20 Fibank години
Моята банка

София 1797
бул. „Драган Цанков" 37
тел.: 02/817 1100
факс: 02/970 95 97

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
СОФИЯ
Изх. No 56-6168
17.04.2014 г.

До:
Комисия за финансов надзор
Управление „Надзор на инвестиционната дейност"
ул. „Шар планина" № 33
гр. София

Копие до:
Българска фондова борса – София АД
ул. „Три уши" № 10
гр. София

Централен депозитар АД
ул. "Три уши" № 10, ет. 4
гр. София

Относно: *Свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка" АД*

Уважаеми господа,

С настоящото Ви информираме, че на основание чл. 25, ал. 1 и чл. 26, ал. 1 от Устава на "Първа инвестиционна банка" АД, и във връзка с разпоредбите на чл. 222 и чл. 223 от ТЗ и чл. 115 ал. 1 и ал. 2 от ЗППЦК, Управителният съвет на "Първа инвестиционна банка" АД свиква редовно Общо събрание на акционерите (ОС) на 21.05.2014 г. от 11:00 часа на адрес: гр. София, пл. „Света Неделя" № 5, "Шератон София Хотел Балкан", зала „Сердика", при следния дневен ред:

1. Доклад на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2013 г на неконсолидирана и консолидирана основа.;*

2. Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на специализираното одиторско предприятие за извършеният одит на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;*

3. Приемане на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.- неконсолидиран и консолидиран;*

4. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Банката за 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема цялата нетна печалба на Банката за 2013 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение;*

5. Приемане на решение за неизплащане на дивиденти и извършване на други отчисления от печалбата за 2014 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите взема решение да не се изплащат дивиденти на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2014 г., с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала на Банката;*

6. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2013 г.;

Проект за решение: *ОС на акционерите освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2013 г.;*

7. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на директора за връзки с инвеститорите за 2013 г.;*

8. Отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол" за дейността на службата през 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол" за дейността на службата през 2013 г.;*

9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2014 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите избира „КПМГ България" ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на банката за 2014 г.;*

10. Отчет на одитния комитет за дейността му през 2013 г.;

    Проект за решение: *ОС на акционерите приема отчета на одитния комитет за дейността му през 2013 г.;*

11. Определяне на нов общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката – сума в размер до 5 000 000 лв. (пет милиона) лева годишно

    Проект за решение: *Потвърждава настоящият размер на общото възнаграждение на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката и във връзка с консолидирането на двете кредитни институции (вливане на Юнионбанк ЕАД в „Първа инвестиционна банка АД) и предвиждане за нарастване на висшия ръководен състав, гласува неговото увеличение, така че новият общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката се определя в общ размер до 5 000 000 лв (пет милиона)лева годишно.*

12. Промени в предмета на дейност на „Първа инвестиционна банка" АД

    Проект за решение: *ОС на акционерите приема промени в предмета на дейност както следва:*

    „Банката извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск. Банката може да извършва и следните дейности:

    1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
    2. издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхванатa от т. 1;
    3. приемане на ценности на депозит;
    4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
    5. финансов лизинг;
    6. гаранционни сделки;
    7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
    8. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
    9. парично брокерство;
    10. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
    11. придобиване и управление на дялови участия;

12. отдаване под наем на сейфове;
13. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
14. издаване на електронни пари;
15. други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ);

13. Приемане на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка" АД.

Проект за решение: *ОС на акционерите приема промени в Устава на банката, както следва:*

13.1. в чл. 4, ал.2 от Устава, се правят следните изменения и допълнения:

а) в т.1 думите „*извършване на услуги по парични преводи, а след 1 ноември 2009 г.*" се заличават;

б) в т.7 се правят следните изменения: букви "а", „б" и"в" се заличават, като текста на б"б" се изменя и става текста на т.7 със следното съдържание: „*търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали";*

в) т.8 се изменя и придобива следното съдържание „*предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти*";

г) т.10 се заличава;

д) т.11 се изменя и придобва следното съдържание: „*придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други)*".

13.2. в чл.15, ал.4 от Устава, се изменения и придобива следното съдържание:
„*Физически или юридически лица, както и лица, действащи съгласувано, не могат без предварително одобрение от БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в банката,, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33, или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, както и когато банката става дъщерно дружество. Когато акциите по предходното изречение са придобити без предварително одобрение от БНБ при публично предлагане на акции на фондовата борса или на друг регулиран пазар на ценни книжа, приобретателите не могат да упражняват правото на глас по тези акции до получаване на писмено одобрение от БНБ, за издаването на което подават заявление в едномесечен срок от възникване на основанието за това.*"

13.3. в чл. 42, ал.5 и ал.7 от Устава, се правят следните допълнения:
а) в ал.5 накрая се допълват следните думи „*и притежават знания, умения, опит, надеждност и пригодност, съобразно критерии, определени с наредба на БНБ*";
б) в ал.7 в началото се добавя първо изречение „*Надзорният съвет съставя от своите членове комитет за подбор на кандидати за членове на управителния съвет*", а след израза в досегашно първо изречение „*За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава*" се добавя „ *и други*"

Регистрацията на акционерите за участие в редовното ОС ще се извърши от 9:45 часа до 10:45 часа, преди началото на събранието.

Управителният съвет на „Първа инвестиционна банка" АД уведомява, че общият брой на акциите и правата на глас на акционерите на дружеството към датата на решението на Управителния съвет за свикване на общото събрание -08.04.2014 г. е 110 000 000 (сто и десет милиона) безналични поименни акции с право на глас. Всяка една от акциите дава право на акционера да участва в Общото събрание на акционерите и да гласува с един глас.

Акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на „Първа инвестиционна банка" АД, могат след обявяване на поканата в

търговския регистър да искат включването на въпроси и да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред на общото събрание, като не по-късно от 06.05.2014 г. представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения. С обявяването в търговския регистър въпросите се смятат включени в предложения дневен ред. Най-късно на следващия работен ден след обявяването акционерите представят списъка от въпроси, предложенията за решения и писмените материали по седалището и адреса на управление на дружеството, както и на Комисията за финансов надзор.

По време на общото събрание, акционерите на дружеството имат право да поставят въпроси по всички точки от дневния ред, както и други въпроси, независимо дали последните са свързани с дневния ред.

Право на глас в ОС ще могат да упражнят лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар като акционери на „Първа инвестиционна банка" АД 14 дни преди датата на провеждането му – 07.05.2014 г., съгласно списък, издаден от „Централен депозитар" АД. Само лицата, вписани като акционери на дружеството към посочената в предходното изречение дата, имат право да участват и гласуват на общото събрание.

За регистрация и участие в редовното ОС акционерите, съответно техните пълномощници се легитимират, като физическите лица представят документ за самоличност. Юридическите лица – акционери се допускат за участие в събранието след като представят оригинал или нотариално заверено копие на документ за актуална съдебна регистрация или актуално удостоверение за вписване в регистър. Законните представители се легитимират като представят документ за самоличност.

Правила за гласуване чрез пълномощник:

В случай на представителство на акционер в общото събрание, чрез пълномощник, на основание на разпоредбата на чл. 29, ал. 1 от Устава на дружеството, е необходимо представянето на изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание изготвено в съответствие с изискванията на чл. 116, ал. 1 ЗППЦК, а пълномощникът се легитимира като представя документ за самоличност. В случаите, когато юридическото лице не се представлява от законния си представител, пълномощникът се легитимира като представя документ за самоличност, оригинал или нотариално заверено копие на документ за актуална съдебна регистрация или актуално удостоверение за вписване в регистър и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание в съответствие с изискванията на чл. 116, ал. 1 ЗППЦК. В случай на представителство на акционер на дружеството от юридическо лице – пълномощник, се представя освен документ за самоличност на представляващия дружеството - пълномощник, оригинал на актуално удостоверение за търговска регистрация на съответното дружество – пълномощник и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК.

Пълномощните се прилагат към документите на Общото събрание.

Преупълномощаването с правата, предоставени на пълномощника съгласно даденото му пълномощно е нищожно, както и пълномощното дадено в нарушение на разпоредбата на чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК.

Документи съставени на чужд език

В случай, че за участие в общото събрание, акционер или негов пълномощник, депозира документи (пълномощно, документ за актуална съдебна регистрация, актуално удостоверение за вписване в регистър, или друг документ служещ за идентификация на акционера), съставени на език, различен от българския, те трябва да бъдат съпроводени от превод на български език и легализирани в съответствие с изискванията на действащото българско законодателство, включително и със заверка на Дирекция „Консулски отношения" при Министерство на външните работи на Република България удостоверяващо подписът на преводача.

Управителният съвет на „Първа инвестиционна банка" АД представя образец на писмено пълномощно на хартиен и електронен носител, заедно с материалите за общото събрание.

Образецът на пълномощно е на разположение и на електронната страница на дружеството на адрес www.fibank.bg. При поискване, образец на писмено пълномощно се представя и след свикване на редовното общо събрание на акционерите.

„Първа инвестиционна банка" АД ще получава и приема за валидни уведомления и пълномощни по електронен път на следната електронна поща shareholders.meeting@fibank.bg, като електронните съобщения следва да са подписани с Квалифициран електронен подпис (КЕП) от упълномощителя и към тях да е приложен електронен документ (електронен образ) на пълномощното, който също да е подписан с Квалифициран електронен подпис (КЕП) от упълномощителя. Условията и реда за получаване на пълномощни чрез електронни средства са публикувани на електронната страница на „Първа инвестиционна банка"АД– http://www.fibank.bg/bg/page/2961. Гласуването чрез кореспонденция и електронни средства не е допустимо съгласно действащия устав на „Първа инвестиционна банка" АД.

Писмените материали, свързани с дневния ред на общото събрание, ще бъдат предоставени на разположение на акционерите по реда на чл. 224 от ТЗ и чл. 27 от Устава на „Първа инвестиционна банка" АД най-късно на 17.04.2014 г. всеки работен ден от 9:00 до 17:00 часа в сградата на „Първа инвестиционна банка" АД, на адрес: гр. София, бул. „Драган Цанков" № 37. Поканата заедно с писмените материали по точките от дневния ред на събранието са публикувани на електронната страница на „Първа инвестиционна банка" АД – www.fibank.bg. за времето от обявяването на поканата в Търговския регистър до приключването на общото събрание.

Поканват се всички акционери на „Първа инвестиционна банка" АД да вземат участие в редовното Общо събрание на акционерите, лично или чрез свой представител.

При липса на кворум в обявения за начало на общото събрание час, на основание чл. 115, ал. 12 от ЗППЦК и чл. 227, ал. 3 от ТЗ, общото събрание да се проведе независимо от представения на него капитал на 05 юни 2014 г. от 11:00 часа на същото място и при същия дневен ред. В дневния ред на новото заседание не могат да се включват точки по реда на 223а от ТЗ.

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

МАТЕРИАЛИ

за редовно годишно Общо събрание на акционерите на

„ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД,

насрочено за 21.05.2014 г.

С Ъ Д Ъ Р Ж А Н И Е

1. Покана за редовно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД
2. По точка 1:
   - Доклад на Управителния съвет за дейността на ПИБ АД през 2013 г. на неконсолидирана основа
   - Доклад на Управителния съвет за дейността на ПИБ АД през 2013 г. на консолидирана основа
3. По точка 2:
   - Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на ПИБ АД за 2013 г. на неконсолидирана основа
   - Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на ПИБ АД за 2013 г. на консолидирана основа
4. По точка 3:
   - Годишен финансов отчет на ПИБ АД за 2013 г. на неконсолидирана основа
   - Годишен финансов отчет на ПИБ АД за 2013 г. на консолидирана основа
5. По точка 7 – Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2013 г.
6. По точка 8 – Отчет на директора на специализирана служба "Вътрешен контрол" за дейността на службата през 2013 г.
7. По точка 9:
   - Протокол от заседание на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД;
   - Протокол от заседание на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД;
8. По точка 10 – Отчет на Одитния комитет на ПИБ АД за дейността му през 2013 г.
9. По точка 11 – Устав на „Първа инвестиционна банка” АД
10. Други:
    - Образец на пълномощно;
    - Протокол от заседание на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД за свикване на редовно Общо събрание;
    - Протокол от заседание на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД за одобрение решението на Управителния съвет за свикване на редовно Общо събрание;
    - Инструкция за подписване на електронен документ към „Първа инвестиционна банка” АД

Покана
за редовно Общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД

ПОКАНА И ДНЕВЕН РЕД
ЗА
ПРОВЕЖДАНЕ НА РЕДОВНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ
НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА" АД

„Първа инвестиционна банка" АД (ПИБ АД), със седалище и адрес на управление гр. София, Район Изток, бул. „Драган Цанков" № 37, вписано в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията с ЕИК 831094393, представлявано от изпълнителните директори Димитър Костов Костов и Васил Христов Христов, на основание чл. 25, ал. 1 и чл. 26, ал. 1 от Устава на "Първа инвестиционна банка" АД, и във връзка с разпоредбите на чл. 222, и чл. 223 от ТЗ и чл. 115 ал. 1 и ал. 2 от ЗППЦК, Управителният съвет на "Първа инвестиционна банка" АД свиква редовно Общо събрание на акционерите (ОС) на 21.05.2014 г. от 11:00 часа на адрес: гр. София, пл. „Света Неделя" № 5, "Шератон София Хотел Балкан", зала „Сердика", при следния дневен ред:

1. Доклад на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2013 г на неконсолидирана и консолидирана основа.;*

2. Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на специализираното одиторско предприятие за извършеният одит на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;*

3. Приемане на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.- неконсолидиран и консолидиран;*

4. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Банката за 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема цялата нетна печалба на Банката за 2013 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение;*

5. Приемане на решение за неизплащане на дивиденти и извършване на други отчисления от печалбата за 2014 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите взема решение да не се изплащат дивиденти на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2014 г., с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала на Банката;*

6. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2013 г.;*

7. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на директора за връзки с инвеститорите за 2013 г.;*

8. Отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол" за дейността на службата през 2013 г.;

Проект за решение: *ОС на акционерите приема отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол" за дейността на службата през 2013 г.;*

9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2014 г.;

Проект за решение: *ОС на акционерите избира „КПМГ България" ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на банката за 2014 г.;*

10. Отчет на одитния комитет за дейността му през 2013 г.;

Проект за решение: *ОС на акционерите приема отчета на одитния комитет за дейността му през 2013 г.;*

11. Определяне на нов общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката – сума в размер до 5 000 000 лв. (пет милиона) лева годишно

Проект за решение: *Потвърждава настоящият размер на общото възнаграждение на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката и във връзка с консолидирането на двете кредитни институции (вливане на Юнионбанк ЕАД в „Първа инвестиционна банка АД) и предвиждане за нарастване на висшия ръководен състав, гласува неговото увеличение, така че новият общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката се определя в общ размер до 5 000 000 лв (пет милиона)лева годишно.*

12. Промени в предмета на дейност на „Първа инвестиционна банка" АД

Проект за решение: *ОС на акционерите приема промени в предмета на дейност както следва:*

„Банката извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск. Банката може да извършва и следните дейности:

1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
2. издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхванатa от т. 1;
3. приемане на ценности на депозит;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;
7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
8. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
9. парично брокерство;

10. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
11. придобиване и управление на дялови участия;
12. отдаване под наем на сейфове;
13. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
14. издаване на електронни пари;
15. други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ);

13. Приемане на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка" АД.

Проект за решение: *ОС на акционерите приема промени в Устава на банката, както следва:*

13.1. в чл. 4, ал.2 от Устава, се правят следните изменения и допълнения:

а) в т.1 думите „*извършване на услуги по парични преводи, а след 1 ноември 2009 г.*" се заличават;

б) в т.7 се правят следните изменения: букви "а", „б" и"в" се заличават, като текста на б"б" се изменя и става текста на т.7 със следното съдържание: „*търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали*";

в) т.8 се изменя и придобива следното съдържание „*предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти*";

г) т.10 се заличава;

д) т.11 се изменя и прдобва следното съдържание: „*придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други)*".

13.2. в чл.15, ал.4 от Устава, се изменения и придобива следното съдържание:

„*Физически или юридически лица, както и лица, действащи съгласувано, не могат без предварително одобрение от БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в банката,, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33, или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, както и когато банката става дъщерно дружество.. Когато акциите по предходното изречение са придобити без предварително одобрение от БНБ при публично предлагане на акции на фондовата борса или на друг регулиран пазар на ценни книжа, приобретателите не могат да упражняват правото на глас по тези акции до получаване на писмено одобрение от БНБ, за издаването на което подават заявление в едномесечен срок от възникване на основанието за това.*"

13.3. в чл. 42, ал.5 и ал.7 от Устава, се правят следните допълнения:

а) в ал.5 накрая се допълват следните думи „*и притежават знания, умения, опит, надеждност и пригодност, съобразно критерии, определени с наредба на БНБ*";

б) в ал.7 в началото се добявя първо изречение „*Надзорният съвет съставя от своите членове комитет за подбор на кандидати за членове на управителния съвет*", а след израза в досегашно първо изречение „*За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава*" се добявя „ *и други*"

Регистрацията на акционерите за участие в редовното ОС ще се извърши от 9:45 часа до 10:45 часа, преди началото на събранието.

