначално прилагане. Ако промените бяха приложени от 1 януари 2012 г., тогава следните позиции от друг всеобхватен доход щяха да бъдат представени като такива, които могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба в бъдеще:
 - 1196 хил. лева преоценен резерв на активи на разположение за продажба;

– Данъчен ефект върху горните позиции в размер на (113) хил. лева.

Останалите суми и позиции от друг всеобхватен доход няма никога да се рекласифицират в печалба или загуба.

- Промени в МСС 19 *Доходи на наети лица* се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Групата не очаква промените да имат съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведе до промяна в счетоводната политика.
- Промени в МСС 12 *Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Групата не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведат до промяна в счетоводната политика.
- Промени в МСС 32 *Компенсирание на финансови активи и финансови пасиви*, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Групата е в процес на анализиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети.
- Разяснение КРМСФО 20: *Разходи за разкриване в производствената фаза на надземна мина* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Групата не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма дейности по разкриване за надземна мина.
- Изменения в МСФО 1 *Силна хиперинфлация и премахване на фиксирани дати при първоначално прилагане* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Групата не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 *Финансови инструменти* (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (издадени октомври 2010) е приложим от 1 януари 2015 г. и може да промени класификацията и оценката на финансови инструменти.
- Изменения в МСФО 1 *Заети отпуснати от правителство* са приложими от 1 януари 2013 г.
- Подобрения в МСФО 2009-2011 са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 *Насоки по преминаване* са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 *Инвестиционни дружества* са приложими от 1 януари 2014 г.

3. Управление на риска

А. Търговски операции

Групата поддържа активни търговски позиции в ограничен брой недеривативни финансови инструменти. Повечето от търговските операции на Групата са насочени към клиенти. С цел задоволяване нуждите на клиентите Групата поддържа пакет от инструменти на паричния пазар и поддържа постоянна пазарна ликвидност, като търгува с други участници на пазара. Тези дейности обхващат търговията с финансови инструменти и дават възможност на Групата да предоставя на своите клиенти продукти от паричния пазар на конкурентни цени.

Групата управлява своите търговски операции по видове риск и на базата на различните категории притежавани търговски инструменти.

(i) Кредитен риск

Рискът от неизпълнение е рискът контрагентите по финансовите инструменти да не изпълнят своите задължения. Рискът от неизпълнение се следи постоянно съгласно вътрешните процедури по управление на риска и се контролира посредством минимални прагове за кредитното качество на контрагента и определяне на лимити на размера на експозицията. Експозициите, произтичащи от търговски операции са обект на лимити спрямо общия размер на експозициите и се одобряват от оправомощеното лице или орган, както е определено в процедурите по управление на кредитния риск.

Сетълмент рискът е рискът от загуба, породен когато контрагентът не успее да достави стойност (пари, ценни книжа или други активи) съгласно договорените условия. Когато търгуването не се разплаща посредством клирингов агент, сетълмент рискът се ограничава чрез едновременно извършване на плащането и доставката.

(ii) Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните цени. Групата поема пазарен риск, когато излиза на позиции по дългови инструменти, акции, деривативи и валутни трансакции. Този риск се управлява чрез прилагане на лимити на заетите позиции и тяхната рискова чувствителност, измерена посредством стойност под риск (Value at Risk), дюрация или други измерители, подходящи за отделна позиция по отношение нейната чувствителност към рискови фактори. Най-важните рискови фактори, които засягат търговските операции на Групата, са промените на лихвените проценти (лихвен риск), промените на валутните курсове (валутен риск) и промените на цените на акциите (риск за цени на акции).

Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимитите за риск, определени от ръководството при покупка или продажба на инструменти.

В условията на развиващ се финансов пазар цените, по които се сключват сделките, могат да се различават от котираниите цени. Когато наличната пазарна информация се използва за установяване на справедливата стойност, тя може да не съвпада със стойността, която може да се реализира текущо на пазара.

Количествено измерване на лихвения риск се извършва чрез прилагания VaR (Value at Risk) анализ. Методът VaR 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. Стойността под риск се изчислява като се използва еднокласов 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. Параметрите на VaR модела се оценяват на базата на експоненциално претеглени исторически данни за ценовите изменения на рисковите фактори.

Value at Risk се изчислява и следи на дневна база и представлява част от управлението на риска в Групата. В таблицата по-долу е представен в обобщен вид диапазонът на лихвения VaR за портфейла от дългови финансови инструменти на Групата, оценявани по справедлива стойност за 2012 година:

в хил. лв.	31 декември 2012 г.	2012 г.			31 декември 2011 г.
		средно	минимално	максимално	
VaR	1 103	679	224	1 385	243

В. Нетърговски операции

По-долу са изложени различните рискове, на които Групата е изложена по отношение на нетърговски операции, както и подходът, който е възприел за управлението им.

(i) Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, че Групата ще срещне трудност при изпълнение на задължения, свързани с финансови пасиви. Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Групата и управлението на нейните позиции. Той има две измерения – риск от невъзможност да се финансират активи при подходящ матурирест и лихвени проценти и риск от невъзможност да се реализира актив при разумна цена и в приемлив срок, за да се посрещнат задълженията.

Средствата се привличат посредством набор от инструменти, включително депозити, други привлечени средства, както и акционерен капитал. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на Групата, намалява се зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Групата се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матурирестна структура. Групата извършва текуща оценка на ликвидния риск посредством идентифициране и следене промените по отношение на необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната ѝ стратегия.

В следващата таблица е направен анализ на финансовите активи и пасиви на Групата, представени по матурирестна структура според остатъчния срок до падеж.

Матурирестна структура към 31 декември 2012 г.

в хил. лв.	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Наг 1 година	С неопрег. падеж	Общо
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	606 992	–	–	–	533 897	1 140 889
Финансови активи за търгуване	6 553	–	–	–	–	6 553
Инвестиции на разположение за продажба	704 783	3 682	11 707	738	5 709	726 619
Финансови активи държани до падеж	34 652	15 098	32 218	36 802	–	118 770
Вземания от банки и финансови институции	33 289	–	3 989	8 661	–	45 939
Вземания от клиенти	411 853	202 675	1 180 361	2 745 500	–	4 540 389
Други финансови активи	1 088	–	–	–	–	1 088
Общо финансови активи	1 799 210	221 455	1 228 275	2 791 701	539 606	6 580 247
Пасиви						
Задължения към банки	2 580	–	–	–	–	2 580
Задължения към други клиенти	606 985	959 063	2 583 163	1 139 762	900 748	6 189 721
Други привлечени средства	21 280	3 716	4 112	33 312	–	62 420
Подчинен срочен дълг	–	–	–	54 988	–	54 988
Дългово капиталов инструмент	–	–	–	–	99 584	99 584
Хибриден дълг	–	–	–	–	123 901	123 901
Други финансови пасиви	1 309	–	–	–	–	1 309
Общо финансови пасиви	632 154	962 779	2 587 275	1 228 062	1 124 233	6 534 503
Положителна/(отрицателна) разлика в срочността на активите и пасивите	1 167 056	(741 324)	(1 359 000)	1 563 639	(584 627)	45 744

В таблицата инвестициите на разположение за продажба са представени с матурирест до 1 месец, тъй като отразяват намерението на ръководството да ги реализира в краткосрочен план.

Матуритетна структура към 31 декември 2011 г.

в хил. лв.	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Наг 1 година	С неопрег. падеж	Общо
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	474 180	–	–	–	452 214	926 394
Финансови активи за търгуване	8 659	–	–	–	–	8 659
Инвестиции на разположение за продажба	647 548	3 975	5 864	–	6 538	663 925
Финансови активи държани до падеж	–	–	1 796	64 090	–	65 886
Вземания от банки и финансови институции	74 362	–	17 404	8 661	–	100 427
Вземания от клиенти	293 894	297 741	1 011 165	2 579 436	–	4 182 236
Общо финансови активи	1 498 643	301 716	1 036 229	2 652 187	458 752	5 947 527
Пасиви						
Задължения към банки	1 782	–	–	–	–	1 782
Задължения към други клиенти	590 477	1 028 593	2 536 795	486 104	746 341	5 388 310
Други привлечени средства	24 094	51 835	4 261	32 116	–	112 306
Подчинен срочен дълг	–	–	–	50 596	–	50 596
Дългово капиталов инструмент	–	–	–	–	99 376	99 376
Хибриден дълг	–	–	–	–	42 800	42 800
Други финансови пасиви	358	–	–	–	–	358
Общо финансови пасиви	616 711	1 080 428	2 541 056	568 816	888 517	5 695 528
Положителна/(отрицателна) разлика в срочността на активите и пасивите	881 932	(778 712)	(1 504 827)	2 083 371	(429 765)	251 999

Към 31 декември 2012 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови депозанти представляват 5,40% от общата сума задължения към други клиенти (2011: 5,62%).

В следващата таблица е направен анализ на финансовите пасиви на Групата към 31 декември 2012 г., представени по остатъчен срок на базата на договорени недисконтирани парични потоци.

в хил. лв.	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Наг 1 година	Общо
Задължения към банки	2 580	–	–	–	2 580
Задължения към други клиенти	608 294	967 477	2 667 865	2 160 169	6 403 805
Други привлечени средства	21 313	3 740	4 209	37 102	66 364
Подчинен срочен дълг	337	330	2 697	69 239	72 603
Дългово капиталов инструмент	–	4 775	6 601	121 406	132 782
Хибриден дълг	–	–	14 278	164 485	178 763
Общо финансови пасиви	632 524	976 322	2 695 650	2 552 401	6 856 897

(ii) Пазарен риск

Лихвен риск

Лихвен риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните лихвени проценти. Дейността на Групата е обект на риск от колебания в лихвените проценти до степента, в която лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти Групата е изложена на базисен риск, зависещ от разликата между характеристиките на променливите лихвени индекси, като например основния лихвен процент, LIBOR или EURIBOR, въпреки че тези индекси се променят при висока корелация. В допълнение, цялостният ефект ще зависи и от други фактори, например доколко има плащания преди или след договорените дати и колебанията в чувствителността на лихвените проценти в периодите на падежиране и по валути.

За да определи лихвения риск на нетъргуемите си инструменти, Групата изчислява ефекта на промяната в пазарните лихвени равнища върху нетния си лихвен доход и икономическата стойност на Групата, дефинирана като разлика между справедливата стойност на активите и справедливата стойност на пасивите, включени в банковия портфейл. Ефектът на лихвения риск върху икономическата стойност на Групата вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта към 31 декември 2012 г. е +3,7/-3,7 млн. лв. Лихвеният риск, на който е изложен нетният лихвен доход на Групата в рамките на една година напред, вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта към 31 декември 2012 г., е +4,8/-4,8 млн. лв.

Таблицата по-долу показва ефективните лихвени проценти към 31 декември 2012 г. и периодите на олихвяване на финансовите активи и пасиви.

в хил. лв.	Общо	Инструменти с плаващ лихвен процент	Инструменти с фиксиран лихвен процент			
			Пог 1 месец	Между 1 и 3 месеца	Между 3 месеца и 1 година	Наг 1 година
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	115 838	97 977	17 861	–	–	–
Финансови активи за търгуване	3 627	–	3 627	–	–	–
Инвестиции на разположение за продажба	720 910	31 587	677 721	3 682	7 182	738
Финансови активи държани до падеж	118 770	–	34 652	15 098	32 218	36 802
Вземания от банки и финансови институции	41 729	2 668	26 411	–	3 989	8 661
Вземания от клиенти	4 175 969	3 351 542	85 558	54 077	257 986	426 806
Общо лихвоносни активи	5 176 843	3 483 774	845 830	72 857	301 375	473 007
Пасиви						
Задължения към банки	2 580	2 580	–	–	–	–
Задължения към други клиенти	6 183 378	900 748	600 642	959 063	2 583 163	1 139 762
Други привлечени средства	62 420	4 875	21 280	57	2 896	33 312
Подчинен срочен дълг	54 988	–	–	–	–	54 988
Дългово капиталов инструмент	99 584	–	–	–	–	99 584
Хибриден дълг	123 901	–	–	–	–	123 901
Общо лихвоносни пасиви	6 526 851	908 203	621 922	959 120	2 586 059	1 451 547

Таблицата по-долу показва ефективните лихвени проценти към 31 декември 2011 г. и периодите на олюхвяване на финансовите активи и пасиви.

в хил. лв.	Общо	Инструменти с плаващ лихвен процент	Инструменти с фиксиран лихвен процент			
			Пог 1 месец	Между 1 и 3 месеца	Между 3 месеца и 1 година	Наг 1 година
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	155 920	75 318	80 602	–	–	–
Финансови активи за търгуване	5 523	–	5 523	–	–	–
Инвестиции на разположение за продажба	657 387	32 828	614 720	3 975	5 864	–
Финансови активи държани до падеж	65 886	–	–	–	1 796	64 090
Вземания от банки и финансови институции	97 802	374	71 363	–	17 404	8 661
Вземания от клиенти	3 979 089	3 439 308	74 695	20 847	124 267	319 972
Общо лихвоносни активи	4 961 607	3 547 828	846 903	24 822	149 331	392 723
Пасиви						
Задължения към банки	1 782	1 740	42	–	–	–
Задължения към други клиенти	5 385 493	750 243	583 758	1 028 593	2 536 795	486 104
Други привлечени средства	112 306	55 237	22 739	5 212	–	29 118
Подчинен срочен дълг	50 596	–	–	–	–	50 596
Дългово капиталов инструмент	99 376	–	–	–	–	99 376
Хибриден дълг	42 800	–	–	–	–	42 800
Общо лихвоносни пасиви	5 692 353	807 220	606 539	1 033 805	2 536 795	707 994

Валутен риск

Валутен риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени във валутните курсове. Групата е изложена на валутен риск при извършване на сделки с чужди валути и при финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута.

След въвеждането на валутен борд в Република България българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, в която Групата изготвя финансовите си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

Експозициите на Групата пораждат нетни приходи от търговски операции от промени във валутните курсове, които се отчитат в печалбата или загубата. Такива експозиции са паричните активи и пасиви на Групата, които не са деноминирани във валутата на представяне на Групата. Тези експозиции са представени по-долу:

в хил. лв.	2012	2011
Парични активи		
Евро	4 898 203	4 360 034
Щатски долари	490 105	423 633
Други валути	186 581	114 867
Злато	10 847	7 983
Парични пасиви		
Евро	3 080 119	2 930 874
Щатски долари	492 057	424 823
Други валути	189 614	122 575
Злато	–	–
Нетна валутна позиция		
Евро	1 818 084	1 429 160
Щатски долари	(1 952)	(1 190)
Други валути	(3 033)	(7 708)
Злато	10 847	7 983

По отношение на монетарни активи и пасиви, които не са икономически хеджирани, Групата управлява валутния риск в съответствие с политика, която поставя лимити за валутните позиции и дилърски лимити.

(iii) Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, че другата страна по финансов инструмент ще причини финансова загуба на Групата като не успее да изплати свое задължение. Групата е изложена на риск от своята кредитна дейност, както и в случаите когато действа като посредник от името на клиент или на друга трета страна, или при издаването на условни ангажменти. Управлението на кредитния риск се извършва посредством редовни анализи на кредитоспособността на длъжниците и определянето на кредитен рейтинг. Експозицията към кредитен риск се управлява също и чрез приемане на обезпечения и гаранции.

Основният кредитен риск, на който е изложена Групата, възниква вследствие на предоставените заеми на клиенти. Размерът на кредитната експозиция в този случай се определя от балансовата стойност на активите. Тези експозиции са както следва:

31 декември 2012 г.			в хил. лв.
Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Балансова стойност на вземания от клиенти	
Групово обезценени			
Редовни	3 859 270	3 853 724	
Индивидуално обезценени			
Под наблюдение	247 003	232 181	
Необслужвани	318 648	295 407	
Загуба	284 547	159 077	
Общо	4 709 468	4 540 389	
31 декември 2011 г.			в хил. лв.
Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Балансова стойност на вземания от клиенти	
Групово обезценени			
Редовни	3 656 207	3 651 517	
Индивидуално обезценени			
Под наблюдение	409 356	393 524	
Необслужвани	30 538	21 749	
Загуба	218 958	115 446	
Общо	4 315 059	4 182 236	

Към 31 декември 2012 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 442 294 хил. лв. (2011: 243 383 хил. лв.).

В допълнение, Групата е изложена на задбалансов кредитен риск вследствие на споразумения за предоставяне на кредити и издаване на задбалансови ангажименти (виж бележка 33).

Концентрации на кредитен риск (балансов и задбалансов) по финансови инструменти възникват спрямо контрагенти, които притежават сходни икономически характеристики, следователно промени в икономическите и други условия биха рефлектирвали по подобен начин върху способността им да посрещнат договорните си задължения.

Основните концентрации на кредитен риск възникват и в зависимост от местоположението и вида на клиентите по отношение на инвестициите, заемите и авансите, и условните задължения.

Концентрацията на кредитен риск по отрасли на икономиката във вземания от клиенти е представена в таблицата по-долу:

в хил. лв.	2012	2011
Търговия	1 188 145	953 599
Производство	1 179 216	1 130 651
Услуги	462 063	442 324
Финанси	83 651	82 315
Транспорт	252 027	272 403
Комуникации	70 490	56 632
Строителство	185 347	183 957
Селско стопанство	85 537	85 503
Туризм	148 290	121 215
Инфраструктура	150 482	161 993
Частни лица	888 863	811 133
Други	15 357	13 334
Обезценка	(169 079)	(132 823)
Общо	4 540 389	4 182 236

Групата е предоставила кредити на дружества в различни сфери на дейност, но в един и същ икономически отрасъл – производство. Поради това експозициите имат сходен бизнес-риск. Съществуват три такива групи предприятия към 31 декември 2012 г. с обща експозиция възлизаща съответно на 95 634 хил. лв. (2011: 116 335 хил. лв.) – черна и цветна металургия, 61 015 хил. лв. (2011: 61 015 хил. лв.) – минно дело и 135 510 хил. лв. (2011: 104 836 хил. лв.) – енергетика.

Групата е предоставила кредити и издала условни ангажименти на 19 отделни клиенти или групи (2011: 21), към които експозицията превишава 10% от капиталовата база на Групата. Общата сума на тези експозиции е 1 761 619 хил. лв., която представлява 275,81% от собствения капитал (2011: 1 668 778 хил. лв., представлявали 289,26% от собствения капитал), от които 1 633 700 хил. лв. (2011: 1 498 781 хил. лв.) са кредити и 127 919 хил. лв. (2011: 169 997 хил. лв.) са гаранции, акредитиви и други условни задължения.

Кредитите, предоставени от клона в Кипър възлизат на 483 331 хил. лв. (2011: 290 861 хил. лв.), а от Албания на 85 357 хил. лв. (2011: 60 148 хил. лв.).

Сумите, включени в таблиците представляват максималната счетоводна загуба, която ще бъде призната към датата на баланса, ако страните по сделката не изпълнят изцяло договорните си задължения и всички получени обезпечения се окажат без стойност. Следователно сумите значително надхвърлят очакваните загуби, отразени като обезценка.

Политиката на Групата изисква преди отпускане на одобрените кредити клиентите да осигурят подходящи обезпечения. Банковите гаранции и акредитиви също са обект на стриктно предварително проучване. Договорите уточняват паричните лимити на банковия ангажимент. Размерът на получените обезпечения по издадени гаранции и акредитиви възлиза на 100%.

Обезпеченията по кредити, гаранции и акредитиви обикновено включват ипотечи, парични средства, съоръжения и оборудване, ценни книжа или друга собственост.

Представената по-долу таблица показва общия размер на кредитите, предоставени от Групата на клиенти, и вида на обезпеченията с изключение на сумата на кредитните карти 212 811 хил. лв (2011: 202 495 хил. лв):

в хил. лв.	2012	2011
Ипотека	1 612 010	1 692 112
Залог на вземания	592 400	197 134
Залог на търговски предприятия	581 575	789 238
Ценни книжа	158 282	80 069
Банкови гаранции	6 308	13 759
Поръчителства и други гаранции	270 977	466 166
Залог на стоки	167 701	185 501
Залог на машини и съоръжения	261 300	203 484
Залог на парични средства	171 518	48 566
Залог на дружествени дялове във фирми	374 096	144 694
Залог на злато	97	18
Други обезпечения	247 952	243 628
Необезпечени	52 441	48 195
Общо	4 496 657	4 112 564

Други обезпечения включват застрахователни полици до размера на застрахователното покритие, бъдещи постъпления по сметки, превод на трудово възнаграждение и други.