Управителният съвет на „Първа инвестиционна банка" АД уведомява, че общият брой на акциите и правата на глас на акционерите на дружеството към датата на решението на Управителния съвет за свикване на общото събрание -08.04.2014 г. е 110 000 000 (сто и десет милиона) безналични поименни акции с право на глас. Всяка една от акциите дава право на акционера да участва в Общото събрание на акционерите и да гласува с един глас.

Акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на „Първа инвестиционна банка" АД, могат след обявяване на поканата в търговския регистър да искат включването на въпроси и да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред на общото събрание, като не по-късно от 06.05.2014 г. представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения. С обявяването в търговския регистър въпросите се смятат включени в предложения дневен ред. Най-късно на следващия работен ден след обявяването акционерите представят списъка от въпроси, предложенията за решения и писмените материали по седалището и адреса на управление на дружеството, както и на Комисията за финансов надзор.

По време на общото събрание, акционерите на дружеството имат право да поставят въпроси по всички точки от дневния ред, както и други въпроси, независимо дали последните са свързани с дневния ред.

Право на глас в ОС ще могат да упражнят лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар като акционери на „Първа инвестиционна банка" АД 14 дни преди датата на провеждането му – 07.05.2014 г., съгласно списък, издаден от „Централен депозитар" АД. Само лицата, вписани като акционери на дружеството към посочената в предходното изречение дата, имат право да участват и гласуват на общото събрание.

За регистрация и участие в редовното ОС акционерите, съответно техните пълномощници се легитимират, като физическите лица представят документ за самоличност. Юридическите лица – акционери се допускат за участие в събранието след като представят оригинал или нотариално заверено копие на документ за актуална съдебна регистрация или актуално удостоверение за вписване в регистър. Законните представители се легитимират като представят документ за самоличност.

Правила за гласуване чрез пълномощник:

В случай на представителство на акционер в общото събрание, чрез пълномощник, на основание на разпоредбата на чл. 29, ал. 1 от Устава на дружеството, е необходимо представянето на изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание изготвено в съответствие с изискванията на чл. 116, ал. 1 ЗППЦК, а пълномощникът се легитимира като представя документ за самоличност. В случаите, когато юридическото лице не се представлява от законния си представител, пълномощникът се легитимира като представя документ за самоличност, оригинал или нотариално заверено копие на документ за актуална съдебна регистрация или актуално удостоверение за вписване в регистър и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание в съответствие с изискванията на чл. 116, ал. 1 ЗППЦК. В случай на представителство на акционер на дружеството от юридическо лице – пълномощник, се представя освен документ за самоличност на представляващия дружеството - пълномощник, оригинал на актуално удостоверение за търговска регистрация на съответното дружество – пълномощник и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК.

Пълномощните се прилагат към документите на Общото събрание.

Преупълномощаването с правата, предоставени на пълномощника съгласно даденото му пълномощно е нищожно, както и пълномощното дадено в нарушение на разпоредбата на чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК.

Документи съставени на чужд език

В случай, че за участие в общото събрание, акционер или негов пълномощник, депозира документи (пълномощно, документ за актуална съдебна регистрация, актуално удостоверение за вписване в регистър, или друг документ служещ за идентификация на акционера), съставени на език, различен от българския, те трябва да бъдат съпроводени от превод на български език и легализирани в съответствие с изискванията на действащото българско законодателство, включително и със заверка на Дирекция „Консулски отношения" при Министерство на външните работи на Република България удостоверяващо подписът на преводача.

Управителният съвет на „Първа инвестиционна банка" АД представя образец на писмено пълномощно на хартиен и електронен носител, заедно с материалите за общото събрание. Образецът на пълномощно е на разположение и на електронната страница на дружеството на адрес www.fibank.bg. При поискване, образец на писмено пълномощно се представя и след свикване на редовното общо събрание на акционерите.

„Първа инвестиционна банка" АД ще получава и приема за валидни уведомления и пълномощни по електронен път на следната електронна поща shareholders.meeting@fibank.bg, като електроннните съобщения следва да са подписани с Квалифициран електронен подпис (КЕП) от упълномощителя и към тях да е приложен електронен документ (електронен образ) на пълномощното, който също да е подписан с Квалифициран електронен подпис (КЕП) от упълномощителя. Условията и реда за получаване на пълномощни чрез електронни средства са публикувани на електронната страница на „Първа инвестиционна банка"АД– http://www.fibank.bg/bg/page/2961. Гласуването чрез кореспонденция и електронни средства не е допустимо съгласно действащия устав на „Първа инвестиционна банка" АД.

Писмените материали, свързани с дневния ред на общото събрание, ще бъдат предоставени на разположение на акционерите по реда на чл. 224 от ТЗ и чл. 27 от Устава на „Първа инвестиционна банка" АД най-късно на 17.04.2014 г. всеки работен ден от 9:00 до 17:00 часа в сградата на „Първа инвестиционна банка" АД, на адрес: гр. София, бул. „Драган Цанков" № 37. Поканата заедно с писмените материали по точките от дневния ред на събранието са публикувани на електронната страница на „Първа инвестиционна банка" АД – www.fibank.bg. за времето от обявяването на поканата в Търговския регистър до приключването на общото събрание.

Поканват се всички акционери на „Първа инвестиционна банка" АД да вземат участие в редовното Общо събрание на акционерите, лично или чрез свой представител.

При липса на кворум в обявения за начало на общото събрание час, на основание чл. 115, ал. 12 от ЗППЦК и чл. 227, ал. 3 от ТЗ, общото събрание да се проведе независимо от представения на него капитал на 05 юни 2014 г. от 11:00 часа на същото място и при същия дневен ред. В дневния ред на новото заседание не могат да се включват точки по реда на 223а от ТЗ.

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД · СОФИЯ ·

По т. 1 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2014 г.

Доклад на Управителния съвет за дейността на ПИБ АД през 2013 г. на неконсолидирана основа

Доклад на Управителния съвет за дейността на ПИБ АД през 2013 г.на консолидирана основа

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

(НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА)

НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
ЗА 2013 г.

ФЕВРУАРИ 2014 г.

Настоящият доклад за дейността е изготвен на основание и в съответствие с изискванията на чл.33, ал.1 от Закона за счетоводството, чл.100н от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Наредба №2 на КФН от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции и Националния кодекс за корпоративно управление.

СЪДЪРЖАНИЕ

МИСИЯ **5**

РАЗВИТИЕ **6**

ПРОФИЛ НА БАНКАТА **8**

КОРПОРАТИВЕН СТАТУС 8

СЪУЧАСТИЕ И ЧЛЕНСТВО В ОРГАНИЗАЦИИ 8

ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ 8

ПАЗАРЕН ДЯЛ 9

КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОТНОШЕНИЯ 9

КЛОНОВА МРЕЖА 9

ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА 9

НАГРАДИ 2013 г. 10

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА: ДАТИ И ФАКТИ **11**

АКЦЕНТИ ЗА 2013 г. **15**

КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ **20**

РЕЙТИНГИ 20

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ **21**

БАЛАНС **24**

КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ **26**

КРЕДИТИ 26

СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА 27

УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ 28

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА **29**

КАПИТАЛ **31**

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА **34**

КРЕДИТЕН РИСК 36

ПАЗАРЕН РИСК 36

ЛИКВИДЕН РИСК 37

ОПЕРАЦИОНЕН РИСК 38

РИСКОВОПРЕТЕГЛЕНИ АКТИВИ 38

КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ **41**

КЛОНОВА МРЕЖА 41

КОНТАКТ ЦЕНТЪР – *BANK (*2265), 0800 11 011 41

КОРПОРАТИВЕН БЛОГ 41

ПРОДАЖБИ 42

ДИСТАНЦИОННО БАНКИРАНЕ 42

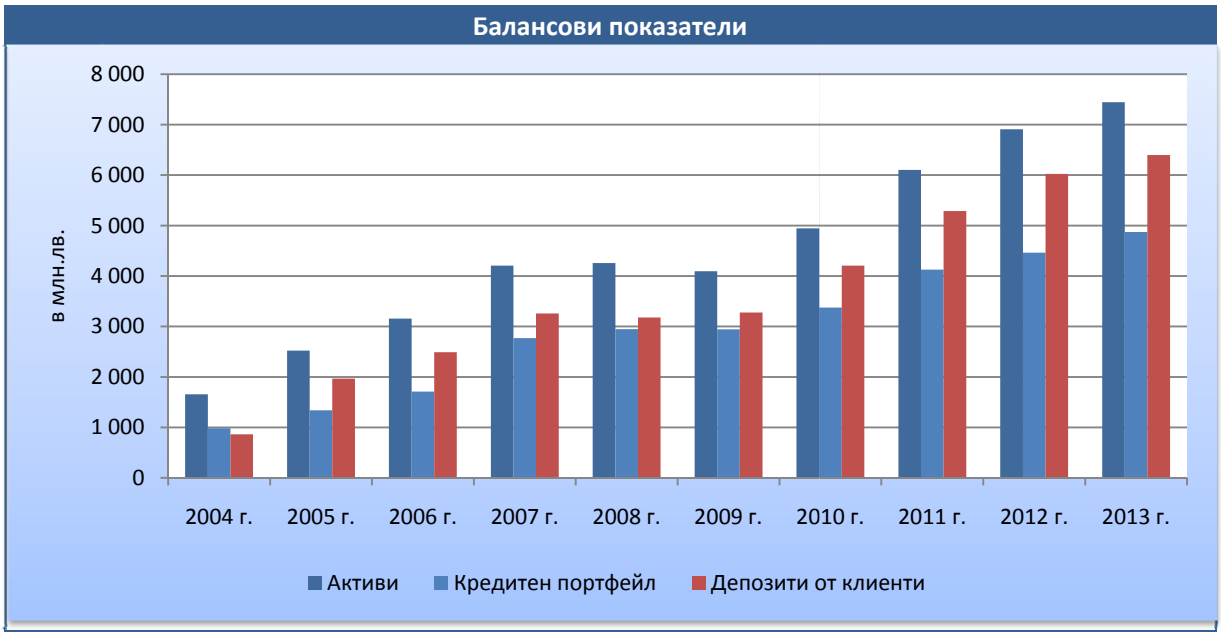
ВИРТУАЛЕН БАНКОВ КЛОН (e-fibank) 42

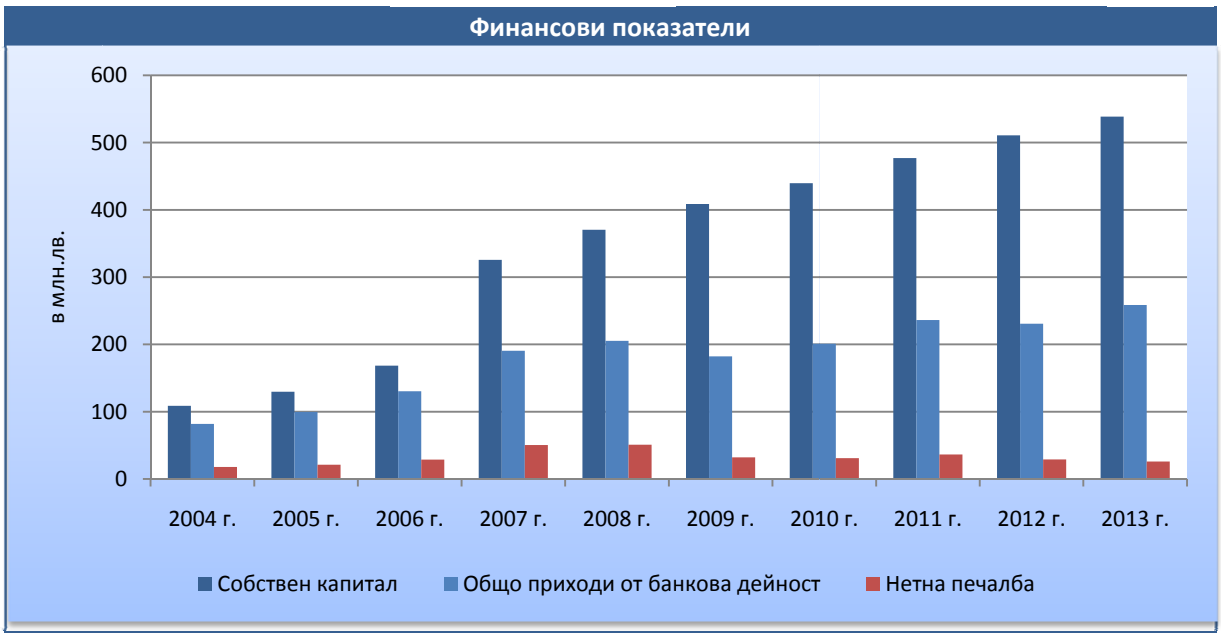
ТЕЛЕФОННО БАНКИРАНЕ – *bank (*2265), 0700 19 599 43
МОЯТА Fibank 43
ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ 44
КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ 45
ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ 47
БЛАГОТВОРИТЕЛНОСТ 49
БИЗНЕС СТРУКТУРА 50
НАДЗОРЕН СЪВЕТ 51
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ 51
ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА 53
БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО 53
ДЕПОЗИТИ 53
КРЕДИТИ 53
КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ 55
ЗЛАТО И НУМИЗМАТИКА 56
ЧАСТНО БАНКИРАНЕ 57
КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ 57
ДЕПОЗИТИ 57
КРЕДИТИ 58
Корпоративно кредитиране 58
Кредитиране на МСП 59
Микрокредитиране 60
ЕВРОПРОГРАМИ 61
ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ 62
МЕЖДУНАРОДНИ РАЗПЛАЩАНИЯ 62
КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ 63
СЪБИТИЯ, ВЪЗНИКНАЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД 65
ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2013 г. 66
ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2014 г. 68
ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ 69
ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ 69
ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ 72

МИСИЯ

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

РАЗВИТИЕ





През четвъртото тримесечие на 2013 г. Първа инвестиционна банка реализира успешно сделката по придобиването на 100% от капитала на МКБ Юнионбанк ЕАД от унгарската МКБ Банк Зрт., дъщерно дружество на немската Байерише Ландесбанк АГ. Това е най-значимата операция от този вид на българския банков пазар през последните години.

През ноември 2013 г. между Първа инвестиционна банка АД и Юнионбанк ЕАД (бивше наименование МКБ Юнионбанк ЕАД) е сключен договор за преобразуване, съгласно който страните имат намерение да осъществят преобразуване по смисъла на Търговския закон чрез вливане на Юнионбанк ЕАД (като преобразуващо се дружество) в Първа инвестиционна банка АД (като приемащо дружество).

Консолидирането и развитието на добрите практики и ноу-хау на двете институции, заедно с натрупаните знания, опит, иновативност, гъвкавост и качество на облужване, ще даде възможност да бъдат предложени още по-конкурентни услуги за хората, за бизнеса и ползи за обществото. Пред клиентите ще се открият нови възможности за банкиране, още по-широк достъп до разнообразни банкови продукти.

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
- Четвърто място по кредити
  - Трето място по кредити на предприятия
- Трето място по депозити
  - Второ място по депозити на граждани
- Четвърто място по печалба
- Девето място по собствен капитал

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

ПАЗАРЕН ДЯЛ*

- 6,75% от изходящите и 9,43% от входящите международни преводи в чуждестранна валута
- 4,02% от изходящите и 5,24% от входящите презгранични операции по търговско финансиране
- 8,68% от банковите активи в България
- 8,88% от кредитите в страната
  - 10,99% от кредитите на предприятия
  - 5,81% от потребителските кредити
  - 3,79% от ипотечните кредити
- 10,28% от депозитите в страната
  - 12,70% 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.

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

КЛОНОВА МРЕЖА

Към 31 декември 2013 г. Първа инвестиционна банка има общо 152 клона и офиса: централа, 150 клона и офиса, покриващи територията на България и един чуждестранен клон в Кипър.

ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Първа инвестиционна банка АД има дванадесет дъщерни дружества към 31 декември 2013 г.: First Investment Finance B.V., Дайнърс клуб България АД, First Investment Bank - Albania Sh.a., Дебита ООД, Реалтор ООД, Фи Хелт Застраховане АД, Framas Enterprises Limited, Болкан файненшъл сървисис ЕАД, Криейтив Инвестмънт ЕООД, Търнараунд Мениджмънт ЕООД, Лега Салюшънс ЕООД и Юнионбанк ЕАД.

За повече информация относно дъщерните дружества виж бележка 36 „Дъщерни предприятия" от Неконсолдираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 г., придружени с доклад на независимия одитор.