Жилищно ипотечно кредитиране

Таблицата по-долу представя кредитните експозиции по ипотечни кредити към клиенти – физически лица – в зависимост от стойността на коефициента loan-to-value (LTV). LTV се изчислява като съотношение от брутната стойност на кредита към стойността на обезпечението. В брутната стойност не се включва начислената обезценка. Оценката на обезпечението не включва бъдещи разходи за придобиването и реализацията на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищните ипотечни кредити се основава на стойността на обезпечението при възникване на кредита, обновена на база оценка на промените в цените на жилищата.

в хил. лв.	2012	2011
Loan to value (LTV) ratio		
По-малко от 50%	176 494	147 977
Над 50% до 70%	83 606	95 473
Над 70% до 90%	84 023	88 789
Над 90% до 100%	16 098	10 456
Повече от 100%	15 953	12 037
Общо	376 174	354 732

Кредити към предприятия

Кредитите към предприятия са предмет на индивидуална кредитна оценка и тестване за обезценка. Кредитоспособността на дадено предприятие обикновено е най-подходящият показател за качеството на експозицията към него. Въпреки това, обезпечението осигурява допълнителна сигурност и Групата изисква такова да бъде предоставено от клиентите си търговци. Групата приема обезпечения във формата на първа по ред ипотека на недвижим имот, права върху всички техни активи, както и други гаранции и права на собственост.

Банката периодично анализира предоставените обезпечения от гледна точка на евентуални изменения в стойността им, дължащи се на промени в пазарната конюнктура, нормативната уредба или вследствие разпоредителни действия на длъжника. В случай че тези изменения водят до нарушаване на изискванията за достатъчност на обезпечението, Групата изисква допълването му в определен срок.

Към 31 декември 2012 г. балансовата стойност на индивидуално обезценените кредити към предприятия е в размер на 431 477 хил. лева (2011: 277 392 хил. лева) и стойността на обезпеченията по тези кредити и заеми е в размер на 938 070 хил. лева (2011: 1 002 108 хил. лева).

(iv) Експозиция към държавен дълг

През годината завършваща на 31 декември 2011 г. се появи несигурност относно кредитния риск свързан с държавен дълг в страните от еврозоната. Банката внимателно управлява този риск през годината и като резултат от това общото качество на портфейла от държавен дълг е много добро.

Таблицата по-долу представя балансовата стойност на портфейла от държавен дълг по страни. Активите са представени, без да е отчетена евентуална обезценка. Банката не е признала обезценка по отношение на експозициите осчетоводени по амортизирана стойност към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г., както и по отношение на тези, класифицирани като държани за продажба.

31 декември 2012 г.						в хил. лв.
Портфейл	България	Белгия	Албания	Италия	Испания	Европейски фонд за финансова стабилност
Финансови активи за търгуване	3 627	–	–	–	–	–
Инвестиции на разположение за продажба	304 026	289 156	14 955	–	–	86 293
Финансови активи държани до падеж	34 652	–	26 419	23 409	15 559	–
Общо	342 305	289 156	41 374	23 409	15 559	86 293

31 декември 2011 г.					в хил. лв.
Портфейл	България	Франция	Белгия	Албания	
Финансови активи за търгуване	5 523	–	–	–	–
Инвестиции на разположение за продажба	103 649	371 465	136 894	18 445	
Финансови активи държани до падеж	36 054	–	–	10 925	
Общо	145 226	371 465	136 894	29 370	

Матуритетна структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2012 г.

в хил. лв.

Държава емитент	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
България	192 038	–	–	72 764	77 503	342 305
Белгия	–	113 375	175 781	–	–	289 156
Албания	3 353	5 114	14 098	18 809	–	41 374
Италия	–	13 666	9 743	–	–	23 409
Испания	–	–	15 559	–	–	15 559
Европейски фонд за финансова стабилност	–	58 894	7 816	19 583	–	86 293
Общо	195 391	191 049	222 997	111 156	77 503	798 096

Матуритетна структура на портфейла от гържавен дълг по страни към 31 декември 2011 г.

в хил. лв.

Държава емитент	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
България	78	–	–	120 767	24 381	145 226
Франция	97 782	195 552	78 131	–	–	371 465
Белгия	136 894	–	–	–	–	136 894
Албания	21	5 892	12 817	10 640	–	29 370
Общо	234 775	201 444	90 948	131 407	24 381	682 955

С. Капиталова адекватност

Регулаторният орган, пред който се отчита Групата, Българската народна банка (БНБ), определя и следи спазването на капиталовите изисквания, както на консолидирана, така и на неконсолидирана основа. Банковата дейност в отделните страни се контролира от съответните местни надзорни органи. БНБ издаде Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции, която е в сила от 1 януари 2007 г. и представлява прилагане в българското законодателство на Международното споразумение за конвергенция в измерването на капитала и капиталовите изисквания (подобрана рамка), познато още като Базел II, и на Директиви на ЕС 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО и техните изменения. За да изпълнява капиталовите изисквания, Групата трябва да поддържа минимално изискуемо съотношение от 12% между собствения капитал и рисково-претеглените активи, както и минимално изискуемо съотношение от 6% между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи. Банковите операции се категоризират или като търговски портфейл, или като банков портфейл, като рисково-претеглените активи се определят съгласно конкретни изисквания, които имат за цел да отразят различните нива на риск, присъщи на активите и на задбалансовите експозиции. Тъй като търговският портфейл на Групата е несъществен, Групата не прилага капиталови изисквания за позициите си в търговски портфейл по отношение на пазарния риск и изчислява капиталовите изисквания за инструментите за търгуване в съответствие с изискванията, приложими за банковия портфейл.

Групата изчислява изискванията за кредитния риск на своите експозиции в банков и търговски портфейл на базата на стандартизиран подход, определен от БНБ. Експозициите се вземат предвид по балансовата им стойност. Задбалансовите ангажименти се вземат предвид чрез прилагане на различни конверсионни фактори (0%, 20%, 50%, 100%), които имат за цел приравняването им в балансови стойности. Позициите се претеглят за риск при ползване на различни проценти (0%, 20%, 35%, 50%, 75%, 100%) в зависимост от класа на експозицията и нейния кредитен рейтинг. Използват се различни техники за редуциране на кредитния риск, например обезпечения и гаранции. При деривативните инструменти, като форуърди и опции, се оценява кредитният риск на контрагента.

Групата изчислява и капиталови изисквания за пазарен риск на валутните и стоковите инструменти в търговския и банковия портфейл.

Освен това Групата трябва да спазва капиталовите изисквания за операционен риск. Използва се подходът на базисния индикатор. Капиталовото изискване е равно на средния годишен брутен доход през последните три години, умножен по фиксиран процент (15%). Съответните рисково-претеглени активи се изчисляват чрез по-нататъшно умножение по 12,5.

Собственият капитал на Групата се състои от два елемента:

- Капитал от първи ред, който включва акционерния капитал, премията от емисии на акции, законовите резерви, другите резерви с общо предназначение, неразпределени печалби от минали години, одитираната текуща печалба за първото полугодие, резервите от трансформиране на отчети в друга валута, неконтролиращите участия и хибридни инструменти без стимули за обратно изкупуване, намалени със стойността на положителната репутация и другите нематериални активи и нереализираната загуба от финансовите инструменти на разположение за продажба.
- Капитал от втори ред, който включва подчинени пасиви, по-конкретно дългово капиталов инструмент и подчинен срочен дълг.

Към елементите на капиталовата база се прилагат следните лимити: капиталът от втори ред не може да превишава капитала от първи ред; подчиненият срочен дълг не може да превишава 50% от капитала от първи ред; и хибридните инструменти без стимули за обратно изкупуване не могат да надвишават 35% от капитала от първи ред. Намаленията на капиталовата база на Групата включват специфичните провизии за кредитен риск, които към 31 декември 2012 г. възлизат на 55 468 хил. лв. (2011: 8 421 хил. лв.).

През периода Групата е спазвала всички капиталови изисквания.

Нивото на капиталова адекватност е както следва:

в хил. лв.	Балансова стойност/ условна стойност		Рисковопретеглени активи	
	2012	2011	2012	2011
Рисковопретеглени активи за кредитен риск				
Балансови позиции				
Класове експозиции				
Централни правителства и централни банки	1 711 419	1 334 276	59 644	42 841
Институции	191 216	291 315	58 030	78 284
Предприятия	3 078 881	3 124 169	2 886 798	3 068 530
Експозиции на гребно	547 232	521 031	395 121	378 162
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	588 697	402 106	206 044	140 737
Просрочени позиции	270 026	126 510	270 026	126 510
Колективни инвестиционни схеми	1 933	1 936	1 933	1 936
Други позиции	574 898	335 410	436 145	199 892
Общо	6 964 302	6 136 753	4 313 741	4 036 892
Задбалансови позиции				
Класове експозиции				
Централни правителства и централни банки	–	97	–	–
Институции	11 406	15 266	3 271	3 458
Предприятия	494 451	552 625	170 046	179 903
Експозиции на гребно	262 430	261 614	802	2 834
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	8 753	3 468	1 523	601
Други позиции	–	–	24	13
Общо	777 040	833 070	175 666	186 809
Деривати				
Класове експозиции				
Централни правителства и централни банки	–	1 760	–	–
Институции	1 669	171	334	34
Предприятия	547	390	547	390
Други позиции	1 109	–	1 109	–
Общо	3 325	2 321	1 990	424
Общо рисковопретеглени активи за кредитен риск	–	–	4 491 397	4 224 125
Рисковопретеглени активи за пазарен риск	–	–	12 400	6 100
Рисковопретеглени активи за операционен риск	–	–	371 240	358 364
Общо рисковопретеглени активи	–	–	4 875 037	4 588 589
Отношения на капиталова адекватност	Капитал		Капиталови съотношения %	
	2012	2011	2012	2011
Капитал от първи ред	555 159	467 303	11,39%	10,18%
Собствен капитал (капиталова база)	638 713	576 921	13,10%	12,57%

4. Информация по сегменти

Информацията по сегменти се представя с оглед на географското разпределение на сегментите на Групата. Форматът се базира на вътрешната финансово-контролна структура.

Отчитането и оценяването на активите и пасивите, приходите и разходите по сегменти е основано на счетоводната политика, описана в приложението за счетоводната политика.

Операциите между сегментите се извършват по пазарни цени.

Групата извършва дейност основно в България, но също така има операции в Кипър и Албания.

При представянето на информация на базата на географски сегменти, приходите и разходите се разпределят на база местоположението на подразделението на Групата, което ги генерира. Активите и пасивите по сегменти се разпределят въз основа на географското им местоположение.

в хил. лв.	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Приходи от лихви	424 224	409 194	41 288	31 609	465 512	440 803
Разходи за лихви	(304 896)	(273 743)	(6 381)	(5 071)	(311 277)	(278 814)
Нетен лихвен доход	119 328	135 451	34 907	26 538	154 235	161 989
Приходи от такси и комисиони	81 903	79 649	2 092	1 109	83 995	80 758
Разходи за такси и комисиони	(9 515)	(8 271)	(176)	(159)	(9 691)	(8 430)
Нетен доход от такси и комисиони	72 388	71 378	1 916	950	74 304	72 328
Административни разходи	(153 951)	(151 729)	(6 071)	(6 197)	(160 022)	(157 926)
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Активи	6 384 181	5 773 283	666 267	401 169	7 050 448	6 174 452
Пасиви	6 341 254	5 568 094	203 927	136 356	6 545 181	5 704 450

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за годината, завършваща на 31 декември 2012 г.:

в хил. лв.							
Бизнес	Активи	Пасиви	Приходи от лихви	Разходи за лихви	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Търговско банкиране	3 685 943	1 162 716	345 675	(41 227)	42 301	–	–
Банкиране на дребно	854 446	5 027 005	102 740	(238 002)	13 961	–	–
Картов бизнес	–	–	–	–	17 138	–	–
Дилинг	2 039 858	24 241	17 097	(811)	(207)	8 539	2 813
Други	470 201	331 219	–	(31 237)	1 111	–	6
Общо	7 050 448	6 545 181	465 512	(311 277)	74 304	8 539	2 819

5. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

В таблицата по-долу е дадена класификацията по категории на финансовите активи и пасиви и техните справедливи стойности към 31 декември 2012 г.

в хил. лв.	За търгуване	Държани до падеж	Кредити и вземания	На разположение за продажба	Други по амортизирана стойност	Други	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ								
Парични средства и вземания от централни банки	–	–	1 013 484	–	–	127 405	1 140 889	1 140 889
Финансови активи за търгуване	6 553	–	–	–	–	–	6 553	6 553
Инвестиции на разположение за продажба	–	–	–	726 619	–	–	726 619	726 619
Финансови активи държани до падеж	–	118 770	–	–	–	–	118 770	118 764
Вземания от банки и финансови институции	–	–	45 939	–	–	–	45 939	45 939
Вземания от клиенти	–	–	4 540 389	–	–	–	4 540 389	4 540 389
Други финансови активи	–	–	–	–	–	1 088	1 088	1 088
Общо	6 553	118 770	5 599 812	726 619	–	128 493	6 580 247	6 580 241
ПАСИВИ								
Задължения към банки	–	–	–	–	–	2 580	2 580	2 580
Задължения към други клиенти	–	–	–	–	–	6 189 721	6 189 721	6 189 721
Други привлечени средства	–	–	–	–	–	62 420	62 420	62 420
Подчинен срочен дълг	–	–	–	–	–	54 988	54 988	54 988
Дългово капиталов инструмент	–	–	–	–	–	99 584	99 584	99 584
Хибриден дълг	–	–	–	–	–	123 901	123 901	123 901
Други финансови пасиви	–	–	–	–	–	1 309	1 309	1 309
Общо	–	–	–	–	–	6 533 194	6 534 503	6 534 503

Справедливата стойност на паричните средства, паричните еквиваленти, депозитите на виждане и срочните депозити е приблизително равна на балансовата им стойност поради краткосрочния им матуритет. Справедливата стойност на вземанията от клиенти е приблизително равна на балансовата им стойност, поради факта, че основната част от кредитния портфейл е с плаващи лихвени проценти, които отразяват промените в пазарните условия. Справедливата стойност на другите привлечени средства е приблизително равна на балансовата им стойност поради факта, че в основната си част другите привлечени средства или са с краткосрочен матуритет или са с плаващи лихвени проценти, които отразяват промените в пазарните условия.

В таблицата по-долу е дадена класификацията по категории на финансовите активи и пасиви и техните справедливи стойности към 31 декември 2011 г.

в хил. лв.	За търгуване	Държани до падеж	Кредити и вземания	На разположение за продажба	Други по амортизирана стойност	Други	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ								
Парични средства и вземания от централни банки	-	-	796 489	-	-	129 905	926 394	926 394
Финансови активи за търгуване	8 659	-	-	-	-	-	8 659	8 659
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	-	663 925	-	-	663 925	663 925
Финансови активи държани до падеж	-	65 886	-	-	-	-	65 886	65 522
Вземания от банки и финансови институции	-	-	100 427	-	-	-	100 427	100 427
Вземания от клиенти	-	-	4 182 236	-	-	-	4 182 236	4 182 236
Общо	8 659	65 886	5 079 152	663 925	-	129 905	5 947 527	5 947 163
ПАСИВИ								
Задължения към банки	-	-	-	-	1 782	-	1 782	1 782
Задължения към други клиенти	-	-	-	-	5 388 310	-	5 388 310	5 388 310
Други привлечени средства	-	-	-	-	112 306	-	112 306	112 306
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-	50 596	-	50 596	50 596
Дългово капиталов инструмент	-	-	-	-	99 376	-	99 376	100 830
Хибриден дълг	-	-	-	-	42 800	-	42 800	42 800
Други финансови пасиви	-	-	-	-	-	358	358	358
Общо	-	-	-	-	5 695 170	358	5 695 528	5 696 982

6. Нетен лихвен доход

в хил. лв.	2012	2011
Приходи от лихви		
Вземания и сметки при банки и финансови институции	2 210	3 537
Банкиране на дребно	99 630	93 466
Вземания от корпоративни клиенти	316 799	303 170
Вземания от малки и средни предприятия	28 876	27 060
Микрокредитиране	3 110	3 345
Дългови инструменти	14 887	10 225
	465 512	440 803
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(213)	(731)
Депозити от други клиенти	(279 229)	(250 862)
Други привлечени средства	(3 413)	(4 769)
Подчинен срочен дълг	(8 340)	(6 867)
Дългово капиталов инструмент	(11 583)	(11 551)
Хибриден дълг	(8 468)	(4 013)
Лизингови договори и други	(31)	(21)
	(311 277)	(278 814)
Нетен лихвен доход	154 235	161 989

За 2012 г. признатият лихвен приход от индивидуално обезценени финансови активи (вземания от клиенти) възлиза на 48 186 хил. лв (2011 г.: 41 056 хил. лв.).

7. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.	2012	2011
Приходи от такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	8 215	8 466
Платежни операции	9 858	9 233
Клиентски сметки	15 933	14 859
Картови услуги	24 953	23 116
Други	25 036	25 084
	83 995	80 758
Разходи за такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	(686)	(840)
Кореспондентски сметки	(746)	(679)
Картови услуги	(7 815)	(6 730)
Други	(444)	(181)
	(9 691)	(8 430)
Нетен доход от такси и комисиони	74 304	72 328

8. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.	2012	2011
Нетни приходи/(разходи) от търговски операции от:		
– дългови инструменти	297	3 943
– капиталови инструменти	(131)	(284)
– промени във валутните курсове	8 373	7 635
Нетен приход от търговски операции	8 539	11 294

9. Други нетни оперативни приходи/(разходи)

в хил. лв.	2012	2011
Други нетни оперативни приходи/(разходи), възникващи от:		
– дългови инструменти	2 303	(2 176)
– капиталови инструменти	510	–
– други	6	37
Други нетни оперативни приходи	2 819	(2 139)

10. Административни разходи

в хил. лв.	2012	2011
Административните разходи включват:		
– Разходи за персонал	53 366	51 813
– Амортизация	21 125	22 043
– Реклама	7 998	8 008
– Разходи за наеми	31 869	30 746
– Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	13 341	13 735
– Административни, консултантски, одит и други разходи	32 323	31 581
Административни разходи	160 022	157 926

Разходите за персонал включват разходи за заплати, социални и здравни осигуровки, начислени в съответствие с разпоредбите на местното законодателство. Общият брой на персонала на Групата към 31 декември 2012 г. е 2 859 човека (2011 г.: 2 838).

11. Обезценка

в хил. лв.	2012	2011
Увеличение на обезценката		
Вземания от клиенти	(46 091)	(46 148)
Намаление на обезценката		
Вземания от клиенти	9 382	10 885
Обезценка, нетно	(36 709)	(35 263)

12. Разходи за данъци

в хил. лв.	2012	2011
Текущи данъци	(3 946)	(3 709)
Отсрочени данъци (виж бележка 22)	571	(388)
Разходи за данъци	(3 375)	(4 097)

Равнение между данъчния разход и счетоводната печалба, както следва:

в хил. лв.	2012	2011
Счетоводна печалба преди облагане	33 948	40 059
Корпоративен данък по съответната данъчна ставка (10% за 2012 и 10% за 2011)	3 395	4 006
Ефект от данъчни ставки на чуждестранни дъщерни предприятия и клонове	(29)	45
Данъчен ефект от постоянни данъчни разлики	122	46
Други	(113)	–
Разходи за данък върху дохода	3 375	4 097
Ефективна данъчна ставка	9,94%	10,23%

13. Доходи на акция

	2012	2011
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (в хил. лв.)	30 504	35 864
Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции (в хиляди)	110 000	110 000
Доходи на акция (в лева)	0,28	0,33

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката. През 2012 г., като и през предходната година, не са били издавани конвертируеми или опционни права върху обикновените акции на Банката. Следователно доходите на акция с намалена стойност съвпадат с основните доходи на акция.