НАГРАДИ 2013 г.

Fibank е наградена с три отличия на годишните награди на Асоциация „Банка на годината”:

- „Банка на клиента“ за 2012 г. за шести път в своята история;
- За трета поредна година Fibank получи приза за „Пазарен дял” – привлякла е най-много депозити от домакинствата и фирмите в страната и върнала най-голяма част от тези пари в икономиката;
- Наградата „Таен клиент”, която е резултат от маркетингово проучване за качеството на работата на фронт офисите на над 500 банкови клонове и офиси в София и страната и отразява високото качество на обслужване, предлагано от Fibank.

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 финансирания 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 държавна организация за финансиране на български дружества. ◈ Банката учредява чуждестранен клон в Тирана, Албания, който предлага банкови услуги на албански дружества и физически лица.
2000 г.	◈ Първа инвестиционна банка започва развитие на своя бизнес в областта на банкирането на дребно. 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.	◈ ПИБ придобива 80% от капитала на Дайнърс клуб България АД. ◈ Банката емитира облигации с номинал €200 млн. на Люксембургската фондова борса. ПИБ е и първата българска банка, емитирала безсрочни подчинени облигации. ◈ Матьо Матеев (заместник главен изпълнителен директор на ПИБ) получава наградата „Банкер на годината" на вестник „Банкеръ".
2006 г.	◈ ПИБ договаря финансиране за малки и средни предприятия в размер на $10 млн. за срок от 5 години, покрито от OPIC. ◈ Акционерният капитал е увеличен от 10 млн. лв. на 20 млн. лв. с издаването на 1 млн. нови акции с номинал 10 лв. ◈ ПИБ за трети път печели наградата „Банка на клиента" в годишната класация на вестник „Пари". ◈ ПИБ получава синдикиран заем в размер на €185 млн., организиран от Bayerische Landesbank и с участието на 33 международни банки. ◈ 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.
2007 г.	◈ 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. ◈ Стартира „FIBank Mobile" – първият банков мобилен портал, създаден от ПИБ с полезна финансова информация за клиентите. ◈ 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. ◈ Централната банка на Албания издава пълен лиценз за извършване на банкова дейност на First Investment Bank – Albania Sh.a. ◈ ПИБ става официален представител за България и Балканите на Монетния двор на Нова Зеландия.
2008 г.	◈ Погасени са на падеж главница от €200 млн. и лихва от €15 млн. по дългосрочен облигационен заем, издаден чрез First Investment Finance B.V. ◈ 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. ◈ ПИБ печели наградата „Банка на клиента" в годишната класация на вестник „Пари" за четвърти път.

	◈ Първа инвестиционна банка получава синдикиран заем в размер на 65 млн. евро от 11 водещи международни банки. ◈ 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. ◈ ПИБ е отличена с престижната награда OSCARDS на Publi-News в регион Европа за иновативност в областта на картовия бизнес.
2009 г.	◈ ПИБ става първата и единствена банка в България, която започва да предлага продажба и обратно изкупуване на инвестиционни диаманти. ◈ 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. ◈ Погасени са два синдикирани заема, получени от водещи международни банки. ◈ Част от Централа 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 експлоатация и поддръжка. ◈ ПИБ подписва споразумение за партньорство с Export-Import Bank, Китай.
2010 г.	◈ ПИБ посреща своя едномилионен клиент. ◈ ПИБ става „Банка на клиента" в годишните банкови награди на в. „Пари" за пети път. ◈ ПИБ подписва споразумение с IFC (International Finance Corporation) за сътрудничество в областта на търговското финансиране. ◈ ПИБ е първата банка в страната, която предлага безконтактни плащания по технологията PayPass – иновативна услуга с ново поколение банкови карти. ◈ Стартира програмата YES за лоялност на ПИБ с нова кредитна карта и точкова бонусна програма за лоялни клиенти. ◈ ПИБ има четири нови дъщерни дружества – Дебита ООД, Реалтор ООД, Здравноосигурителна каса Фи Хелт АД, Framas Enterprises Limited.
2011 г.	◈ 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. ◈ 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. ◈ 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 ред. ◈ 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. ◈ Избрани са нови изпълнителни директори на Банката – Димитър Костов, Васил Христов и Светослав Молдовански. ◈ Мая Георгиева (изпълнителен директор на ПИБ) получава наградата „Банкер на годината 2011" на вестник „Банкеръ" за постигната пазарна устойчивост и спечелено доверие на клиентите.
2012 г.	◈ Разработени са нови продукти за безконтактни плащания – кредитни карти Visa Classic payWave и дебитни карти Visa Electron payWave. ◈ Fibank получи престижната награда „Банка на годината" на годишните награди на Асоциация „Банка на годината" за най-добро комплексно представяне по показателите за пазарен дял, ефективност и динамика на развитието ◈ Fibank емитира нов хибриден дълг (емисии облигации) при условията на частно предлагане с обща стойност от 40 млн. евро (два транша), който е включен в капитала от първи ред. ◈ Fibank е включена в най-добрите 1000 банки по капитал от първи ред в световната класация на престижното издание The Banker. ◈ Васил Христов – изпълнителен директор на Fibank – получава престижната награда „Банкер на годината" на вестник „Банкеръ". ◈ 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.

АКЦЕНТИ ЗА 2013 г.

ЯНУАРИ

- Fibank предлага инвестиционни и оборотни кредити при по-ниски лихвени нива в левове и евро за малки и средни предприятия по инициативата JEREMIE.
- Въвеждат се нови кредитни продукти с цел финансиране на проекти, одобрени по Оперативна програма за развитие на сектор „Рибарство", гарантирани от Националния гаранционен фонд.
- На клиентите е осигурена възможност за онлайн продажба на продукти от инвестиционно злато и други благородни метали.



ФЕВРУАРИ

- Стартира предлагането на нов кредит за земеделски производители на база субсидии по СЕПП 2013 г. с облекчена процедура за разрешаване на кредити до 500 хил. лв.
- Fibank със специални предложения за Св. Валентин и 8-ми март – сребърни монети "Св. Валентин", "Българска роза" и кюлчета-медальони от паладий.
- Нов продукт „Зелен кредит за дома" за енергоспестяващи подобрения на жилища с възможност за получаване на финансова помощ до 50% по Програма "Енергийно обновяване на българските домове".



МАРТ

- Предложен е нов кредитен продукт „Супер J – Кредит" за оборотни средства по инициативата JEREMIE, с максимален размер до 200 хил. лв. и срок на кредита от 12 месеца.
- Fibank предлага на кредитополучателите по-конкурентни условия по потребителски кредити и овърдарфти по дебитни карти с автоматично подновяване.



- За втора поредна година продължава издаването на Fibank News – специализирано издание с информация за продуктите и услугите, корпоративни събития и инициативи на Fibank, професионални съвети и коментари в помощ на потребителите, което се разпространява безплатно в клоновете на Банката.

АПРИЛ

- „Великденски кредит" – промоционален кредитен продукт с фиксирана лихва за първите три години и без такса за разглеждане.
- Мая Ойфалош е избрана за изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка АД.
- Fibank предлага нова колекция златни и сребърни кюлчета-медальони IcOns Wave. Проведена е и промоционална кампания на изделия от благородни метали за Цветница, Великден и Гергьовден.
- Учредени са три нови дъщерни дружества на Първа инвестиционна банка АД – „Криейтив Инвестмънт" ЕООД, „Търнараунд Мениджмънт" ЕООД и „Лега Салюшънс" ЕООД.



МАЙ

- Жилищен кредит „Шест и половина" – нов кредитен продукт с по-добри лихвени условия и фиксирана лихва за първите три години от срока на кредита.
- Fibank подкрепя благотворителен футболен мач, приходите от които отиват в помощ на деца болни от левкемия.
- Предложени са ново сребърно кюлче-медальон „Глаголица" и нова колекция сребърни монети „Кучета и котки" на швейцарската рафинерия ПАМП.
- Проведено е Редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, на което са взети решения относно капитализиране на печалбата, избор на специализирано одиторско предприятие, промени в Устава на Банката.



Жилищен кредит „Шест и половина"

ЮНИ

- Fibank е включена в индекса CGIX, който включва седемте компании с най-добро корпоративно управление, допуснати до търговия на борсата. Първа инвестиционна банка е единствената кредитна институция, включена в индекса и единствената банка, която фигурира в индекса за втора поредна година.
- Стартира предлагането на нова карта Mastercard debit с иновативна функционалност за безконтактни плащания и без такса за теглене от АТМ терминал в страната.
- Дъщерното на Банката дружество „Здравноосигурителна каса Фи Хелт" АД е преименувано на „Фи Хелт Застраховане" АД и прелицензирано от Комисията за финансов надзор за извършване на застраховане за злополука и заболяване по Кодекса за застраховането.



- Футболният отбор на Fibank става шампион на „Банков футболен турнир 2013”, който включва отборите по мини-футбол на едни от най-големите и известни финансови институции в България.

ЮЛИ



- Fibank е наградена с три отличия на годишните награди на Асоциация „Банка на годината” – за „Банка на клиента 2012 г.“, за „Пазарен дял” и за „Таен клиент”.
- „Твоят бизнес с Fibank” – нова кампания, с която всеки, който доведе кредитоискател за ипотечен кредит в офис на Fibank, получава комисиона от 0,5% от стойността на кредита след усвояването му.
- Доразвити и усъвършенствани са системите и процедурите за централизирано управление на обезпечения.

АВГУСТ

- Първа инвестиционна банка АД подписва споразумение с унгарската МКБ Банк Зрт. за придобиване на 100% от акциите на МКБ Юнионбанк ЕАД.



- Стартирана е шестмесечна кампания за новоиздадени кредитни карти Visa или MasterCard с преференциални условия относно лихвените нива, таксите за годишна поддръжка и теглене от АТМ терминал в България и чужбина.
- Банката провежда обучителни семинари за служителите, насочени към развитието и усъвършенстването на уменията за работа с клиенти, за предлагане и продажба на банкови продукти и услуги, в т.ч. организира нов европроект „Развитието – въпрос на традиция”.

СЕПТЕМВРИ

- Рейтингите на Първа инвестиционна банка АД са изцяло потвърдени от международната агенция за кредитен рейтинг Fitch Ratings, както следва: дългосрочен рейтинг „BB-” със стабилна перспектива, краткосрочен рейтинг „B”, рейтинг за жизнеспособност „b-”, рейтинг за подкрепа „3” и ниво на рейтинга за подкрепа „BB-”.



- Потребителски кредит „Отличник” – нов кредитен продукт с фиксирана лихва за първата година и без такса за разглеждане на документи. Кредитът е с максимален размер до 50 хил. лв. и срок на погасяване до 10 г.
- Fibank стартира за втора поредна година конкурса „Най-добра българска фирма на годината”, организиран в подкрепа и с цел създаване на допълнителна увереност на българските фирми.

ОКТОМВРИ

- Първа инвестиционна банка АД придобива 100% от акциите на МКБ Юнионбанк ЕАД и става едноличен собственик в капитала на дружеството. Сделката е успешно завършена след получени одобрения от компетентните органи.
- Fibank сключва два договора с Националния гаранционен фонд с цел гарантиране на кредити на малки и средни предприятия, отпуснати за финансиране на проекти по Програма за развитие на селските райони.
- Първа инвестиционна банка отбелязва 20-годишнина от създаването си.
- Стартира банково обслужване на търговци, извършващи технически прегледи на пътни превозни средства при гъвкави условия за заплащане на годишен данък МПС.
- Fibank предлага на клиентите нови златни и сребърни кюлчета и сребърна монета за Годината на Коня 2014 г.
- Заделени са усилия и ресурси за подготовка на дейността във връзка с приетите на европейско ниво нови пруденциални изисквания, имплементиращи рамката за капитала, известна като Базел III.

НОЕМВРИ

- Сключен е договор за преобразуване между Първа инвестиционна банка АД и Юнионбанк ЕАД, съгласно който страните имат намерение да осъществят преобразуване по смисъла на Търговския закон чрез вливане на Юнионбанк ЕАД към Първа инвестиционна банка АД.
- Започва предлагането на жилищен кредит с промоционални условия и фиксирана лихва в размер до 80% от стойността на закупувания имот и без комисиона за предсрочно погасяване и такса за разглеждане на документи.
- Fibank подновява договора си за партньорство с Българската федерация по лека атлетика (БФЛА) за подпомагане на федерацията в основните състезания и спортни мероприятия през 2014 г.
- На картодържателите е предложена револвираща международна кредитна карта с чип Visa Classic в британски лири.
- Fibank емитира нов хибриден дълг (емисия облигации) при условията на частно предлагане с обща стойност от 40 млн. евро (два транша), който е включен в капитала от първи ред.
- Банката е одобрена за финансиране от Европейския инвестиционен фонд по гаранционна схема „Инструмент за споделяне на риска", насочена към иновативните малки и средни предприятия с размер на гаранционния портфейл от 15 млн. евро.



ДЕКЕМВРИ

- Подновено е за още една година рамковото споразумение между Първа инвестиционна банка и Еximбанк Тайван за отпускане на кредити за извършване на доставки на стоки от Тайван.
- Подписано е сътрудничество между Банката и немски партньори за предлагане на депозитни сметки през интернет платформата WeltSparen (SavingGlobal) с цел набиране на депозити от немския пазар, съгласно условията за предлагане на финансови услуги от разстояние.
- Банката работи усилено и извършва подготвителни дейности във връзка с вливането на Юнионбанк ЕАД към Първа инвестиционна банка АД и интегриране на дейностите в обединената структура.

КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	2013	2012	2011	Юни'13	Юни'12
Финансови показатели (хил. лв.)					
Нетен лихвен доход	162 334	147 479	156 429	72 900	71 532
Нетен доход от такси и комисиони	85 437	72 202	70 781	45 983	33 050
Нетни приходи от търговски операции	8 532	8 198	11 117	4 133	3 785
Общо приходи от банкови операции	258 632	230 692	236 135	124 685	109 322
Административни разходи	(145 435)	(152 452)	(150 361)	(66 594)	(74 712)
Обезценка	(61 063)	(36 035)	(34 370)	(22 095)	(11 172)
Нетна печалба	25 858	28 915	36 503	22 330	15 260
Балансови показатели (хил. лв.)					
Активи	7 445 943	6 907 337	6 101 669	6 970 356	6 566 229
Вземания от клиенти	4 871 896	4 463 094	4 127 002	4 607 472	4 389 106
Вземания от банки и фин.инструменти	291 459	18 290	100 054	11 027	30 765
Задължения към други клиенти	6 397 543	6 024 530	5 286 891	6 061 868	5 740 644
Други привлечени средства	147 745	77 304	132 443	77 946	87 225
Собствен капитал	538 604	510 732	477 045	533 437	492 992
Ресурси (брой)					
Клонове и офиси	152	152	163	153	161
Персонал	2708	2 691	2 680	2 745	2 715

РЕЙТИНГИ

	2013	2012	2011
Дългосрочен рейтинг	BB-	BB-	BB-
Краткосрочен рейтинг	B	B	B
Рейтинг за жизнеспособност / Индивидуален рейтинг	b-	b-	b+ / D
Рейтинг за подкрепа	3	3	3
Ниво на рейтинга за подкрепа	BB-	BB-	BB-
Перспектива	Стабилна	Стабилна	Под наблюдение

През септември 2013 г. международната рейтингова агенция Fitch Ratings потвърждава изцяло рейтингите на Първа инвестиционна банка, както следва: дългосрочен рейтинг „BB-" със стабилна перспектива, краткосрочен рейтинг „B", рейтинг за жизнеспособност „b-", рейтинг за подкрепа „3" и ниво на рейтинга за подкрепа „BB-".

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

През 2013 г. Първа инвестиционна банка отчита нетна печалба в размер на 25 858 хил. лв., което е с 10,6% по-малко спрямо предходната година. Намалението е резултат основно от по-високите разходи за обезценка следствие от влиянието на икономическия цикъл и продължаващите предизвикателства в пазарната среда. Влияние оказват и поддържаните през годината бързоликвидни, но нискодоходни активи, обезпечаващи по-високи нива на ликвидност. През периода Fibank подобрява пазарната си позиция, като се нарежда на четвърто място по печалба сред банките в страната (2012: пето; 2011: седмо). Пазарният дял на Банката възлиза на 4,42% на неконсолидирана основа (2012: 5,10%; 2011: 6,23%).