14. Парични средства и вземания от централни банки

в хил. лв.	2012	2011
Каса		
– в левове	87 631	91 555
– в чуждестранна валута	39 774	38 350
Вземания от централни банки	917 022	655 739
Разплащателни сметки и вземания от местни банки	109	103
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	96 353	140 647
Общо	1 140 889	926 394

15. Финансови активи за търгуване

в хил. лв.	2012	2011
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство, оценени с рейтинг ВВВ:		
– геноминирани в левове	3 517	3 518
– геноминирани в чуждестранна валута	110	2 005
Други издатели – капиталови инструменти (нерейтинговани)	2 926	3 136
Общо	6 553	8 659

16. Инвестиции на разположение за продажба

в хил. лв.	2012	2011
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
– геноминирани в български левове	82 794	18 115
– геноминирани в чуждестранна валута	221 232	85 534
Чужди правителства		
– съкровищни бонове	370 822	526 804
– съкровищни облигации	19 582	–
Чуждестранни банки	26 480	26 934
Други издатели – капиталови инструменти	5 709	6 538
Общо	726 619	663 925

17. Финансови активи, държани до падеж

Дългосрочните ценни книжа, държани до падеж, представляват дългови инвестиции, които Групата има намерението и възможността да държи до падеж.

в хил. лв.	2012	2011
Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:		
Българското правителство	34 652	36 054
Чужди правителства	65 387	10 925
Чуждестранни банки	18 731	18 907
Общо	118 770	65 886

18. Вземания от банки и финансови институции

(а) Анализ по видове

в хил. лв.	2012	2011
Вземания от банки	41 136	85 512
Вземания по договори за обратна продажба (виж бележка 31)	–	12 683
Други	4 803	2 232
Общо	45 939	100 427

(b) Географски анализ

в хил. лв.	2012	2011
Местни банки и финансови институции	2 197	13 093
Чуждестранни банки и финансови институции	43 742	87 334
Общо	45 939	100 427

19. Вземания от клиенти

в хил. лв.	2012	2011
Банкиране на гребно		
– Потребителски кредити	295 486	238 603
– Ипотечни кредити	376 174	354 732
– Кредитни карти	212 811	202 495
Малки и средни предприятия	316 788	268 162
Микрокредитиране	30 075	26 612
Корпоративни клиенти	3 478 134	3 224 455
Обезценка	(169 079)	(132 823)
Общо	4 540 389	4 182 236

(а) Движение в обезценката

в хил. лв.	
Салдо към 1 януари 2012 г.	132 823
Допълнително начислена	46 091
Реинтегрирана	(9 382)
Отписани вземания	(441)
Ефект от промяна във валутните курсове	(12)
Салдо към 31 декември 2012 г.	169 079

20. Имоти и оборудване

в хил. лв.	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Погобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2011 г.	12 639	116 332	6 183	25 409	57 432	217 995
Придобити	-	215	-	10 415	78	10 708
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни операции	-	(2)	-	-	(2)	(4)
Придобити чрез бизнес комбинации	-	17	-	-	-	17
Излезли от употреба	-	(833)	(298)	(58)	(88)	(1 277)
Прехвърлени	276	4 909	228	(8 497)	2 985	(99)
Към 31 декември 2011 г.	12 915	120 638	6 113	27 269	60 405	227 340
Придобити	-	65	64	16 872	5	17 006
Елиминация на амортизация преди преоценка	(3 360)	-	-	-	-	(3 360)
Преоценка	5 000	-	-	-	-	5 000
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни операции	-	(4)	(2)	-	(6)	(12)
Излезли от употреба	-	(2 193)	(358)	(7)	(83)	(2 641)
Прехвърлени	-	9 057	536	(13 484)	2 236	(1 655)
Към 31 декември 2012 г.	14 555	127 563	6 353	30 650	62 557	241 678
Амортизация						
Към 1 януари 2011 г.	3 579	64 722	4 933	-	16 198	89 432
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни операции	-	7	1	-	1	9
За придобитите чрез бизнес комбинации	-	9	-	-	-	9
Начислена през годината	438	14 792	628	-	3 991	19 849
За излезлите от употреба	-	(825)	(298)	-	(78)	(1 201)
Към 31 декември 2011 г.	4 017	78 705	5 264	-	20 112	108 098
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни операции	-	(8)	(1)	-	(5)	(14)
Начислена през годината	448	13 940	404	-	3 931	18 723
Елиминация на амортизация преди преоценка	(3 360)	-	-	-	-	(3 360)
За излезлите от употреба	-	(2 169)	(358)	-	(82)	(2 609)
Към 31 декември 2012 г.	1 105	90 468	5 309	-	23 956	120 838
Балансова стойност						
Към 1 януари 2011 г.	9 060	51 610	1 250	25 409	41 234	128 563
Към 31 декември 2011 г.	8 898	41 933	849	27 269	40 293	119 242
Към 31 декември 2012 г.	13 450	37 095	1 044	30 650	38 601	120 840

21. Нематериални активи

в хил. лв.	Програмни продукти и лицензи	Квоти парникови газове	Положителна репутация	Общо
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2011 г.	22 355	3 820	587	26 762
Придобити	40	-	-	40
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни операции	(3)	-	-	(3)
Придобити чрез бизнес комбинации	-	-	134	134
Излезли от употреба	(4)	-	-	(4)
Прехвърлени	99	-	-	99
Към 31 декември 2011 г.	22 487	3 820	721	27 028
Придобити	19	-	-	19
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни операции	(4)	-	-	(4)
Излезли от употреба	(168)	-	-	(168)
Прехвърлени	1 655	-	-	1 655
Към 31 декември 2012 г.	23 989	3 820	721	28 530
Амортизация				
Към 1 януари 2011 г.	5 765	-	-	5 765
За придобитите чрез бизнес комбинации	(1)	-	-	(1)
Начислена през годината	2 194	-	-	2 194
За излезлите от употреба	(4)	-	-	(4)
Към 31 декември 2011 г.	7 954	-	-	7 954
За придобитите чрез бизнес комбинации	3	-	-	3
Начислена през годината	2 402	-	-	2 402
За излезлите от употреба	(168)	-	-	(168)
Към 31 декември 2012 г.	10 191	-	-	10 191
Балансова стойност				
Към 1 януари 2011 г.	16 590	3 820	587	20 997
Към 31 декември 2011 г.	14 533	3 820	721	19 074
Към 31 декември 2012 г.	13 798	3 820	721	18 339

22. Отсрочени данъци

Отсрочените данъци са калкулирани за всички временни данъчни разлики, като е използван методът на балансовите пасиви на база основен данъчен процент 10%.

Сумата на отсрочения данък се отнася за следните активи и пасиви:

в хил. лв.	Активи		Пасиви		Нетно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Имоти, оборудване и нематериални активи	-	-	3 482	3 502	3 482	3 502
Други	(258)	(208)	341	342	83	134
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(258)	(208)	3 823	3 844	3 565	3 636

Движенията във временните разлики през 2012 г., се признават както следва:

в хил. лв.	2011	Признати през периода в печалбата или загубата	Признати през периода в капитала	2012
Имоти, оборудване и нематериални активи	3 502	(520)	500	3 482
Други	134	(51)	-	83
Нетни данъчни (активи)/пасиви	3 636	(571)	500	3 565

23. Други активи

в хил. лв.	2012	2011
Разходи за бъдещи периоди	11 298	10 614
Злато	10 847	7 983
Други	306 757	68 747
Общо	328 902	87 344

В позицията Други към 31 декември 2012 г. са включени придобити обезпечения в размер на 286 274 хил. лв. (31 декември 2011 г.: 54 843 хил. лв.), оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност.

24. Задължения към банки

в хил. лв.	2012	2011
Срочни депозити	564	42
Текущи сметки	2 016	1 740
Общо	2 580	1 782

25. Задължения към други клиенти

в хил. лв.	2012	2011
Граждани		
- на виждане	504 682	430 325
- срочни и спестовни депозити	4 522 323	4 028 187
Търговци и публични институции		
- на виждане	396 066	316 016
- срочни депозити	766 650	613 782
Общо	6 189 721	5 388 310

26. Други привлечени средства

в хил. лв.	2012	2011
Задължения по потвърдени акредитиви	2 564	9 217
Задължения по споразумения за обратно изкупуване (виж бележка 31)	20 352	27 951
Други срочни задължения	39 504	75 138
Общо	62 420	112 306

Други срочни задължения включват предимно финансираня, получени от финансови институции по отпуснати кредитни линии.

27. Подчинен срочен дълг

Към 31 декември 2012 година Банката е сключила шест отделни споразумения за подчинен срочен дълг. Всички тези заеми са издадени по английското законодателство и ресурсът е привлечен от източници извън България.

Подчиненият дълг може да бъде анализиран както следва:

в хил. лв.	Кредитор	Оригинална главница	Оригинален срок	Пагеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2012 г.
	Growth Management Limited	5 867	10 години	27.08.2014	16 993
	Growth Management Limited	3 912	10 години	24.02.2015	9 258
	Estrado Holding Ltd	9 779	10 години	01.03.2015	9 927
	Growth Management Limited	1 956	10 години	17.03.2015	4 536
	ING Bank NV/ Atlantic Forfaitierungs AG	9 779	10 години	22.04.2015	10 058
	Нуро-Alpe-Adria Bank	3 912	10 години	14.04.2015	4 216
	Общо	35 205			54 988

Третирането на подчинения срочен дълг за целите на капиталовата адекватност като капитал от втори ред е в съответствие с изискванията на българското законодателство. Всички плащания преди пагеж по подчинения дълг са предмет на писмено одобрение от Българската народна банка.

28. Дългово капиталов инструмент

в хил. лв.	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2012 г.
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 27 млн. евро	52 807	55 115
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 21 млн. евро	41 073	44 469
Общо	93 880	99 584

Безсрочните подчинени гарантирани облигации, издадени от First Investment Finance B.V., дружество с ограничена отговорност, регистрирано съгласно законите на Кралство Холандия, дъщерно дружество, 100% притежавано от Банката, са изцяло гарантирани от Банката. Условията по облигациите отговарят на изискванията за капиталова адекватност от Наредба № 8 издадена от БНБ. Сумите по безсрочните подчинени облигации са включени в капитала от втори ред след получаване на съответни разрешения от Българската народна банка.

29. Хибриден дълг

в хил. лв.	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2012 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 40 млн. евро	78 233	84 244
Хибриден дълг с оригинална главница 20 млн. евро	39 117	39 657
Общо	117 350	123 901

в хил. лв.	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2011 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 20 млн. евро	39 117	42 800
Общо	39 117	42 800

През март 2011 г. Банката издава хибриден инструмент (емисия облигации), който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред съгласно чл. За от Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции. Банката пласира облигациите при условията на частно предлагане с обща номинална и емисионна стойност 20 000 хил. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия с предвиден общ размер до 40 000 хил. евро. Облигациите са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване. През юни 2012 г. Банката издава втория транш от инструмента в размер също на 20 000 хил. евро, който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред.

През ноември 2012 г. Банката емитира нов хибриден инструмент (емисия облигации), който след получено решение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред съгласно чл. За от Наредба 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции. Банката пласира облигациите при условията на частно предлагане с обща номинална стойност 20 000 хил. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия с предвиден общ размер до 60 000 хил. евро.

30. Други пасиви

в хил. лв.	2012	2011
Задължения към персонала	2 277	1 892
Други кредитори	4 581	3 345
Общо	6 858	5 237

31. Споразумения за обратно изкупуване и продажба

Групата привлича средства чрез продажба на финансови инструменти под формата на договор, по силата на който Групата се задължава да изплати привлечените средства посредством обратното изкупуване на тези инструменти на определена бъдеща дата на същата цена плюс лихва с предварително определен процент. В зависимост от преобладаващия лихвен процент тези сделки са често използвано средство за краткосрочно финансиране на лихвоносни активи. Към 31 декември 2012 г. продадените активи по договори за обратно изкупуване са:

в хил. лв.	Справедлива стойност на заложените активи	Балансова стойност на съответните задължения
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	20 424	20 352
Общо	20 424	20 352

Към 31 декември 2011 г., продадените активи по договори за обратно изкупуване са:

в хил. лв.	Справедлива стойност на заложените активи	Балансова стойност на съответните задължения
Български държавни ценни книжа	23 123	22 740
Други държавни ценни книжа	5 211	5 211
Общо	28 334	27 951

Групата също така закупува финансови инструменти под формата на договори за продажбата им на бъдеща дата ("договори за обратна продажба"). Продавачът се задължава да закупи същите или сходни инструменти на предварително договорена бъдеща дата. Договорите за обратна продажба се използват като инструмент за финансиране на клиенти. Към 31 декември 2012 г. няма закупени активи по силата на договори за обратната им продажба.

Към 31 декември 2011 г. закупените активи по силата на договори за обратна продажба са:

в хил. лв.	Справедлива стойност на приетите като обезпечение активи	Балансова стойност на вземането
Български държавни ценни книжа	12 913	12 683
Общо	12 913	12 683

32. Капитал и резерви

(а) Брой и номинална стойност на издадените акции към 31 декември 2012 г.

Към 31 декември 2012 г. акционерният капитал на Банката е в размер на 110 000 000 лв., разделен на 110 000 000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лв. всяка. Акционерният капитал е внесен изцяло.

Акционерният капитал на Банката е увеличен от 100 000 000 лв. на 110 000 000 лв. в резултат от успешно първично публично предлагане на 10 000 000 нови безналични акции чрез Българската фондова борса – София, и е регистриран в Търговския регистър при Софийски градски съд на 4 юни 2007 г. За да улесни първичното публично предлагане и преди неговото стартиране, номиналната стойност на акциите на Банката е намалена от 10 лв. на 1 лв., с решение на Общото събрание на акционерите, без това да засяга общия размер на акционерния капитал и отделните дялови участия.

(б) Акционери

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 31 декември 2012 г., заедно с броя и процента на общо емитираните акции.

	Брой акции	% от емитирания акционерен капитал
Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев	31 830 000	28,94
Г-н Цеко Тодоров Минев	31 830 000	28,94
Легнано Ентърпрайз Лимитид, Кипър	8 450 000	7,68
Доменико Венчърс Лимитид, Британски Вирджински острови	10 695 000	9,72
Рафаела Кънсалтънтс Лимитид, Британски Вирджински острови	10 695 000	9,72
Други акционери (акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса – София)	16 500 000	15,00
Общо	110 000 000	100,00

Понастоящем всички новоемитирани акции, плюс частта от съществуващите акции, собственост на Първа финансова брокерска къща ООД, продадени на нови инвеститори при условията на първично публично предлагане (общо 16 500 000 акции), се търгуват свободно на Българската фондова борса – София.

(с) Законови резерви

Законовите резерви включват суми, заделени за цели, регламентирани в местното законодателство. Съгласно българското законодателство Банката е задължена да задели най-малко 1/10 от годишната си печалба като законови резерви до момента, в който съвкупната им сума достигне до 1/10 от акционерния капитал на Банката.

През 2012 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

33. Условни задължения

(а) Загбалансови пасиви

Групата предоставя банкови гаранции и акредитиви с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и обикновено имат период на валидност до две години.

Сумите по сключени споразумения за издаване на условни задължения са представени в таблицата по-долу според съответната категория. Сумите, отразени в таблицата като загбалансови ангажименти, представляват максималната сума на счетоводна загуба, която ще се отрази в отчета за финансовото състояние, в случай че контрагентите не изпълнят своите задължения и всички обезпечения се окажат без стойност.

в хил. лв.	2012	2011
Банкови гаранции		
– в левове	178 464	148 694
– в чуждестранна валута	198 306	202 611
Общо гаранции	376 770	351 305
Неизползвани кредитни линии	383 083	385 569
Записи на заповед	2 448	4 926
Акредитиви в чуждестранна валута	14 739	91 270
Общо	777 040	833 070

Тези ангажименти и потенциални задължения носят само загбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и провизиите за евентуални загуби се отразяват в баланса до момента на изтичане срока на поетия ангажимент или неговото изпълнение. Повечето от поетите условни задължения се очаква да приключат, без да се наложат частични или пълни плащания по тях. По тази причина сумите не представляват бъдещи парични потоци.

Към датата на отчета няма други съществени ангажименти и условни задължения, които да изискват допълнително оповестяване.

Към 31 декември 2012 г. размерът на обезпеченията по издадени гаранции и акредитиви е 100%.

34. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват следните салда с оригинален срок до 3 месеца:

в хил. лв.	2012	2011
Парични средства и вземания от централни банки	1 140 889	926 394
Вземания от банки и финансови институции с оригинален срок до 3 месеца	33 289	61 679
Общо	1 174 178	988 073

35. Усреднени салда

Усреднените балансови стойности на финансовите активи и пасиви са представени по-долу. Сумите са изчислени, използвайки средно аритметично на месечните салда за всички инструменти.

в хил. лв.	2012	2011
ФИНАНСОВИ АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	1 012 504	730 580
Финансови активи за търгуване	7 765	16 144
Инвестиции на разположение за продажба	760 027	650 152
Финансови активи държани до падеж	88 717	55 947
Вземания от банки и финансови институции	69 741	70 351
Вземания от клиенти	4 381 081	3 837 553
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ		
Задължения към банки	6 531	23 689
Задължения към други клиенти	5 813 478	4 797 374
Други привлечени средства	80 048	127 175
Подчинен срочен дълг	52 222	48 562
Дългово капиталов инструмент	98 708	98 505
Хибриден дълг	69 885	24 916

36. Сделки със свързани лица

Страните се считат за свързани ако едната страна има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другата страна при вземане на финансови и оперативни решения, или страните са под общ контрол.

В рамките на нормалната банкова дейност някои банкови операции се извършват със свързани лица. Това включва кредити, депозити и други трансакции. Тези трансакции са извършени при пазарни условия. Размерът на трансакциите и салдата по тях към края на съответните години са както следва:

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката		Предприятията под общ контрол	
	2012	2011	2012	2011
в хил. лв.				
Кредити				
Кредитна експозиция в началото на годината	1 674	2 997	23 161	19 055
Отпуснати/(погасени) кредити през годината	(325)	(1 323)	1 295	4 106
Кредитна експозиция в края на годината	1 349	1 674	24 456	23 161
Получени депозити и заеми				
В началото на годината	11 466	7 994	12 795	14 197
Получени/(изплатени) през годината	903	3 472	9 009	(1 402)
В края на годината	12 369	11 466	21 804	12 795
Предоставени депозити				
Депозити в началото на годината	–	–	3 916	3 922
Предоставени/(падежирани) депозити през годината	–	–	73	(6)
Депозити в края на годината	–	–	3 989	3 916
Издадени условни задължения от Групата				
В началото на годината	1 843	1 204	2 116	1 289
Отпуснати/(изтекли) през годината	(2)	639	(1 864)	827
В края на годината	1 841	1 843	252	2 116

Възнагражденията на ключовия управленски персонал на Банката, изплатени през 2012 г. са в размер на 4 460 хил. лева.

37. Дъщерни предприятия

(a) First Investment Finance B.V.

През април 2003 година Банката създава дружество със специална цел със седалище в Холандия с фирма First Investment Finance B.V. Дружеството е еднолична собственост на Банката. То е учредено за изпълнението на ясна и тясно определена цел – получаването на заеми от чужди финансови институции и привлечането на инвеститори чрез емитирането на облигации и други финансови инструменти, гарантирани от Банката, средствата от които се използват за финансиране на операциите на Банката. Уставният акционерен капитал на дружеството възлиза на 90 хил. евро, разделени в 900 обикновени акции, всяка с номинална стойност от 100 евро. Издадени и платени са 180 акции. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието.

(b) Дайнърс клуб България АД

През май 2005 г. Банката придоби 80% от капитала на Дайнърс клуб България АД. Дружеството е учредено през 1996 г. и предметът му на дейност включва представителство, агентство и процесинг на Дайнърс клуб Интернешънъл. Към 31 декември 2012 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 610 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 94,79%. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието.

(c) First Investment Bank – Albania Sh.a.

През април 2006 г. Банката учреду First Investment Bank – Albania Sh.a. с 99,9998% акционерно участие. На 27 юни 2007 г. First Investment Bank – Albania Sh.a. получи пълен банков лиценз от централната Банка на Албания и на 1 септември 2007 г. ефективно пое дейността на бившия клон ПИБ – Тирана, поемайки всичките му права и задължения, активи и пасиви.

Към 31 декември 2012 г. акционерният капитал на First Investment Bank – Albania Sh.a. е 11 975 хил. евро, внесен изцяло, а акционерното участие на Банката е 100%. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието.

(d) „Дебита“ ООД и „Реалтор“ ООД

На 11 януари 2010 г. в търговския регистър бяха вписани дружествата „Дебита“ ООД и „Реалтор“ ООД, учредени съвместно от Банката и „Първа финансова брокерска къща“ ООД. Дружествата са всяко с капитал 150 000 лева, разпределен както следва:

1. „Дебита“ ООД – 70% или 105 000 дяла за Банката и 30% или 45 000 дяла за „ПФБК“ ООД.
2. „Реалтор“ ООД – 51% или 76 500 дяла за Банката и 49% или 73 500 дяла за „ПФБК“ ООД.