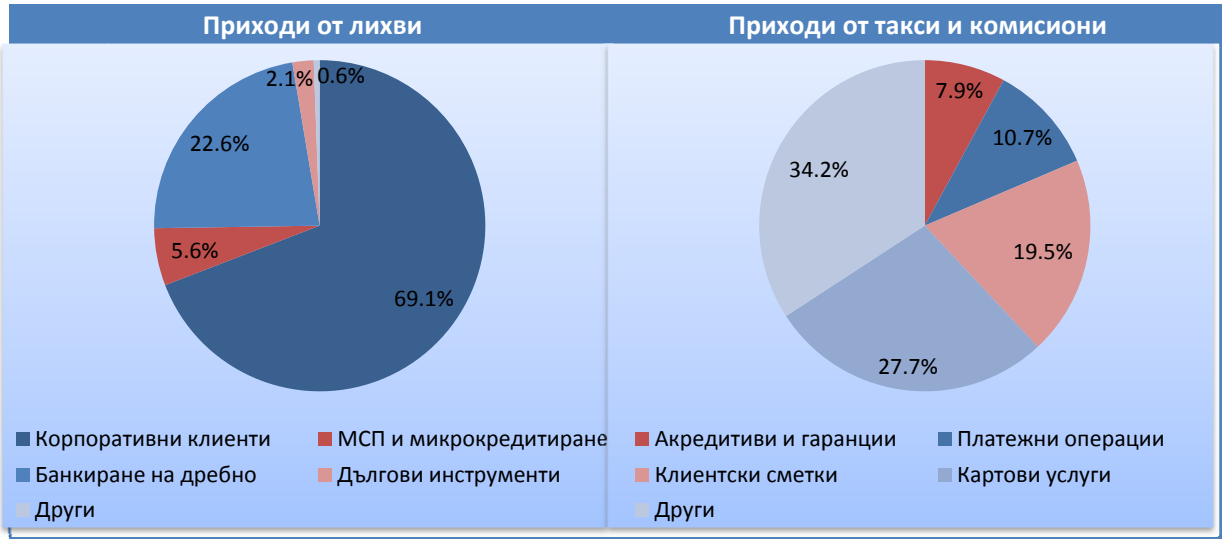
През 2013 г. Първа инвестиционна банка продължава да развива дейността си съобразно развитието на икономическата среда и потребностите от финансиране. Общите приходи от банкови операции се увеличават до 258 632 хил. лв., спрямо 230 692 хил. лв. година по-рано (2011: 236 135 хил. лв.), за което допринасят както по-високият нетен лихвен доход, така и увеличеният нетен доход от такси и комисиони.

За годината нетният лихвен доход се увеличава до 162 334 хил. лв., спрямо 147 479 хил. лв. година по-рано (2011: 156 429 хил. лв.), като остава основният източник на доход за Банката и съставя 62,8% от общите приходи от банкови операции. Операциите на Fibank в чужбина също растат, като формират 21,5% от нетния лихвен доход (2012: 20,3%; 2011: 14,7%).

Приходите от лихви възлизат на 446 451 хил. лв., като остават на нива близки спрямо предходната година (2012: 454 979 хил. лв.; 2011: 432 610 хил. лв.). Структурата на лихвените приходи се запазва, като тези, свързани с големи корпоративни клиенти възлизат на 308 716 хил. лв. (2012: 318 065 хил. лв.; 2011: 304 155 хил. лв.) и остават определящи, формирайки 69,1% от лихвените приходи на Банката. Увеличение бележат приходите от лихви, свързани с банкирането на дребно, които достигат 100 830 хил. лв. (2012: 96 474 хил. лв.; 2011: 90 826 хил. лв.) и съставляват 22,6% от общите лихвени приходи. Намаление е отчетено при приходите от лихви при микро, малките и средни предприятия (2013: 25 061 хил. лв.; 2012: 26 330 хил. лв.; 2011: 26 248 хил. лв.) и при тези свързани с дългови инструменти (2013: 9262 хил. лв.; 2012: 12 241 хил. лв.; 2011: 8 061 хил. лв.).

През годината Банката продължава да оптимизира структурата и разходите на привлечения ресурс съобразно пазарните условия. Разходите за лихви се понижават със 7,6% до 284 117 хил.

лв. (2012: 307 500 хил. лв.; 2011: 276 181 хил. лв.), в резултат основно на намаление при разходите за депозити от клиенти, които достигат 245 662 хил. лв., спрямо 274 327 хил. лв. година по-рано (2011: 247 019 хил. лв.) и формират 86,5% от общите разходи за лихви. Намаление е отчетено и при лихвени разходи по други привлечени средства – до 2212 хил. лв. (2012: 4143 хил. лв.; 2011: 5469 хил. лв.). За годината разходите за лихви по хибридния дълг възлизат на 15 403 хил. лв. (2012: 8468 хил. лв.; 2011: 4013 хил. лв.).

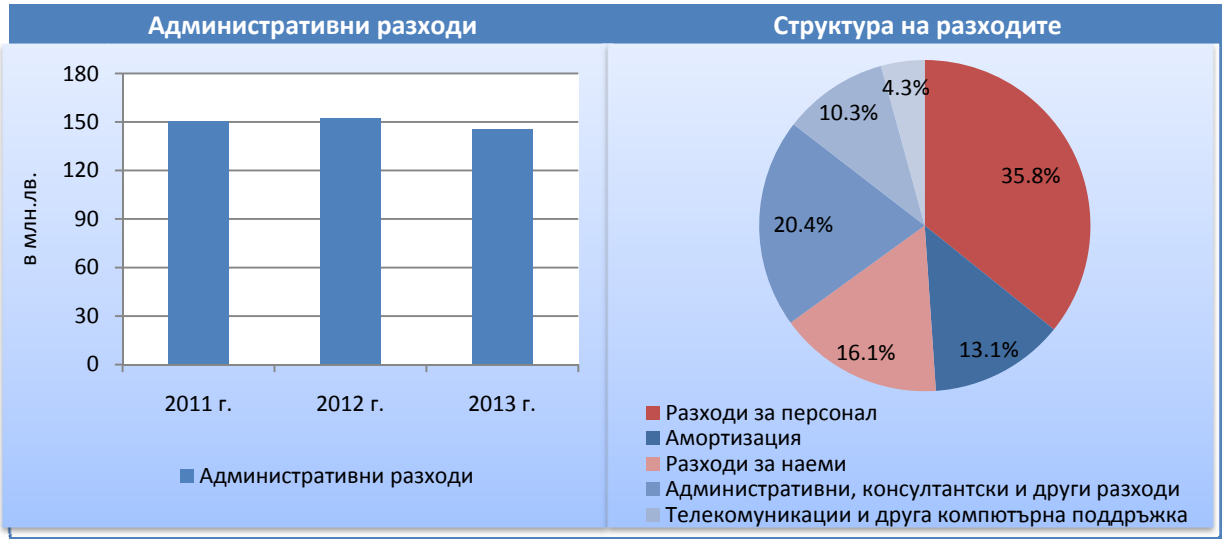


Нетният доход от такси и комисиони се увеличава с 18,3% и достига 85 437 хил. лв. (2012: 72 202 хил. лв.; 2011: 70 781 хил. лв.), в резултат на увеличените бизнес операции и клиенти на Банката. Нарастване е отчетено при основните бизнес направления, генериращи приходи от такси и комисиони, включително: клиентски сметки с 21,4% до 18 699 хил. лв. (2012: 15 405 хил. лв.; 2011: 14 436 хил. лв.), картови услуги с 12,6% до 26 652 хил. лв. (2012: 23 671 хил. лв.; 2011: 21 820 хил. лв.), платежни операции с 6,5% до 10 253 хил. лв. (2012: 9 630 хил. лв.; 2011: 9 050 хил. лв.) и други услуги с 32,9% до 32 827 хил. лв. (2012: 24 702 хил. лв.; 2011: 25 198 хил. лв.), които включват и комисионен приход, свързан с подготовка и изпълнение на европроекти. Нетният доход от такси и комисиони продължава да увеличава своя относителен дял до 33,0% от общите приходи от банкови операции, спрямо 31,3% през 2012 г. и 30,0% през 2011 г., в резултат на последователната политика на Банката за диверсификация на приходите от банкова дейност. Операциите на Fibank в чужбина формират 1,0% от нетния доход от такси и комисиони (2012: 1,2%; 2011: 0,5%).

Нетните приходи от търговски операции нарастват и достигат 8532 хил. лв. за периода, спрямо 8198 хил. лв. година по-рано (2011: 11 117 хил. лв.). Увеличението се дължи основно на по-високите приходи от капиталови инструменти, които възлизат на 213 хил. лв., спрямо нетен разход от 131 хил. лв. година по-рано (2011: нетен разход от 284 хил. лв.). Нетните приходи от операции с чуждестранна валута и от дългови инструменти остават на нива близки до тези от предходната година съответно 8074 хил. лв. (2012: 8058 хил. лв.; 2011: 7458 хил. лв.) и 245 хил. лв. (2012: 271 хил. лв.; 2011: 3943 хил. лв.). Относителният дял на нетните приходи от търговски операции остава незначителен – 3,3% от общите приходи от банкови операции (2012: 3,6%; 2011: 4,7%).

За отчетния период административните разходи се понижават с 4,6% до 145 435 хил. лв. (2012: 152 452 хил. лв.; 2011: 150 361 хил. лв.), в резултат от провежданата политика на оптимизиране на оперативните разходи и повишаване на ефективността. Намаление се отчита при разходите за наеми – до 23 430 хил. лв. (2012: 30 778 хил. лв.; 2011: 29 650 хил. лв.), за реклама – до 6196

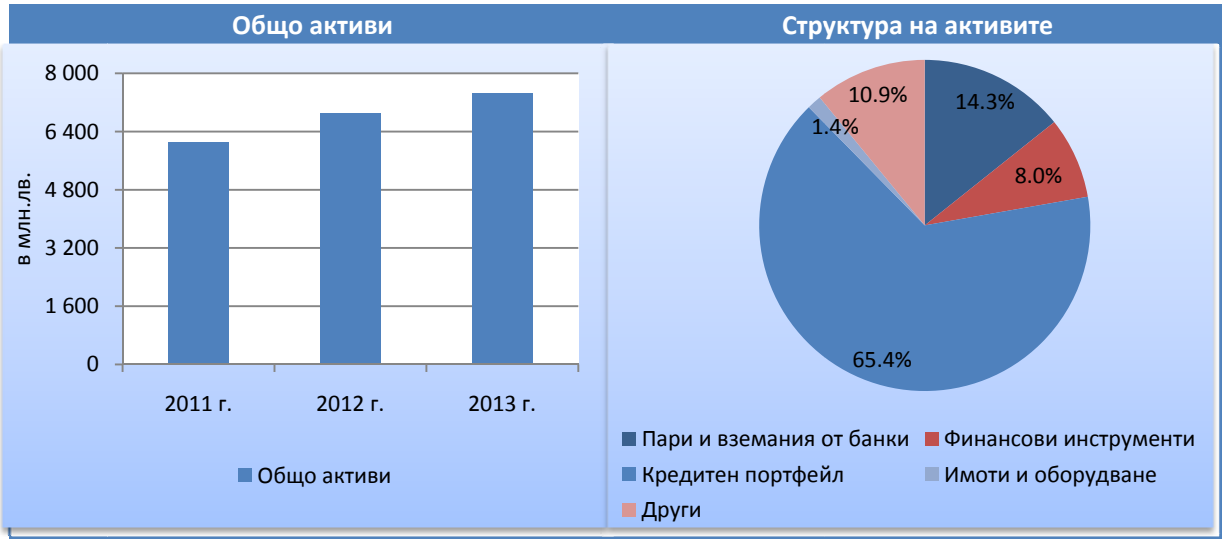
хил. лв. (2012: 7670 хил. лв.; 2011: 7576 хил. лв.) и за амортизация – до 19 121 хил. лв. (2012: 20 280 хил. лв.; 2011: 21 160 хил. лв.). Разходите за административни, консултантски, одит и други разходи остават на нива близки спрямо предходния период – 29 707 хил. лв. (2012: 29 604 хил. лв.; 2011: 30 263 хил. лв.). Разходите за персонал се увеличават и достигат 52 031 хил. лв., спрямо 50 238 хил. лв. година по-рано, като отразяват увеличения брой на персонала и по-високите разходи за социални осигуровки във връзка с увеличения през годината размер на максималния осигурителен доход в страната.



Начислените от Първа инвестиционна банка за 2013 г. нетни разходи за обезценка на кредитните експозиции възлизат на 61 063 хил. лв., спрямо 36 035 хил. лв. година по-рано (2011: 34 370 хил. лв.), като отразяват продължаващото влияние на икономическия цикъл и кредитния риск в страната. През годината е допълнително начислена обезценка в размер на 74 525 хил. лв., а реинтегрирана такава на стойност 13 462 хил. лв.

БАЛАНС

Общият размер на активите на Първа инвестиционна банка продължава да се увеличава и към края на 2013 г. достига 7 445 943 хил. лв. (2012: 6 907 337 хил. лв.; 2011: 6 101 669 хил. лв.), резултат основно от нарасналия кредитен портфейл и привлечен през годината ресурс от клиенти и контрагенти. Fibank затвърждава пазарната си позиция, като се нарежда на трето място по активи сред банките в страната (2012: трето; 2011: пето). Пазарният дял на Банката възлиза на 8,68% на неконсолидирана основа (2012: 8,38%; 2011: 7,94%).



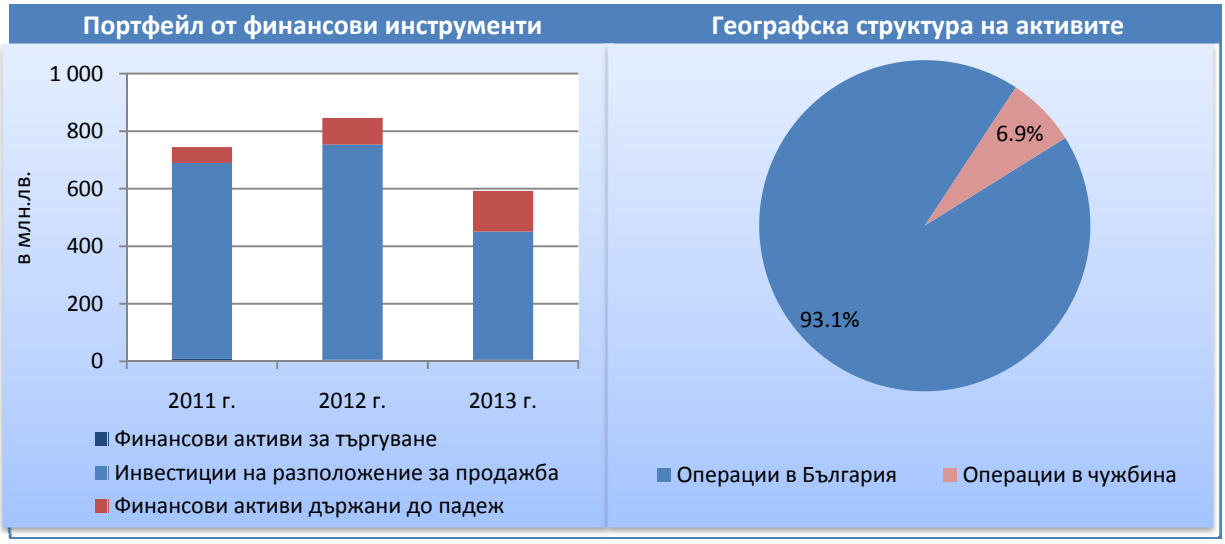
Структурата на активите се запазва относително непроменена, като отразява пазарните условия и стратегията на Банката за поддържане на адекватен баланс между риск, капитал и възвращаемост. Делът на вземанията от клиенти остава структуроопределящ, като съставя 65,4% (2012: 64,6%; 2011: 67,6%) от общите активи, следван от паричните средства и вземания от централни банки – 14,3% (2012: 16,2%; 2011: 15,0%) и портфейлът от финансови инструменти (финансови активи за търгуване, инвестиции на разположение за продажба и финансови активи, държани до падеж) – 8,0% (2012: 12,2%; 2011: 12,2%).

Паричните средства и вземания от централни банки възлизат на 1 062 709 хил. лв., спрямо 1 121 844 хил. лв. година по-рано (2011: 913 598 хил. лв.). Динамиката отразява преструктуриране на наличностите по сметки в банки, държани като част от управлението на ликвидността, в т.ч. понижение при вземанията от централни банки (2013: 699 919 хил. лв.; 2012: 901 305 хил. лв.; 2011: 645 225 хил. лв.), за сметка на увеличение при разплащателните сметки и вземания от чуждестранни банки (2013: 226 783 хил. лв.; 2012: 96 345 хил. лв.; 2011: 140 643 хил. лв.). Банката продължава да управлява паричната наличност съобразно пазарната среда и външните условия. Паричните средства на каса се увеличават до 136 007 хил. лв., спрямо 124 194 хил. лв. година по-рано (2011: 127 730 хил. лв.).

Вземанията от банки и финансови институции нарастват до 291 459 хил. лв. (2012: 18 290 хил. лв.; 2011: 100 054 хил. лв.), вследствие на увеличение при предоставените депозити на местни банки. Вземанията по договори за обратна продажба също бележат ръст и достигат 13 658 хил. лв. към 31 декември 2013 г.

Инвестициите на разположение за продажба се понижават до 444 614 хил. лв., спрямо 747 535 хил. лв. година по-рано (2011: 680 924 хил. лв.). Понижението е резултат основно от намаление при съкровищните бонове и облигации на чуждестранни правителства – до 146 698 хил. лв.

(2012: 375 449 хил. лв.; 2011: 508 359 хил. лв.), при държавните ценни книжа на българското правителство – до 190 176 хил. лв. (2012: 304 026 хил. лв.; 2011: 103 222 хил. лв.) и при облигациите и други ценни книжа, издадени от чуждестранни банки – до 19 220 хил. лв. (2012: 26 480 хил. лв.; 2011: 26 934 хил. лв.). През годината инвестициите в дъщерни предприятия се увеличават и достигат 83 311 хил. лв. (2012: 36 371 хил. лв.; 2011: 36 371 хил. лв.), следствие от придобитата през октомври 2013 г. Юнионбанк ЕАД.



В края на периода финансовите активи за търгуване възлизат на 6466 хил. лв. (2012: 5998 хил. лв.; 2011: 8659 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, които Банката има намерение и възможността да държи до падеж, се увеличават до 141 222 хил. лв. (2012: 92 351 хил. лв.; 2011: 54 961 хил. лв.) в резултат от придобити през годината ценни книжа, емитирани от чуждестранни правителства, които възлизат на 122 878 хил. лв. в края на периода.

Банката се стреми към оптимално управление на риска, свързан с експозиции към държавен дълг, като този портфейл към края на 2013 г. възлиза на 463 032 хил. лв., спрямо 756 167 хил. лв. година по-рано (2011: 653 158 хил. лв.).

Операциите на Fibank в чужбина бележат повишение, като активите достигат 510 152 хил. лв. или 6,9% от активите на Банката (2012: 491 056 хил. лв. или 7,1%; 2011: 296 490 хил. лв. или 4,9%).

Другите активи възлизат на 507 977 хил. лв. (2012: 325 861 хил. лв.; 2011: 84 931 хил. лв.), като включват и придобити обезпечения, оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност.

КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ

КРЕДИТИ

През 2013 г. кредитният портфейл на Банката преди обезценка се увеличава с 10,1% (466 639 хил. лв.) и достига 5 095 969 хил. лв. в края на периода (2012: 4 629 330 хил. лв.; 2011: 4 257 490 хил. лв.), като увеличение е отчетено при всички бизнес линии. Пазарният дял на Fibank се повишава до 8,88% на неконсолидирана основа (2012: 8,14%; 2011: 7,71%). Банката подобрява пазарната си позиция, като се нарежда на четвърто място по кредити сред банките в страната (2012: пето; 2011: шесто).

в хил. лв. / % от общо	2013	%	2012	%	2011	%
Банкиране на дребно	885 697	17,4	853 478	18,4	770 847	18,1
Малки и средни предприятия	277 223	5,4	251 191	5,4	223 990	5,3
Микрокредитиране	32 621	0,6	30 075	0,7	26 612	0,6
Корпоративни клиенти	3 900 428	76,5	3 494 586	75,5	3 236 041	76,0
Кредитен портфейл преди обезценка	**5 095 969**	**100**	**4 629 330**	**100**	**4 257 490**	**100**
Обезценка	(224 073)		(166 236)		(130 488)	
Кредитен портфейл след обезценка	**4 871 896**		**4 463 094**		**4 127 002**	

През отчетния период кредитирането на големи фирмени клиенти остава структуроопределящо за кредитния портфейл на Банката – 76,5% към края на 2013 г. (2012: 75,5%; 2011: 76,0%). Fibank продължава да подкрепя конкурентни проекти, съобразно нуждите от финансиране и пазарните условия в страната, в т.ч. по програмите и чрез фондовете на ЕС. Кредитите на малки и средни предприятия запазват своя относителен дял в общите кредити – 5,4% (2012: 5,4%; 2011: 5,3%), микрокредитирането формира 0,6% (2012: 0,7%; 2011: 0,6%), а банкирането на дребно – 17,4% (2012: 18,4%; 2011: 18,1%), с цел диверсифициране на кредитния риск.

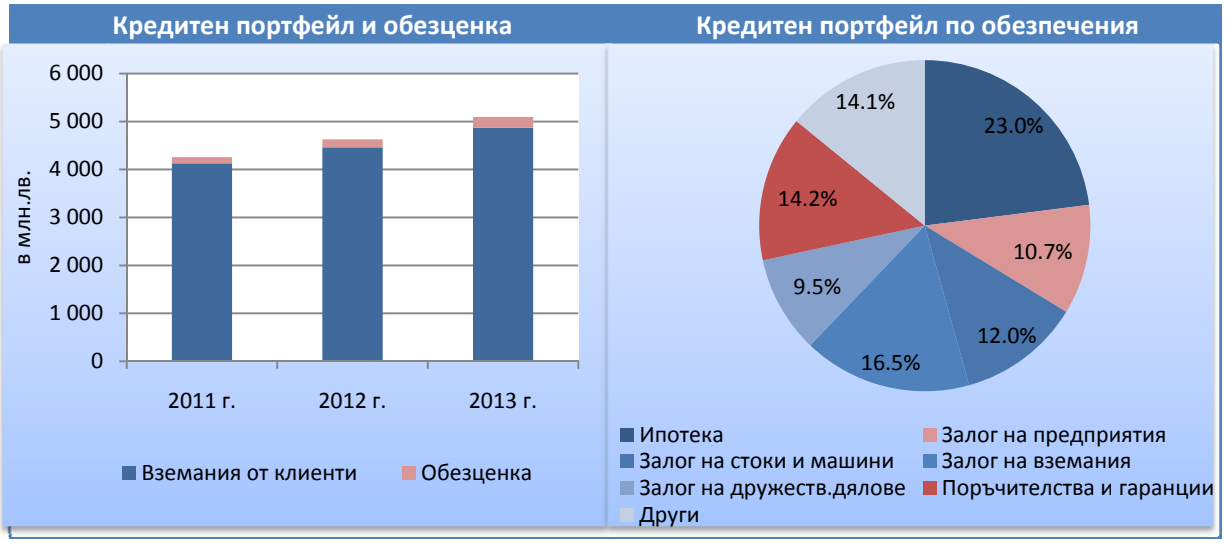
в хил. лв. / % от общо	2013	%	2012	%	2011	%
Кредити в левове	1 258 921	24,7	1 070 550	23,1	967 139	22,7
Кредити в евро	3 565 591	70,0	3 258 921	70,4	2 975 426	69,9
Кредити в друга валута	271 457	5,3	299 859	6,5	314 925	7,4
Кредитен портфейл преди обезценка	**5 095 969**	**100**	**4 629 330**	**100**	**4 257 490**	**100**
Обезценка	(224 073)		(166 236)		(130 488)	
Кредитен портфейл след обезценка	**4 871 896**		**4 463 094**		**4 127 002**	

Във валутната структура на кредитния портфейл вземанията в евро заемат преобладаващ дял от 70,0% (2012: 70,4%; 2011: 69,9%). Те продължават да нарастват и достигат 3 565 591 хил. лв. в края на периода (2012: 3 258 921 хил. лв.; 2011: 2 975 426 хил. лв.), за което спомага функциониращата в страната система на Паричен съвет, чрез която се минимизира валутният риск, както и стокообмена със страните – членки на ЕС. Кредитите в левове също бележат ръст – до 1 258 921 хил. лв. (2012: 1 070 550 хил. лв.; 2011: 967 139 хил. лв.) или 24,7% от общия портфейл (2012: 23,1%; 2011: 22,7%), за сметка на кредитите в друга валута, които намаляват до

271 457 хил. лв. (2012: 299 859 хил. лв.; 2011: 314 925 хил. лв.) или 5,3% от общите кредити (2012: 6,5%; 2011: 7,4%).

Кредитите, предоставени от поделенията на Банката в чужбина, възлизат на 503 656 хил. лв. преди обезценка или с 4,2% повече спрямо предходната година (2012: 483 331 хил. лв.; 2011: 290 861 хил. лв.).

Обезценката на портфейла за изчисляване на потенциални загуби от кредитен риск се увеличава и достига 224 073 хил. лв. в края на периода (2012: 166 236 хил. лв.; 2011: 130 488 хил. лв.), повлияна от развитието на кредитния риск и продължаващите предизвикателства в пазарната среда. 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 отписани вземания от клиенти в размер на 3226 хил. лв., при 287 хил. лв. година по-рано (2011: 81 хил. лв.).



Политиката на Банката 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 2013 година обезпеченията с най-голям дял в портфейла на Банката са ипотеките – 23,0%, следвани от залозите на вземания – 16,5%, поръчителствата и други гаранции – 14,1%, залозите на търговски предприятия – 10,7% и залог на дружествени дялове във фирми – 9,5%.

За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска" от Неконсолдираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 г., придружени с доклад на независимия одитор.

СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

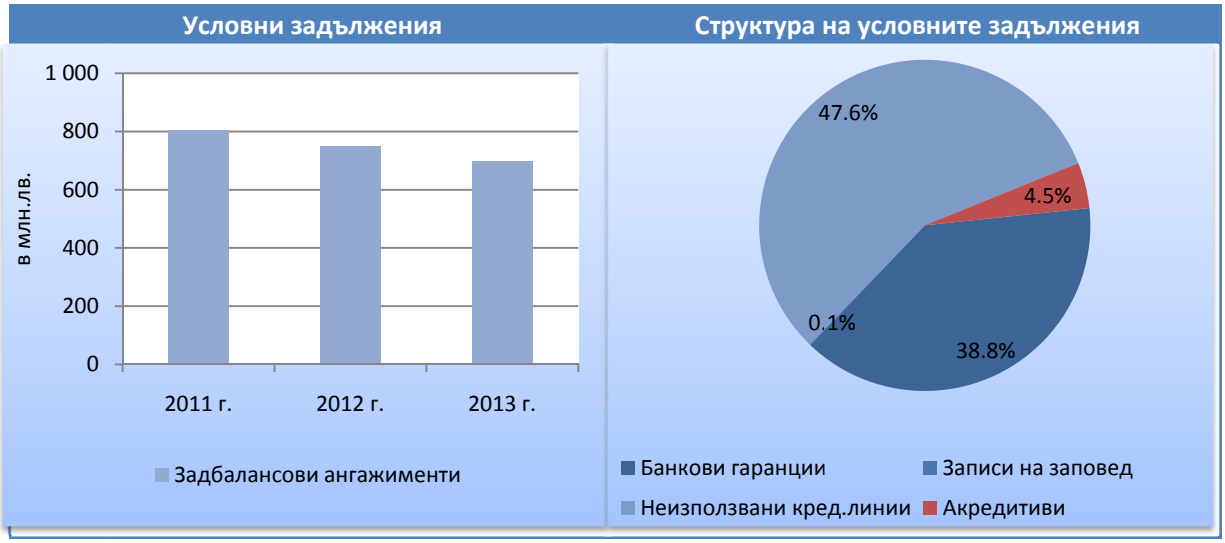
В хода на обичайната си дейност Банката осъществява и сделки със свързани лица. Тези сделки се извършват при пазарни условия и в съответствие с действащото законодателство.

в хил. лв.	2013	2012	2011
Кредити			
Лица, контролиращи или управляващи Банката	1 231	1 349	1 674
Предприятия под общ контрол	34 183	40 803	34 749
Задбалансови ангажименти			
Лица, контролиращи или управляващи Банката	1 607	1 841	1 843
Предприятия под общ контрол	4 171	4 221	10 874

За повече информация относно сделките между свързани лица виж бележка 35 „Сделки със свързани лица" от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 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 Fibank за оценка на риска и обезпеченост. Условните ангажименти са предпочитан инструмент от кредитните институции, защото са носители на по-нисък кредитен риск и същевременно са добър източник на приход от такси и комисиони. Те са предпочитани също и от клиентите, тъй като са по-евтини спрямо незабавното плащане и с тях се улесняват разплащанията.



Към края на отчетния период общата сума на задбалансовите ангажименти възлиза на 697 981 хил. лв., спрямо 748 825 хил. лв. година по-рано (2011: 803 162 хил. лв.). Намалението е резултат от понижение при банковите гаранции в левове и в чуждестранна валута – до 270 920 хил. лв. (2012: 376 077 хил. лв.; 2011: 348 170 хил. лв.) и при записите на заповед – до 812 хил. лв. (2012: 2448 хил. лв.; 2011: 4926 хил. лв.). Увеличение е отчетено при акредитивите, които достигат 31 191 хил. лв., спрямо 14 305 хил. лв. година по-рано (2011: 89 219 хил. лв.) и при неизползваните кредитни линии – до 395 058 хил. лв. (2012: 355 995 хил. лв.; 2011: 360 847 хил. лв.).

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

През 2013 г. привлечените средства от клиенти се увеличават с 6,2% (373 013 хил. лв.) и достигат 6 397 543 хил. лв. (2012: 6 024 530 хил. лв.; 2011: 5 286 891 хил. лв.), като остават основния източник за финансиране на Банката, формирайки 92,6% от общите пасиви (2012: 94,2%; 2011: 94,0%). 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 Първа инвестиционна банка запазва пазарната си позиция, като се нарежда на трето място по депозити сред банките в България (2012: трето; 2011: трето). Пазарният дял на Fibank възлиза на 10,28% на неконсолидирана основа (2012: 10,52%; 2011: 10,01%) в края на периода.

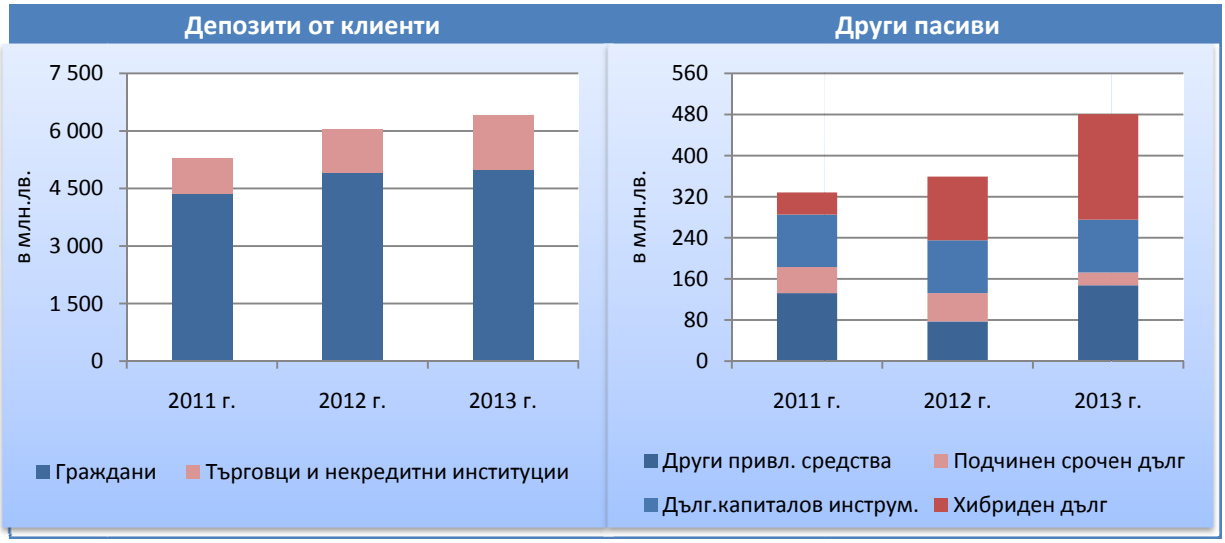
Привлечените средства от физически лица забавят своя темп на растеж до 1,7% през годината (2012/2011: 12,3%) и възлизат на 4 984 034 хил. лв. (2012: 4 899 193 хил. лв.; 2011: 4 363 752 хил. лв.) съобразно тенденцията от последните години. Те запазват структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 77,9% (2012: 81,3%; 2011: 82,5%). Във валутната структура на привлечените средства от физически лица преобладават средствата в в левове – 36,5% (2012: 36,7%; 2011: 32,4%) от всички привлечени средства от клиенти, следвани от тези в евро – 34,3% (2012: 37,1%; 2011: 42,9%) и в други валути – 7,1% (2012: 7,5%; 2011: 7,2%).