Дружества са учредени да извършват дейност като обслужващи дружества по смисъла на чл.18 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел. Предметът на дейност на „Дебита“ ООД е придобиване, обслужване, управление и разпореждане с вземания, както и свързаната с това консултантска дейност, а „Реалтор“ ООД – управление, обслужване и поддържане на недвижими имоти, организиране и извършване на строежи и подобрения, както и извършване на консултантска дейност в областта на недвижимите имоти. Банката консолидира своята инвестиция в предприятията.

(e) „Здравноосигурителна каса Фи Хелт“ АД

През втората половина на 2010 г. Банката придоби мажоритарен пакет акции от капитала на „Здравноосигурителна каса Фи Хелт“ АД (бивше наименование „Здравноосигурителна каса Прайм Хелт“ АД). Дружеството е с предмет на дейност доброволно здравно осигуряване, както и придобиване, управление и продажба на участия в други търговски дружества. Към 31 декември 2012 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 5 000 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 59,10%. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието.

(f) Framas Enterprises Limited

През ноември 2010 г. Банката придоби 10 000 броя акции, представляващи 100% от капитала на Framas Enterprises Limited, Британски Вирджински острови, с цел извършване на спомагателни услуги по смисъла на чл.2, ал.4 от Закона за кредитните институции. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието.

(g) „Болкан файненшъл сървисис“ ЕАД

През февруари 2011 г. Банката придоби 100 броя дружествени дяла, представляващи 100% от капитала на „Болкан файненшъл сървисис“ ЕООД. Дружеството е с предмет на дейност: консултантски услуги по внедряване на финансови информационни системи и разработка на софтуер. През януари 2012 г. дружеството се преобразува в еднолично акционерно дружество. Към 31 декември 2012 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 50 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 100%. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието.

38. Събития след датата на отчетния период

Няма събития след датата на отчетния период, които да изискват допълнителни оповестявания и корекции във финансовите отчети на Групата.

Изпълнение на целите през 2012 г.

№	Цели	Изпълнено
1	Да продължи да бъде сред водещите банки в страната, ползваща се с доверието на акционери и клиенти, при поддържане на адекватен баланс между риск, капитал и възвращаемост.	ПИБ подобрява пазарните си позиции: по активи (от пето на трето), по кредити (от шесто на пето), по кредити на предприятия (от трето на второ) и по печалба (от седмо на пето), като запазва третото си място по депозити и второ по депозити от физически лица сред банките в страната. Увеличението на привлечения ресурс е доказателство за доверието, а добрите показатели за капиталова адекватност и ликвидност осигуряват адекватен баланс, спрямо поеманите рискове.
2	Да развива капиталовата база с акцент върху капитала от първи рег.	Капиталовата база се увеличи с 10,7% (61 792 хил. лв.), а капиталът от първи рег – с 18,8% (87 856 хил. лв.), в резултат на капитализиране на печалби и издаването на нов хибриден дълг, включен в първичния капитал на Банката.
3	Да продължи да поддържа адекватна ликвидност в съответствие с пазарната среда.	ПИБ поддържа адекватен размер ликвидни активи – към 31 декември 2012 г. коефициентът на ликвидност е 27,64% (2011: 26,17%; 2010: 26,06%).
4	Да увеличи кредитния портфейл съобразно пазарните условия, при поддържане на високи стандарти за управление на рисковете.	През 2012 г. кредитният портфейл на Банката преди обезценка се увеличава с 9,1% (394 409 хил. лв.) и достига 4 709 468 хил. лв. съобразно нуждите от финансиране и пазарните условия в страната.
5	Да продължи да финансира конкурентни проекти с приоритет на програмите, свързани с усвояване на средства от европейските фондове.	През 2012 г. портфейлът от кредити на фирми се увеличава с 8,7% (305 768 хил. лв.) и достига 3 824 997 хил. лв. През годината чрез услугата „Пълна подкрепа“ са подпомогнати клиенти на Банката да реализират успешно проекти, финансирани от ЕС за над 35 млн. лв. В края на 2012 г. ПИБ подписа споразумение с ЕИФ за финансиране на малки и средни предприятия по инициативата JEREMIE на обща стойност 70 млн. евро, при по-ниски лихвени нива и облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване.
6	Да затвърди водещата си позиция на пазара на депозити, предлагайки гъвкави схеми за спестяване за граждани и фирми, при оптимизиране на структурата и разходите на привлечения ресурс съобразно пазарните условия.	В края на 2012 г. пазарните дялове на ПИБ достигат: 10,52% от общо депозитите на клиенти (2011: 10,01%) и 13,7% от депозитите на физически лица (2011: 13,7%) на неконсолидирана основа, като ПИБ остава втората най-предпочитана банка за спестяване на населението и трета по привлечени средства от граждани и фирми. Банката продължава да работи по оптимизиране на разходите на привлечения ресурс съобразно пазарната среда.
7	Да запази позицията си на лидер сред банките в страната в картите за разплащания, предлагайки иновативни пазарни решения и продукти, включително чрез развитие и популяризиране на безконтактните плащания с карти.	През 2012 г. ПИБ разширява своя асортимент от картови продукти за безконтактни плащания чрез нови кредитни карти Visa Classic payWave и дебитни карти Visa Electron payWave, базирани на безконтактната технология NFC (Near Field Communication). Към края на годината издадените от Банката карти за безконтактни разплащания се увеличават и надхвърлят 58 хил. броя, като е развита и терминалната мрежа, обслужваща тази иновационна функционалност.

8	Да остане сред водещите кредитни институции в България по отношение на международните операции и търговското финансиране, като търсен, надежден и коректен партньор.	През 2012 г. Банката отчита по-добри пазарни дялове при международните преводи в чуждестранна валута (по данни на SWIFT) – 6,61% от изходящите (2011: 5,93%) и 8,62% от входящите (2011: 8,11%). ПИБ е наградена от Wells Fargo, както и за трета поредна година от Deutsche Bank и Commerzbank за изключително качество и покриване на високите глобални стандарти в областта на международните преводи. През периода Банката подновява рамково си споразумение с Ексимбанк Тайван за отпускане на кредити за извършване на доставки на стоки от Тайван.
9	Да продължи да развива електронното банкиране в съответствие с потребностите и нуждите на клиентите.	През годината са стартирани нови електронни услуги през Моята Fibank – комунални плащания и регистрация за 3D Сигурност на карти за повишаване на сигурността при плащанията през Интернет чрез програмите MasterCard SecureCode и Verified by Visa. Стартирана е възможност за онлайн продажби на изделия от злато и други благородни метали. За периода изходящите преводи през Виртуалния банков клон нарастват и достигат 40% от броя и 47% от сумата на всички излъчени през Банката преводи.
10	Да запази стратегическия си фокус върху високите стандарти на клиентско обслужване.	Оценка за високото качество на клиентско обслужване са увеличените клиенти и депозитна база, както и получените през годината награди, в т.ч.: за най-силна марка в България сред финансовите институции (Surebrands); за любима марка на българския потребител сред финансовите институции (My Love Marks); за банка на годината (Асоциация Банка на годината), за изключително качество и висок стандарт при международните преводи (Wells Fargo, Deutsche Bank, Commerzbank); за мобилно банкиране (International Service Check).

Цели за развитие през 2013 г.

- Да затвърди позицията си сред водещите банки в страната, ползваща се с доверието на акционери и клиенти, при поддържане на адекватен баланс между риск, капитал и възвращаемост.
- Да увеличи собствения капитал с цел устойчив растеж на активите и бизнес операциите.
- Да продължи да поддържа адекватна ликвидност и капиталова адекватност в съответствие с пазарната среда.
- Да увеличи кредитния портфейл съобразно пазарните условия, при поддържане на високи стандарти за управление на рисковете и акцент върху кредитите към малки и средни предприятия.
- Да продължи да финансира конкурентни проекти с приоритет на програмите, свързани с усвояване на средства от европейските фондове.
- Да запази позицията си на пазара на депозити, като предпочитана банка за спестяване на граждани и фирми.
- Да запази позицията си на лидер сред банките в страната в картовите разплащания, предлагайки иновативни пазарни решения и продукти.
- Да остане сред водещите кредитни институции в България по отношение на международните операции и документарни разплащания, като търсен, надежден и коректен партньор.
- Да продължи да развива електронното банкиране в съответствие с потребностите и нуждите на клиентите.
- Да запази стратегическия си фокус върху високите стандарти на клиентско обслужване.

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 15-те години работа в ПИБ 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 гребно“, „Методология“ и „Ликвидност“.

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

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

Г-н Луканов е магистър по икономика от Университета за национално и световно стопанство в София. Преди да се присъедини към ПИБ 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 Одитния комитет на First Investment Bank – Albania Sh.a, председател на Съвета на директорите на „Здравноосигурителна каса Фи Хелт“ АД, управител на „Дебита“ ООД и „Реалтор“ ООД. 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 в продължение на 19 години е работила в Българската народна банка, където придобива значителен опит в международното банково дело. Последната ѝ длъжност в БНБ е ръководител на отдел „Платежен баланс“.

Г-жа Мая Георгиева започва работа в Първа инвестиционна банка АД през 1995 г. като директор на международния отдел. От 1998 г. до 2012 г. е изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка АД и член на Управителния съвет. През своите 18 години работа в Първа инвестиционна банка АД тя е отговаряла за дирекциите: „Кредитиране на МСП“, „Управление на човешкия капитал“, „Административна“, „Продажби“, „Банкиране на гребно“, „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 иницирала 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 ПИБ 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 Българския научно-технически съюз.

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

К.Ю.Н. (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 1997 г. до 2011 г. е изпълнителен директор на „Флавиа“ АД и „Флавин“ АД. „Флавиа“ АД е една от най-големите фирми в леката индустрия в България.

Наред със своите задължения във „Флавиа“, от 2000-та година г-н Мутафчиев е избран за член на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка.

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.

Той е член на Съвета на директорите на „Флавиа“ АД и притежава повече от 25% от капитала на дружеството.

Рагка Минева – Член на Надзорния съвет

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

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

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

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

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

Йордан Скорчев – Член на Надзорния съвет

Преди да се присъедини към Първа инвестиционна банка АД г-н Йордан Скорчев е работил 9ве години в отдела за Централна и Латинска Америка на външнотърговската организация „Интеркомерс“ и пет години в „Първа частна банка“, София като валутен гилър и ръководител на отдел „Дилинг“.