в хил. лв. / % от общо	2013	%	2012	%	2011	%
Привлечени средства от физически лица	**4 984 034**	**77,9**	**4 899 193**	**81,3**	**4 363 752**	**82,5**
В левове	2 337 895	36,5	2 213 854	36,7	1 711 981	32,4
В евро	2 193 516	34,3	2 236 132	37,1	2 267 120	42,9
В друга валута	452 623	7,1	449 207	7,5	384 651	7,2
Привлечени средства от търговци и други некредитни институции	**1 413 509**	**22,1**	**1 125 337**	**18,7**	**923 139**	**17,5**
В левове	894 094	14,0	692 807	11,5	552 260	10,4
В евро	414 673	6,5	331 931	5,5	303 981	5,8
В друга валута	104 742	1,6	100 599	1,7	66 898	1,3
Общо привлечени средства от клиенти	**6 397 543**	**100**	**6 024 530**	**100**	**5 286 891**	**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 законовите 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 25,6% (288 172 хил. лв.) до 1 413 509 хил. лв. (2012: 1 125 337 хил. лв.; 2011: 923 139 хил. лв.) през годината, като техният относителен дял продължава да нараства съобразно тенденцията от последните години – с 3,4 процентни пункта до 22,1% от общите привлечени средства от клиенти (2012: 18,7%; 2011: 17,5%). Във валутната структура на привлечените средства от търговци и други некредитни институции средствата в левове формират 14,0% от всички привлечени средства от

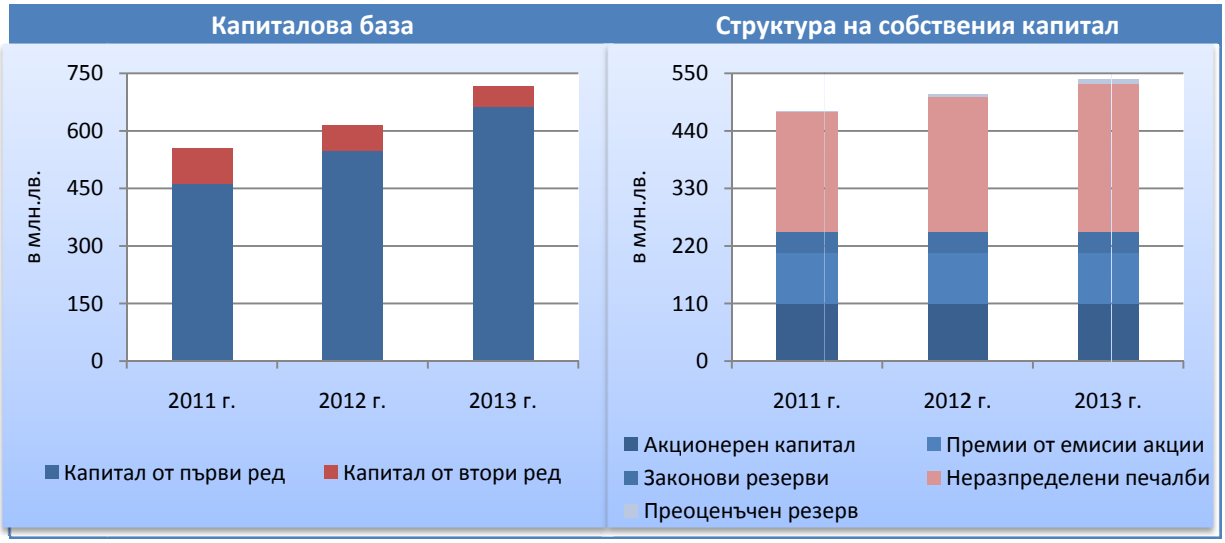
клиенти (2012: 11,5%; 2011: 10,4%), тези в евро – 6,5% (2012: 5,5%; 2011: 5,8%), а тези в други валути – 1,6% (2012: 1,7%; 2011: 1,3%).



Другите привлечени средства се увеличават до 147 745 хил. лв., спрямо 77 304 хил. лв. година по-рано (2011: 132 443 хил. лв.) основно в резултат на нарастване при другите срочни задължения, които включват предимно финансирания получени от финансови институции по отпуснати кредитни линии. Те достигат 103 231 хил. лв. в края на периода (2012: 39 504 хил. лв.; 2011: 75 138 хил. лв.), за което допринася усвоен ресурс от Европейския инвестиционен фонд, предоставен по инициативата JEREMIE. Увеличение е отчетено и при задълженията по потвърдени акредитиви – до 5763 хил. лв. (2012: 2564 хил. лв.; 2011: 9217 хил. лв.) и при сумите, привлечени по договори за обратно изкупуване – до 38 751 хил. лв. (2012: 35 236 хил. лв.; 2011: 48 088 хил. лв.) следствие на преструктуриране на портфейла с фокус върху сделките с български държавни ценни книжа, за сметка на тези с чуждестранни правителства.

КАПИТАЛ

Общата капиталова база на Първа инвестиционна банка се увеличава с 16,6% и достига 716 575 хил. лв. в края на 2013 г. (2012: 614 301 хил. лв.; 2011: 553 392 хил. лв.), като част от последователната политика на Банката за развитие на капитала с акцент върху капитала от първи ред. Първичният капитал нараства с 20,6% (112 808 хил. лв.) през годината до 661 741 хил. лв. (2012: 548 933 хил. лв.; 2011: 461 959 хил. лв.), в резултат от издаване на нов хибриден дълг и капитализиране на печалби.



През ноември 2013 г. Банката успешно издаде втори и трети транш от хибридния инструмент (емисия облигации), чийто първи транш от 20 000 хил. евро пласира през ноември 2012 г. при условията на частно предлагане. Новите два транша, в размер общо на 40 000 хил. евро, бяха пласирани при същите условия като предходния, с което предвиденият общ размер на облигационната емисия от 60 000 хил. евро беше успешно достигнат. Облигациите са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване. Новите два транша са включени в капитала от първи ред, след получено разрешение от Българската народна банка. Амортизираната стойност на хибридния дълг в края на 2013 г. е 205 251 хил. лв., спрямо 123 901 хил. лв. година по-рано. И двете емисии хибридни инструменти (облигационна емисия с ISIN: BG2100008114 и облигационна емисия с ISIN: BG2100022123), издадени от Първа инвестиционна банка отговарят на изискванията за допълнителен капитал от първи ред съгласно новия Регламент (ЕС) №575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, който е с пряко действие и приложим за кредитните институции и инвестиционни посредници в страната от 1 януари 2014 г.

За развитие на капиталовата база Fibank използва и други капиталово-хибридни инструменти, и подчинен срочен дълг, които се признават като капитал от втори ред. Към 31 декември 2013 г. Банката е сключила три отделни споразумения за подчинен срочен дълг на обща стойност 24 655 хил. лв., спрямо 54 988 хил. лв. година по-рано (2011: 50 596 хил. лв.). През периода са погасени предсрочно три споразумения за подчинен срочен дълг, след получено писмено одобрение от БНБ. В края на 2013 г. Банката има и два безсрочни капиталови кредита на стойност 103 068 хил. лв. (2012: 102 927 хил. лв.; 2011: 102 357 хил. лв.).

Към 31 декември 2013 г. капиталовите показатели на Първа инвестиционна банка са над нормативно установените изисквания – съотношението на обща капиталова адекватност

възлиза на 13,58% (2012: 12,96%; 2011: 12,32%), а това на капитала от първи ред – 12,54% (2012: 11,58%; 2011: 10,28%). Към края на отчетния период Банката изчислява капиталовата адекватност съгласно споразумението за капитала (Базел II), така както е възприето в европейските директиви и Наредба № 8 на БНБ, като заделя капитал за кредитен, пазарен и операционен риск. През годината са извършени подготвителни действия с цел прилагане от 2014 г. на новите европейски регулации, имплементиращи рамката за капитала Базел III, в т.ч. на Регламент (ЕС) №575/2013.

в хил. лв./% от рисковопретеглени активи	2013	%	2012	%	2011	%
Капитал от първи ред	661 741	12,54	548 933	11,58	461 959	10,28
Обща капиталова база	716 575	13,58	614 301	12,96	553 392	12,32
Рисковопретеглени активи	**5 274 946**		**4 741 406**		**4 492 284**	

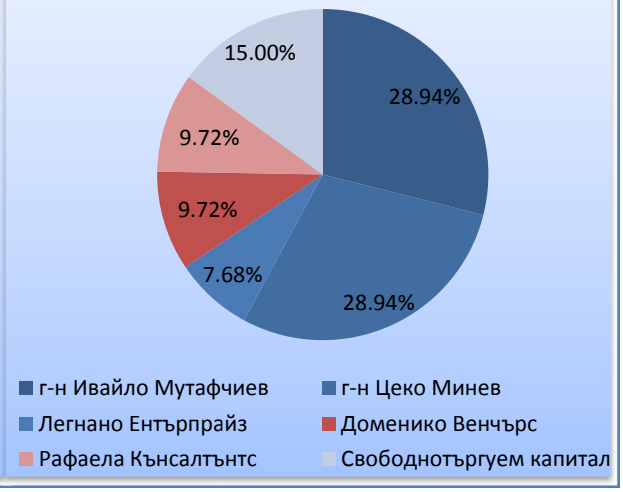
Собственият капитал се увеличава с 5,5% до 538 604 хил. лв. (2012: 510 732 хил. лв.; 2011: 477 045 хил. лв.), в резултат на нарастване на неразпределената печалба, която достига 284 211 хил. лв. в края на годината (2012: 258 353 хил. лв.; 2011: 229 438 хил. лв.). Акционерният капитал на Първа инвестиционна банка 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 2013 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 Ентърпрайсиз 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). През януари 2014 г. са извършени промени в акционерната структура на Банката – *за повече информация виж раздел „Събития, възникнали след отчетния период”.*

Цена на акциите на ПИБ през 2013 г.



Акционерна структура в края на 2013 г.



През отчетния период цената на акциите на Банката се движи в интервала между 1,34-2,63 лв. Последната цена на акциите на Първа инвестиционна банка за отчетния период е 2,43 лв. (2012: 1,40 лв., 2011: 1,89 лв.). С акциите на Fibank на регулиран пазар са сключени общо 2355 сделки и реализиран оборот в размер на 5107 хил. лв., спрямо 1258 сделки и 2953 хил. лв. оборот година по-рано. Към 31 декември 2013 г. 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 й рискове.

Стратегията на Първа инвестиционна банка за управление на риска е част от общата й стратегия за развитие. Общият рисков профил на Банката се управлява с цел постигане на добър баланс между риск, възвръщаемост и капитал. Банката определя склонността си към риск и толеранс на риска на нива, които да съответстват на стратегическите й цели и стабилно функциониране.

Рамката за управление на рисковете в Първа инвестиционна банка 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.

През 2013 г. Fibank продължава да работи в посока усъвършенстване и развитие на прилаганите 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. През годината е въведен нов скоринг модел за кредитополучатели – физически лица, който отразява рисковия профил на клиента и го сегментира в съответен рисков сегмент.

Доразвити и усъвършенствани са системите и процедурите за централизирано управление на обезпеченията, с цел създаване на ефективен мониторинг и единна база данни при въвеждане на нови, промяна на съществуващи и закриване на обезпечения.

Във връзка с управлението на операционния риск и превенция от измами, през периода са имплементирани нови модулни функционалности към картовата система на Банката, както и извършени допълнителни действия, насочени за регистриране на операционни събития.

Банката продължава да развива своята инфраструктура за поддържане на достатъчни капиталови буфери съобразно рисковете на средата и нормативните изисквания, в т.ч. във връзка с подготвяне на дейността съгласно приетите през годината нови европейски регулации, с които се въвеждат изискванията на Базелския комитет по банков надзор, известни като рамката Базел III – Регламент (ЕС) №575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012, който е с пряко действие и влиза в сила от 1 януари 2014 г., както и Директива 2013/36/ ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО.

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 Първа инвестиционна банка функционират 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 31 декември 2013 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 падежната структура на активите, пасивите и ликвидните показатели с цел оптимизирането им. Към 31 декември 2013 г. съветът по ликвидност се състои от пет души – двама членове на Управителния съвет и директорите на дирекции „Финансово-счетоводна", „Трежъри" и „Управление на риска".

Кредитният комитет е специализиран орган за наблюдение на кредитните експозиции с индикатори за влошаване. Към 31 декември 2013 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 дребно", „Управление на риска" и „Правна". Членовете на Кредитния комитет са служители на Банката, които не участват като членове в органи, които имат 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 спомага за адекватното управление на операционния риск, като наблюдава и анализира настъпилите операционни събития. Комитетът предлага мерки за минимизиране на операционните рискове, както и мерки за превенция. Към 31 декември 2013 г. в комитета участват седем души – представители на дирекциите „Управление на риска", „Методология", „Финансово-счетоводна", „Операции", „Картови разплащания", „Клонова мрежа" и „Правна".

Освен колективните органи за управление в Първа инвестиционна банка 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 Банката 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 2013 г. комитетът за риска се състои от трима души – членове на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка 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).

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.

Първа инвестиционна банка изгражда и прилага система за управление на кредитния риск, която включва вътрешни правила за кредитиране и за управление на проблемни експозиции, методика за обезценка и провизиране на рисковите експозиции, нива на компетентност при възникване на кредитни експозиции, както и изготвянето на кредитни анализи и вътрешни кредитни рейтинги (скоринг модели) по отношение на платежоспособността на клиентите.

Банката 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 рисковопретеглена възвращаемост. Вътрешните рейтингови модели за кредитна оценка, прилагани от Банката, са интегрирани в единна информационна система, която представлява централизирана база данни. Всички експозиции с кредитен риск се контролират текущо.

Fibank изисква обезпечаване на експозициите, включително условните ангажименти, които са носители на кредитен риск. За редуциране на кредитния риск Първа инвестиционна банка прилага признати техники, процедури и правила, осигуряващи ефективна кредитна защита, включително чрез следене и контролиране на остатъчния риск. Обезпечена защита се осигурява от активи, които са достатъчно ликвидни и които имат сравнително непроменлива във времето стойност, като Банката прилага вътрешни писмени правила, регламентиращи приеманите обезпечения по вид и размер при спазване на нормативните изисквания за тяхното признаване, както и законовите изисквания за документалното им оформяне.

Отчитайки влиянието на икономическия цикъл Fibank 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 Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 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. Първа инвестиционна банка 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. Оценката на ефекта върху икономическата стойност на Банката се базира на модели за дюрацията на лихвоносните активи и пасиви. Оценката на ефекта върху нетния лихвен доход се базира на падежна таблица на лихвените активи и пасиви и оценка за изменението на лихвените проценти по отделните класове инструменти вследствие на изменение на пазарните лихвени нива.

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



Валутен риск – рискът от загуба вследствие от неблагоприятно изменение на валутните курсове. Първа инвестиционна банка контролира този риск, като ограничава откритата си валутна позиция в чуждестранна валута до 2 на сто от капиталовата си база. Освен това Банката е изложена на валутен риск и вследствие на извършвани дилинг операции. Обемът на такива операции, извършени с намерение за търгуване, е силно ограничен, като се контролира посредством лимити за откритите валутни позиции и на stop-loss лимити по открити позиции.

За повече информация относно пазарния риск виж бележка 3 „Управление на риска" от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 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.

Първа инвестиционна банка управлява ликвидния риск чрез вътрешна система за ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност от парични

средства съобразно матуритетната и валутна структура на активите и пасивите, 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 Банката 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 Fibank продължава да поддържа адекватен размер ликвидни активи – към 31 декември 2013 г. коефициентът на ликвидни активи, изчислен съгласно Наредба №11 на БНБ възлиза на 21,50% (2012: 28,46%; 2011: 27,28%). Намалението в края на отчетния период отразява оптимизиране на активите, държани за осигуряване на допълнителна ликвидност.

За повече информация относно ликвидния риск виж бележка 3 „Управление на риска" от Неконсолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 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, Първа инвестиционна банка 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 Fibank се основава на принципите за непоемане на необоснован риск, стриктно спазване на нивата на компетентност и приложимата нормативна уредба, активно управление на операционния риск.

Банката поддържа система за регистриране, следене и контрол на възникнали и потенциални операционни събития в съответствие с регулаторните изисквания. Дирекция „Управление на риска" дефинира и категоризира операционните събития по видове и бизнес линии, присъщи на банковата дейност, както и задълженията и отговорностите на служителите на Банката във връзка с тяхното регистриране и докладване. Комитетът по операционния риск разглежда регулярно 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.

РИСКОВОПРЕТЕГЛЕНИ АКТИВИ

Към 31 декември 2013 г. за изчисляване на рисковопретеглените активи за кредитен риск Първа инвестиционна банка прилага стандартизирания подход, съгласно базелските изисквания и 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	2013	%	2012	%	2011	%
За кредитен риск	4 887 660	92,7	4 371 020	92,2	4 142 285	92,2
За пазарен риск	7 740	0,1	12 396	0,3	5 546	0,1
За операционен риск	379 546	7,2	357 990	7,5	344 453	7,7
Рисковопретеглени активи	**5 274 946**	**100**	**4 741 406**	**100**	**4 492 284**	**100**

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

ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА

Капиталовите нужди на Първа инвестиционна банка се определят съобразно нейната бизнес стратегия и рисков профил. Във връзка с това оценката за необходимия икономически капитал на Банката отразява рисковия профил на дейността й, като основните показатели на използваните количествени методи за оценка са при сценарии за неблагоприятна икономическа среда.