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

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

През своите 17 години работа в Първа инвестиционна банка АД г-н Скорчев е отговорял за дирекциите: „Картови разплащания“, „Операции“, „Злато и нумизматика“, „Интернет банкиране“, „Дилинг“, „Сигурност“ и „Офисна мрежа гр. София“.

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

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

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

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

Г-н Скорчев притежава повече от 10% от капитала на „Делта сток“ АД.

Членове на Управителния съвет

Димитър Костов – Председател на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-н Димитър Костов се присъединява към екипа на Първа инвестиционна банка АД през 2003 г. като специалист в дирекция „Управление на риска“. Скоро след това е повишен в началник отдел „Оценка на рискови експозиции“. От 2004 г. до 2007 г. е заместник директор, а от 2007 г. до 2011 г. е директор на дирекция „Управление на риска“. През 2010 г. г-н Костов е избран за член на Управителния съвет на ПИБ, а в началото на 2011 г. е назначен за заместник изпълнителен директор. От края на 2011 г. г-н Костов е изпълнителен директор на Банката, а от началото на 2012 г. е избран за председател на Управителния съвет на Банката.

Преди да се присъедини към Първа инвестиционна банка АД г-н Костов работи в Райфайзенбанк (България) ЕАД като мениджър „Връзки с клиенти“ и в Обединена българска банка АД като старши банков служител „Големи корпоративни клиенти“. Той има магистърска степен по „Стопанско управление“ от СУ „Св.Климент Охридски“. Г-н Костов е сертифициран финансов анализатор.

Отговорности в Банката – дирекция „Корпоративно банкиране“, дирекция „Управление кредитни портфейли на задгранични клонове и дружества“, дирекция „Кредитиране на малки и средни предприятия“, дирекция „Трежъри“ и дирекция „Продажби“.

Освен позицията си в Банката, г-н Костов е председател на Надзорния съвет на Унибанка, Република Македония.

Васил Христов – Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-н Васил Христов започва работа в Първа инвестиционна банка АД през 2001 г. като началник отдел „Ипотечни кредити“. От 2002 г. заема длъжността директор на дирекция „Банкиране на гребно“, а от 2005 г. до 2010 г. е директор на дирекция „Клонова мрежа“. През 2010 г. г-н Христов е избран за член на Управителния съвет на ПИБ, а в началото на 2011 г. е назначен за заместник изпълнителен директор. От края на 2011 г. г-н Христов е изпълнителен директор на Банката.

Преди да се присъедини към Първа инвестиционна банка АД г-н Христов работи в Обединена българска банка АД като старши банков служител „Големи корпоративни клиенти“. Той има магистърска степен по „Счетоводство и контрол“ от Университета за национално и световно стопанство в София.

Отговорности в Банката – дирекция „Банкиране на гребно“, дирекция „Клонова мрежа“, дирекция „Административна“, дирекция „Маркетинг, реклама и връзки с обществеността“, дирекция „Частно банкиране“, дирекция „Организация и контрол на клиентското обслужване“ и дирекция „Главна каса“.

Освен позицията си в Банката, г-н Христов е председател на Управителния съвет на First Investment Bank – Albania Sh.a. и член на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България“ АД. Г-н Христов е член на Съвета на директорите на „Медицински центрове Фи Хелт“ АД и „Медицински центрове Фи Хелт Пловдив“ АД.

През 2012 г. г-н Христов е награден с престижната награда „Банкер на годината“ от българския финансов седмичник „Банкеръ“.

Светослав Молдовански – Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

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

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

Отговорности в Банката – дирекция „Операции“, дирекция „Картови разплащания“, дирекция „Е-банкиране“, дирекция „Злато и нумизматика“, дирекция „Управление на човешкия капитал“ и дирекция „Сигурност“.

Освен позицията си в Банката, г-н Молдовански е член на Одитния комитет на First Investment Bank – Albania Sh.a., член на Надзорния съвет на Унибанка, Република Македония, член на Надзорния Съвет на CaSys International, Република Македония, член на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България“ АД и председател на Съвета на директорите на „Болкан файненшъл сървисис“ ЕАД. Г-н Молдовански притежава над 10% от капитала на „Некст Ди Си“ ООД, от капитала на „Клуб 12“ ООД и от капитала на „Куук енд Мор“ ООД.

Мая Ойфалов – Член на Управителния съвет и директор на дирекция „Управление кредитни портфейли на задгранични клонове и дружества“

Г-жа Мая Ойфалов започва работа в Първа инвестиционна банка АД през 1993 г. като кредитен специалист. По-късно е повишена в директор на дирекция „Анализи и корпоративни кредити“ и е избрана за член на Кредитния съвет на Банката. През 2004 г. г-жа Ойфалов е назначена за директор на дирекция „Корпоративно банкиране“ и избрана за член на Управителния съвет. В началото на 2011 г. е назначена за директор на дирекция „Управление кредитни портфейли на задгранични клонове и дружества“ и е член на Управителния съвет.

Преди да се присъедини към Банката г-жа Ойфалов работи като директор на отдел в „Първа западна финансова къща“ и като кредитен специалист в „Първа частна банка“.

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

Контакти

Централа

София 1797, бул. „Драган Цанков“ 37
(адрес на регистрация)
тел.: 02/817 1100, 817 1101
факс: 02/970 9597
SWIFT CODE: FINVBGSF
REUTERS DEALING CODE: BFIB
e-mail: fib@fibank.bg, www.fibank.bg

Контакт център: 0800 11 011

София 1404, бул. „България“ 81Г
тел.: 02/910 0100, факс: 02/988 8748

Дирекции

Корпоративно банкиране
тел.: 02/817 1222, факс: 02/817 1652

Банкиране на гребно
тел.: 02/817 1637, факс: 02/817 1302

Кредитиране на МСП
тел.: 02/817 1723, факс: 02/817 1458

Картови разплащания
тел.: 02/817 1130, факс: 02/970 9594

Трежъри
тел.: 02/910 0106, факс: 02/981 0269

Е-банкиране
тел.: 02/817 1170, факс: 02/988 8748

Клонова мрежа
тел.: 02/817 1606, факс: 02/817 1608

Маркетинг и реклама
тел.: 02/817 1740, факс: 02/988 8748

Продажби
тел.: 02/817 1685, факс: 02/817 1689

Операции
тел.: 02/817 1707, факс: 02/910 0161

Злато и нумизматика
тел.: 02/817 1567, факс: 02/800 2715

Управление на човешкия капитал
тел.: 02/817 1739, факс: 02/988 8748

Вътрешен контрол
тел.: 02/817 1252, факс: 02/970 9597

Връзки с инвеститори
тел.: 02/817 1430, факс: 02/970 9597

Дъщерни дружества

First Investment Bank – Albania Sh.a.
Tirana, Albania, Dëshmorët e kombit Blvd.
Twin Towers, Tower II, 15th floor
тел.: +355 4/276 702, факс: +355 4/280 210

Дайнърс клуб България АД
София 1404, бул. „България“ 81Г
тел.: 02/817 1122, факс: 02/970 9556

Здравноосигурителна каса ФИ Хелт АД
София 1113, ул. „Фредерик Жолио Кюри“ 16
тел.: 02/971 2772, факс: 02/971 94 94

Клонове в чужбина

Кипърски международен банкоб клон
130 Limassol Ave., CY-2015 Nicosia, Cyprus
P.O.Box 16023, CY-2085 Nicosia, Cyprus
тел.: (+357 22) 760 150, факс: (+357 22) 376 560
SWIFT CODE: FINVCY2N

Клонове в София

Александър Невски
София 1000, бул. „В. Левски“ 95
тел.: 02/817 1694, факс: 02/981 6717

Александър Стамболийски
София 1301, бул. „Ал. Стамболийски“ 20
тел.: 02/817 1493, факс: 02/935 0085

Бизнес Парк София
София 1712, ж.к. „Младост 4“
ул. „Бизнес Парк София“ 1, блок 5
тел.: 02/800 2535, факс: 02/800 2536

България
София 1404, бул. „България“ 81Г
тел.: 02/800 2501, факс: 02/800 2500

Витоша
София 1408, ул. „Майор Първан Тошев“ 4
тел.: 02/942 6666, факс: 02/942 6644

Георги Софийски
София 1606, ул. „Георги Софийски“ 4
тел.: 02/800 2977, факс: 02/942 6670

Главпроект
София 1113, ул. „Александър Желюв“ 6
тел.: 02/817 1376, факс: 02/817 1396

Горубляне
София 1138, бул. „Цариградско шосе“ 361
тел.: 02/817 1338, факс: 02/817 1340

Дайнърс клуб България
София 1142, бул. „Васил Левски“ 35
тел.: 02/800 2921, факс: 02/800 2928

Деница
София 1712, ж.к. „Младост 3“,
бул. „Ал. Малинов“, магазин „Нова Деница“
тел.: 02/800 2759, 817 1469, факс: 02/976 6050

Дженерали
София 1000, бул. „Дондуков“ 79-81
тел.: 02/817 1437, факс: 02/817 1440

Драгалевци
София 1415, кв. Драгалевци,
ул. „Крушова градина“ 20А
(входът е откъм ул. „Захари Зограф“)
тел.: 02/800 2601, факс: 02/800 2619

Драган Цанков
София 1797, бул. „Драган Цанков“ 37
тел.: 02/800 2020, 817 1161, факс: 02/970 9597

Европа
София 1528, бул. „Искърско шосе“ 7
тел.: 02/817 1454, факс: 02/817 1457

Енос
София 1408, ул. „Енос“ 2
тел.: 02/942 6685, факс: 02/942 6690

Журналист
София 1164, бул. „Христо Смирненски“ 44
тел.: 02/800 2939, факс: 02/800 2949

Захарна фабрика
София 1309, бул. „Сливница“ 127
тел.: 02/817 1586, факс: 02/817 1591

Иван Вазов
София 1408, бул. „Витоша“ 184
тел.: 02/817 1553, факс: 02/951 6154

Илиянци
София 1268, бул. „Рожен“ 31
тел.: 02/800 2973, факс: 02/800 2992

Красна поляна
София 1330, бул. „Н. Мушанов“ бл. 31А, ет. 1
тел.: 02/800 2665, факс: 02/800 2666