Вътрешната система за оценка на необходимия вътрешен капитал се основава 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, аналитични средства и техники, които дават възможност за по-детайлна оценка на адекватността на капитала съобразно рисковия профил на Банката и текущата оперативна среда.

За изчисляване достатъчността на капитала по отношение изложеността към кредитен риск, Първа инвестиционна банка използва вътрешни модели за оценка, освен в определени случаи, в т.ч. при класове експозиции с несъществено влияние върху рисковия профил. За класовете експозиции със съществено значение, които представляват основната кредитна дейност на Fibank, икономическият капитал е определен на база еднофакторен портфейлен кредит-VaR модел, чрез който се определя вероятностното разпределение на загубите, които могат да бъдат реализирани в рамките на една година напред при 99,5% доверителен интервал.

Относно риска от концентрация, неговата количествена оценка е част от цялостната оценка за изложеността към кредитен риск. За целите на ВААК Първа инвестиционна банка оценява риска от концентрация, дължащ се на неравномерното разпределение на кредитните експозиции по клиенти или група свързани лица от гледна точка на нейната финансова стабилност и способността й да осъществява основната си дейност.

Изложеността на Банката към пазарен риск е ограничена и включва оценка за достатъчността на капитала по отношение на позиционния риск, валутния и стоковия риск. За изчисляването на икономическия капитал за пазарен риск се ползват вътрешни модели за стойността под риск (VaR) с хоризонт от 10 дни и ниво на доверителност 99,5%.

За целите на вътрешния анализ на адекватността на капитала Fibank управлява лихвения риск в банковия портфейл посредством управление на структурата на инвестициите, контрол върху цената и условията на финансовите пасиви, и контрол върху лихвената структура на кредитния портфейл и другите лихвоносни активи. Използват се подходите за оценка на ефекта на лихвените проценти върху нетния лихвен доход на хоризонт от 1 година и ефекта върху икономическата стойност на Банката.

По отношение на операционния риск Първа инвестиционна банка прилага подхода на базисния индикатор, като за целите на ВААК се приема, че икономическия капитал е съпоставим с този за надзорни цели.

За оценка на необходимия вътрешен капитал за ликвиден риск Банката използва консервативни стрес-тест сценарии за комбиниран шок с хоризонт от един месец, при отчитане размера на загубата, която би претърпяла Банката за посрещане на изходящия паричен поток.

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 информация и услуги през собствен контакт център, директни продажби, електронно и телефонно банкиране.

През 2013 г. Fibank продължава да развива каналите за дистрибуция съобразно потребностите на клиентите и пазарната среда, с акцент върху услугите, предлагани чрез дистанционни способи за комуникация.

КЛОНОВА МРЕЖА

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

През 2013 г. Fibank продължава да работи в посока оптимизиране на клоновата мрежа, при отчитане на външната среда и обемите на дейността. С цел повишаване на ефективността през годината са отворени за клиенти три офиса в София и са закрити други три.

Към 31 декември 2013 г. клоновата мрежа на Първа инвестиционна банка се състои от 152 клона и офиса на неконсолидирана основа (2012: 152), които са разположени в над 60 населени места – Централа и 50 офиса в София, 100 клона и офиса в останалата част на България и един чуждестранен клон в Кипър.

Във връзка с вливането на Юнонбанк ЕАД в Първа инвестиционна банка АД в края на годината са заделени усилия с цел подготовка за консолидирането на клоновата мрежа в обединената структура, при отчитане локациите на двете банки, ефективността и обема на дейностите, и покриване обслужването на увеличената клиентска база.

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

През 2013 г. контакт центърът на Fibank продължава да функционира като ефективен канал за комуникация и активна продажба на целеви продукти и услуги.

През годините Банката работи систематично в посока развитие и разнообразяване на предлаганите услуги през контакт центъра, съобразно потребностите на клиентите и новите технологии. Към края на 2013 г. 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. За клиентите е осигурена и възможност за комуникация чрез чат в реално време през корпоративната интернет страница на Банката.

През годината през контакт центъра са проведени различни кампании, в т.ч. информационни, такива, свързани с директно предлагане на банкови продукти и услуги, и във връзка с подпомагане събираемостта на вземания от клиенти.

КОРПОРАТИВЕН БЛОГ

Корпоративният блог на Първа инвестиционна банка е създаден през 2008 г. и функционира 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.

През 2013 г. дизайнът на корпоративния блог е обновен, с цел по-лесно и разбираемо представяне на информацията към потребителите и в съответствие със съвременните тенденции за комуникация в интернет среда.

През годината Първа инвестиционна банка поддържа активна комуникация в реално време с клиентите и заинтересуваните лица чрез всички водещи социални мрежи – Facebook, Twitter, Youtube, Svejo.net, Foursquare, Google+.

ПРОДАЖБИ

През 2013 г. Първа инвестиционна банка използва директните продажби като допълнителна възможност за дистрибуция на продукти и услуги, включително за комплексно банково обслужване на институционални и корпоративни клиенти.

Този подход спомага 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 годината чрез директни продажби са привлечени нови фирмени клиенти от различни пазарни сегменти за обслужване в Първа инвестиционна банка.

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

ДИСТАНЦИОННО БАНКИРАНЕ

ВИРТУАЛЕН БАНКОВ КЛОН (e-fibank)

Първа инвестиционна банка продължава да развива услугите, свързани с електронното банкиране, съобразно нуждите на клиентите и с цел разнообразяване и добавяне на нови функционалности. Fibank успешно предлага електронно банкиране от 2001 г. и е пионер в тази област, като осигурява на клиентите модерен, бърз, евтин и сигурен начин за ползване на широка гама от банкови продукти и услуги. През виртуалния банков клон на клиентите е предоставена възможност за достъп и идентификация чрез използване на квалифициран електронен подпис или токен устройство.

Съобразно стремежа за поддържане на най-високи стандарти на клиентско обслужване и ефективност, през 2013 г. е интегрирана онлайн поща (чат) за обслужване на клиенти на интернет банкирането. Новият комуникационен канал е създаден с цел по-добро познаване и удовлетворяване потребностите и нуждите на клиентите, и осигуряване на професионално съдействие при възникнали въпроси или затруднения.

За периода изходящите преводи през Виртуалния банков клон нарастват и достигат 46% от броя (2012: 40%) и 51% от сумата (2012: 47%) на всички излъчени през Банката преводи. Новите клиенти, ползващи дистанционните услуги на Първа инвестиционна банка продължават да се увеличават, като през годината е отчетен ръст от 23%. От фирмените клиенти на Банката около 80% ползват пасивно или активно интернет банкиране.

ТЕЛЕФОННО БАНКИРАНЕ – *bank (*2265), 0700 19 599

През 2013 г. Първа инвестиционна банка продължава да предлага на клиентите активни и пасивни банкови операции чрез услугите за телефонно банкиране.

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.

Активни банкови операции чрез телефонното банкиране могат да се извършват от клиентите по телефона в работното време на Банката, а пасивно банкиране – без ограничение всеки ден, 7 дни в седмицата, 24 часа в денонощието.

МОЯТА Fibank

Първа инвестиционна банка успешно предлага на клиентите електронни банкови услуги през „Моята Fibank" вече повече от четири години, като систематично и последователно работи в посока развитие на нови и усъвършенстване на съществуващите функционалности.

„Моята Fibank" предоставя на клиентите електронни извлечения от техните разплащателни и депозитни сметки, и кредитни карти, както и възможността за извършване на плащания на битови сметки и други задължения от сметки и карти при Fibank. На клиентите е осигурена също така информация за получени и изпратени междубанкови преводи в чуждестранна валута, както и регистрация за 3D Сигурност на карти, която цели повишаване сигурността при плащанията през интернет.

През годината за потребителите е разработено ново мобилно приложение на Fibank за iPhone и Android чрез регистрация за „Моята Fibank". Основните функции на приложението включват информация за наличност и движения по сметки, плащания с кредитни и дебитни карти, валутни курсове, клонове и АТМ терминали на Банката.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

През 2013 г. Първа инвестиционна банка продължава да развива и усъвършенства информационните технологии, в изпълнение на своята мисия и стратегически приоритети да бъде сред най-технологичните и иновативни институции на българския банков пазар, предлагаща високотехнологични решения и клиентско обслужване от най-високо качество.

За Fibank модерната инфраструктура, информационна и технологична среда е определяща при реализирането и разработването на пълната гама от банкови продукти и услуги от последно поколение, отговарящи на европейските и световни стандарти. Стремежът на Банката е да осигурява 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 неоторизиран достъп включително и при операции от разстояние.

През годината с цел развитие и добавяне на нови функционалности е въведено ново приложение към основната банкова информационна система, което цели оптимизиране на процесите и бързо и лесно параметризиране на иновативни банкови продукти и услуги.

Инфраструктурата на Банката от сървърни устройства е модернизирана, като производствената база данни на Oracle FlexCube се управлява на последна генерация специализиран сървър за база данни Oracle Exadata X2-8. Това допринася за повишаване скоростта и увеличаване на продуктивността на системата.

Първа инвестиционна банка продължава последователно да провежда политика, насочена към повишаване нивото на сигурност чрез въвеждането на специализирани модули за допълнителна защита и превенция. През 2013 г. Банката внедрява нова система за мониторинг на трансакции с карти, издадени от Fibank и на терминали, обслужвани от нея, с цел допълнителна гъвкавост и бърза реакция при установен риск от злоупотреби. Новият модул към картовата система позволява осъществяването на по-ефективен мониторинг чрез динамична промяна на правилата и нови функционалности, даващи възможност за предотвратяване на злоупотребите с карти и минимизиране на рисковете за Банката.

През периода е успешно завършена техническата обезпеченост и реализация на няколко проекта за изграждане и внедряване на нови услуги и функционалности – в „Моята Fibank" и виртуалния банков клон, за обслужване на търговци, извършващи технически прегледи на пътни превозни средства и нови картови продукти.

В края на годината са извършени подготвителни работи и заделени усилия и ресурси, насочени към мигриране на данни и интегриране на системи и процеси във връзка с вливането на Юнионбанк ЕАД към Първа инвестиционна банка АД. Натрупаният опит и успешно реализиране на проекти за мигриране на информационни системи е добра база за осъществяването на плавен преход към интегриране на информационните системи в единната структура.

КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Корпоративното управление на Първа инвестиционна банка 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 от четири комитети – Главен комитет, Комитет за риска, Комитет по възнагражденията и Одитен комитет. **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 й 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 широкоспектърен стратегически и тактически надзор върху функцията по управление на риска в Банката, включително относно формирането на големи рискови експозиции. **Одитният комитет** е отговорен за наблюдаване на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на системите за вътрешен контрол и за управление на рисковете в Банката, съобразно писмено определени структура, обхват на дейности и функции.

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 Първа инвестиционна банка 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 Първа инвестиционна банка 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 2013 г. е проведено Редовно годишно общо събрание на акционерите, на което е решено цялата нетна печалба на Банката за 2012 г. да бъде капитализирана и да не се изплащат дивиденти или правят други отчисления от печалбата за 2013 г. За специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г. е избрано „КПМГ България" ООД. Направени са и промени в Устава на Първа инвестиционна банка, с които се овластява Управителния съвет, с одобрението на Надзорния съвет, да взема решения за издаване на ипотечни облигации с обща номинална стойност до 100 млн. лева, както и възможност за издаване на електронни пари, при включване на тази дейност в лиценза на Банката.

През годината Първа инвестиционна банка развива своите политики в сферата на корпоративното управление в съответствие с добрите практики и действащата нормативна рамка, в т.ч. с новите европейски регулации относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници.

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

През отчетния период с решение на Националната комисия по корпоративно управление Fibank е включена в индекса CGIX (Corporate Governance Index) на Българската фондова борса, който включва седемте компании с най-добро корпоративно управление, допуснати до търговия на борсата. Fibank е единствената кредитна институция, включена в индекса и единствената банка, която фигурира в индекса за втора поредна година. Fibank е включена в индекса след покриване на минималните оперативни изисквания и критерии за ликвидност, както и извършена независима оценка от Националната комисия по корпоративно управление относно прилагането на принципите на Националния кодекс за корпоративно управление.

В качеството си на публично дружество Fibank 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 Fibank: www.fibank.bg, раздел „Връзки с инвеститорите”.

През годината Първа инвестиционна банка 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 2013 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

Управлението на човешкия капитал в Първа инвестиционна банка и през 2013 г. е стратегическа функция с основно значение за изпълнение на мисията и постигане целите на Банката в условията на конкурентна и динамично променяща се среда.

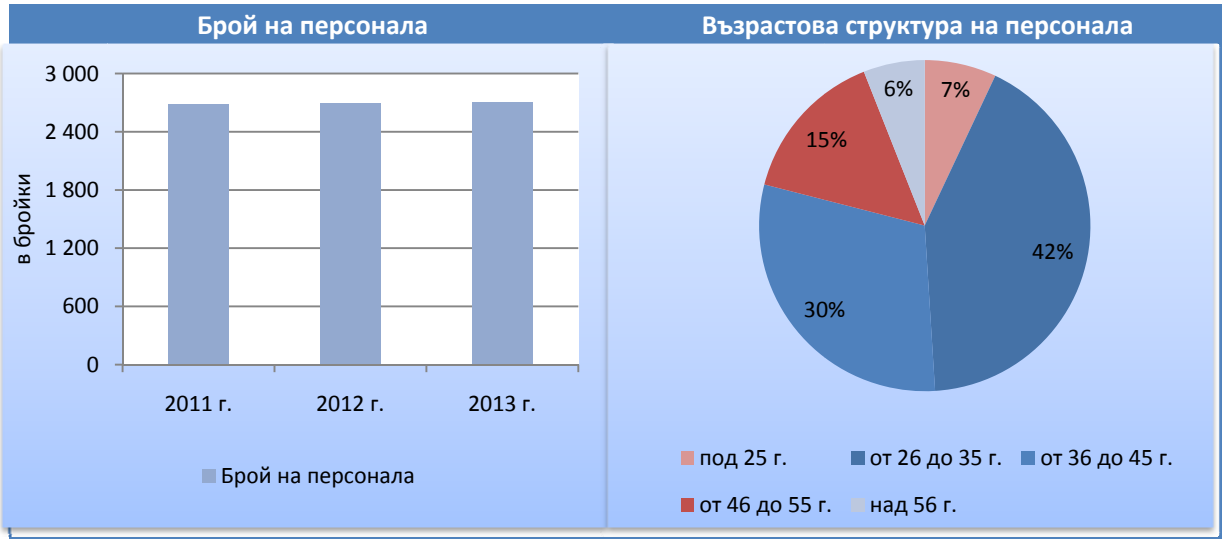
Дейностите, насочени към ефективното управление на хората и екипите, се разгърнаха на всички организационни нива в Банката, в синхрон с нарастващите изисквания за гъвкаво и бързо реагиране на бизнес нуждите. Основните усилия бяха насочени към подобряване и развитие на инструментите и практиките за подбор и управление на трудовото представяне, както и към разширяване на възможностите за обучение и квалификация. Въведоха се нови работни практики и дейности, подпомагащи организационно-структурното развитие на звената и изграждането на екипите – инициативи за изследване на нагласите и очакванията на служителите, мерки за ефективно въвеждане на новоназначените в работния процес, програми за анализ и развитие на мотивационната среда.

Първа инвестиционна банка продължава да инвестира целенасочени усилия в повишаване на квалификацията, в обучението и развитието на своите служители – 78% от персонала на Банката е преминал през различни форми на обучение през годината. Основният фокус е върху обучения, развиващи умения за работа с клиенти, за предлагане и продажба на банковите продукти и услуги, умения за убеждаване и водене на преговори, както и други такива със специфична професионална компетентност.

През 2013 г. Банката успешно реализира втори проект по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси" – „Развитието – въпрос на традиция". Като част от проекта в обучения бяха включени 565 служители на Банката, с цел усъвършенстване на компетенции относно: водене на преговори и кръстосани продажби, събиране на вземания, обслужване на клиенти и работа на каса, английски език.



Към 31 декември 2013 г. числеността на персонала на неконсолидирана база достига 2708 служители (2012: 2691; 2011: 2680). Съобразно възрастовата структура 72% от служителите са на възраст между 25 – 45 г.



Запазена и продължена е установената социална практика за допълнително здравно осигуряване за всички служители в Банката, което дава възможност за ползване на услугите от квалифицирани медицински кадри и обслужване в модерни медицински центрове. Тази грижата за здравето на служителите включва мерки, свързани с наблюдение на здравословното състояние чрез ежегодни профилактични прегледи, безплатни имунизационни кампании, разработване и прилагане на мерки за оценка на риска за здравето и безопасността при работа, осигуряване на преференциално здравно обслужване за членовете на семействата на служители на Банката.

ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Първа инвестиционна банка прилага Политика за възнагражденията 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.

Политиката 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. Тя се базира на принципите за прозрачност, недопускане на конфликт на интереси и равностойно третиране на всички служители, документираност, обективност, надежно управление на рисковете, с оглед привличане и задържане на висококвалифицирани кадри и утвърждаване на Банката като предпочитано работно място за служителите.

Политиката установява основните принципи при формиране на възнагражденията – постоянни и променливи, като целта на Банката е да се придържа към оптимално съотношение (баланс) между постоянно и променливо възнаграждение при достатъчно висок дял на постоянното и в зависимост от категориите персонал, така че да се осигури по-голяма гъвкавост спрямо променливото, включително възможност за неизплащането му.

В Първа инвестиционна банка функционира Комитет по възнагражденията, който подпомага Надзорния съвет в дейността му по контрол върху прилагането на Политиката за възнагражденията, при отчитане влиянието върху риска и дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица.

Възнагражденията на ключовия управленски персонал през 2013 г. са в размер на 4547 хил. лв.

БЛАГОТВОРИТЕЛНОСТ

През 2013 г. Първа инвестиционна банка отново 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, Fibank и дъщерното й дружество Фи Хелт Застраховане АД подкрепиха благотворителна инициатива за създаването на куклен театър в с. Бърдарски геран за съвместни занимания между деца в неравностойно положение от Център за настаняване от семеен тип и други деца от селото. През периода Fibank подкрепя благотворителен футболен мач, приходите от които са насочени в помощ на деца болни от левкемия. Успешното сътрудничество с Фондация „Работилница за граждански инициативи" продължава, като в началото на годината бяха дарени ваксини за хора в неравностойно положение.

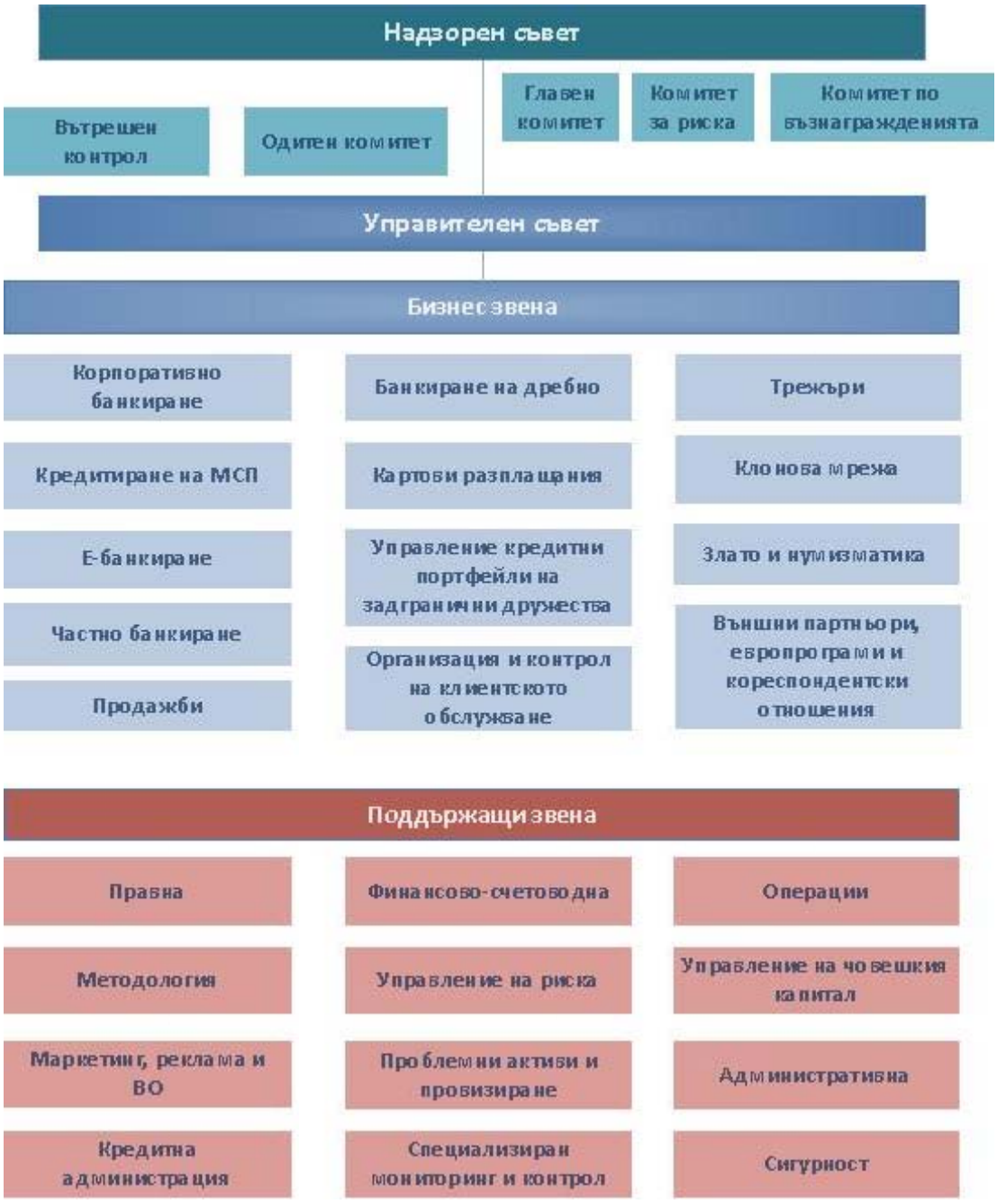
През годината Fibank подкрепи дейности с образователно значение. Fibank се включи в инициативата на Министерството на труда и социалната политика „OpenEDU 2013 – Училище за живота", като покани ученици от Търговско-банковата гимназия в София да се запознаят от близо с работата в институцията. Fibank заедно с дъщерното си дружество Дайнърс клуб България АД подкрепиха също издаването на книга относно бизнес етикет. Банката се включи в проекта „Успелите деца на България – 2012", с цел подпомагане разпространението на годишния алманах по проекта, включващ талантливи деца от цялата страна и техните постижения през годината.

В помощ на потребителите и с цел повишаване на тяхната информираност, финансова култура и знания Fibank стартира нова специализирана рубрика в своето официално издание Fibank News, разпространявано безплатно в клоновете на Банката. През годината Първа инвестиционна банка стартира за втора поредна година конкурса „Най-добра българска фирма на годината", организиран в подкрепа и с цел създаване на допълнителна увереност на българските фирми, както и фокусиране на вниманието върху добрите и успешни примери за бизнес в страната.

В изпълнение на политиката си за подкрепа на значими културни и музикални проекти, Банката за 11-та поредна година спонсорира организирането на Джаз Фестивал Банско, като беше осигурено спонсорство и на други събития, в т.ч. модни ревюта и други културни прояви.

Първа инвестиционна банка продължи да подкрепя развитието на спорта в България, като социално отговорна кауза. През януари 2013 г. Fibank поднови договора си за партньорство с Българската федерация по лека атлетика (БФЛА), включително чрез подпомагане на федерацията в основните състезания и спортни мероприятия през годината, а в края на 2013 г. партньорството с БФЛА е продължено за още една година. През март 2013 г. Fibank и Дайнърс клуб България наградиха български лекоатлети, в т.ч. европейската шампионка в бягането на 60 м. с червена кредитна карта Diners Club First Lady.

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 2013 г. съставът на Надзорния съвет на Банката остава без промяна.

Към 31 декември 2013 г. членовете на Надзорния съвет притежават общо 208 706 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2013	%
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
Мая Иванова Ойфалош	Изпълнителен директор

През април 2013 г. г-жа Мая Ойфалош е вписана като изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД.

Към 31 декември 2013 г. членовете на Управителния съвет притежават общо 24 026 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2013	%
Димитър Костов Костов	0	0
Васил Христов Христов	21 676	0,02
Светослав Стоянов Молдовански	0	0
Мая Иванова Ойфалош	2 350	0,00
Общо акции, притежавани от членове на Управителния съвет	**24 026**	**0,02**

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”

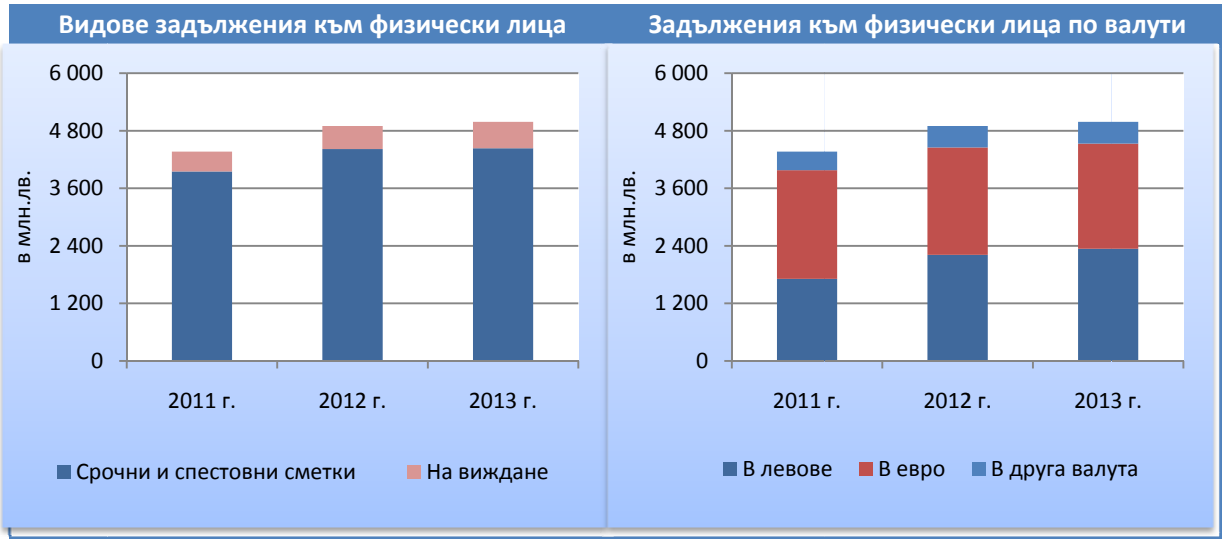
Бизнес адресът на директора за връзки с инвеститорите е: София 1797, бул. „Драган Цанков” 37, служебен телефон: 02/ 81 71 430, имейл адрес: vstamatova@fibank.bg.

ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

ДЕПОЗИТИ

През 2013 г. привлечените средства от физически лица се увеличават с 1,7% и достигат 4 984 034 хил. лв. (2012: 4 899 193 хил. лв.; 2011: 4 363 752 хил. лв.). Увеличението е резултат основно от ръста при текущите сметки, които възлизат на 549 376 хил. лв. или с 14,5% (69 476 хил. лв.) повече спрямо предходната година (2012: 479 900 хил. лв.; 2011: 412 152 хил. лв.). За увеличението допринасят разнообразните сметки с текущ характер, предлагани от Банката, както и услугите с добавена стойност. Fibank предлага разнообразни сметки с текущ характер при конкурентни условия като: разплащателна сметка „Оптима" с международна дебитна карта; разплащателна сметка с минимално салдо; свободна разплащателна сметка с различни периоди на олихвяване; съвместни сметки; специализирани сметки, съобразени със специфичните потребности на определени клиенти като: сметки за етажна собственост, нотариуси, застрахователни брокери и агенти и други. През годината Fibank започна обслужването на букмейкъри и изплащане на печалби от игрите на Евробет в офисите и клоновете на Fibank.



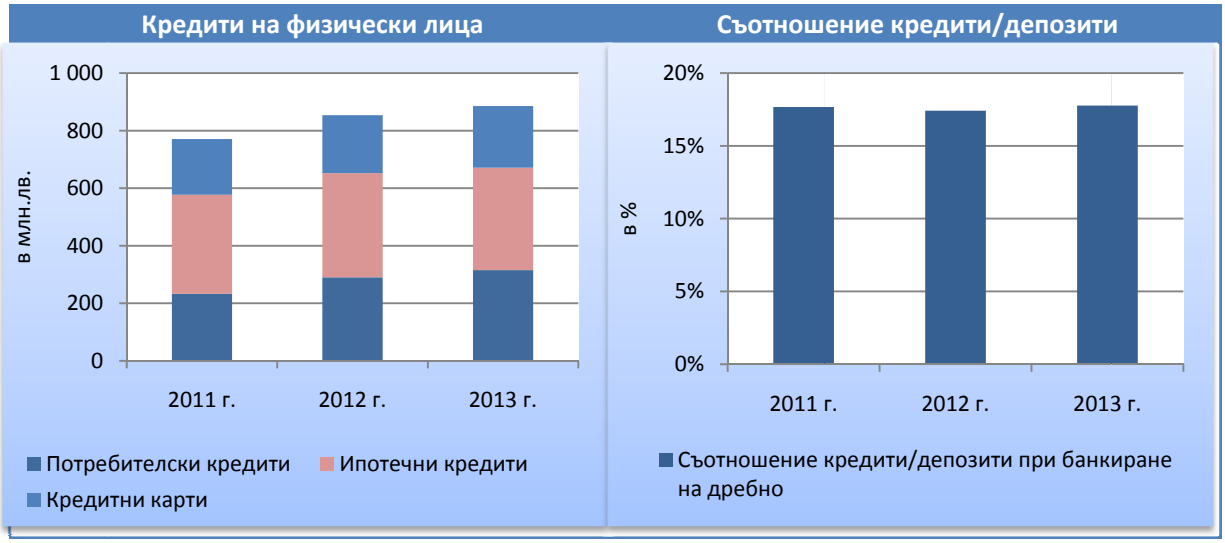
В края на периода срочните и спестовни сметки достигат 4 434 658 хил. лв. (2012: 4 419 293 хил. лв.; 2011: 3 951 600 хил. лв.), като запазват своя структуроопределящ дял в привлечените средства от физически лица – 89,0% (2012: 90,2%; 2011: 90,6%). Fibank продължава да адаптира своите разнообразни и гъвкави депозитни продукти към пазарните условия и потребностите на клиентите, едновременно с поддържането на високи стандарти на клиентско обслужване.

По привлечени средства от физически лица Банката се нарежда на второ място сред банките в страната (2012: второ; 2011: второ). Към края на 2013 г. пазарният дял възлиза на 12,70% на неконсолидирана основа (2012: 13,66%; 2011: 13,68%).

КРЕДИТИ

Кредитният портфейл от кредити на граждани се увеличава с 3,8% до 885 697 хил. лв. (2012: 853 478 хил. лв.; 2011: 770 847 хил. лв.) в резултат на нарастване при потребителските кредити и кредитните карти.

Потребителските кредити растат с 8,6% до 315 463 хил. лв., спрямо 290 477 хил. лв. година по-рано (2011: 233 107 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 Fibank започва предлагането на нови промоционални потребителски кредити „Великденски кредит" и „За отличници" с максимален размер до 50 000 лв., фиксиран лихвен процент през първите години от срока на кредита и без такси за разглеждане. През периода са предложени и по-конкурентни условия при овърдрафтите по дебитни карти с автоматично подновяване. За клиентите е разработен нов кредитен продукт „Зелен кредит за дома", предназначен за енергоспестяващи подобрения на жилища с възможност за получаване на финансова помощ до 50% по Програма „Енергийно обновяване на българските домове". Пазарният дял на Първа инвестиционна банка в този сегмент се повишава до 5,81% (2012: 5,48%; 2011: 4,66%), като Банката запазва пазарната си позиция – седмо място по потребителски кредити сред банките в страната на неконсолидирана основа.



Ипотечните кредити възлизат на 355 957 хил. лв. към края на декември 2013 г., спрямо 361 706 хил. лв. година по-рано (2011: 344 437 хил. лв.), като остават с преобладаващ дял в портфейла от кредити на граждани – 40,2% (2012: 42,4%; 2011: 44,7%). През май 2013 г. стартира нов жилищен кредит „Шест и половина" с фиксирана лихва за първите три години, без такса за предсрочно погасяване със собствени средства и финансиране до 90% от стойността на закупувания имот. През юли започва провеждането на кампанията „Твоят бизнес с Fibank", с която всеки, който доведе кредитоискател за ипотечен кредит в офис на Fibank, получава комисиона от 0,5% от стойността на кредита след усвояването му. В края на периода е предложен нов жилищен кредит с промоционални лихвени условия и без комисиона за предсрочно погасяване и такса за разглеждане на документи. Към 31 декември 2013 г. пазарният дял на Банката в този сегмент е 3,79% (2012: 3,83%; 2011: 3,68%), като Банката заема седмо място (2012: осмо; 2011: осмо) сред банките в страната на неконсолидирана основа.

Усвоените лимити по кредитни карти се увеличават с 6,4% и достигат 214 277 хил. лв. (2012: 201 295 хил. лв.; 2011: 193 303 хил. лв.), за което допринасят предлаганите от Fibank 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 24,2% (2012: 23,6%; 2011: 25,1%).

КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ

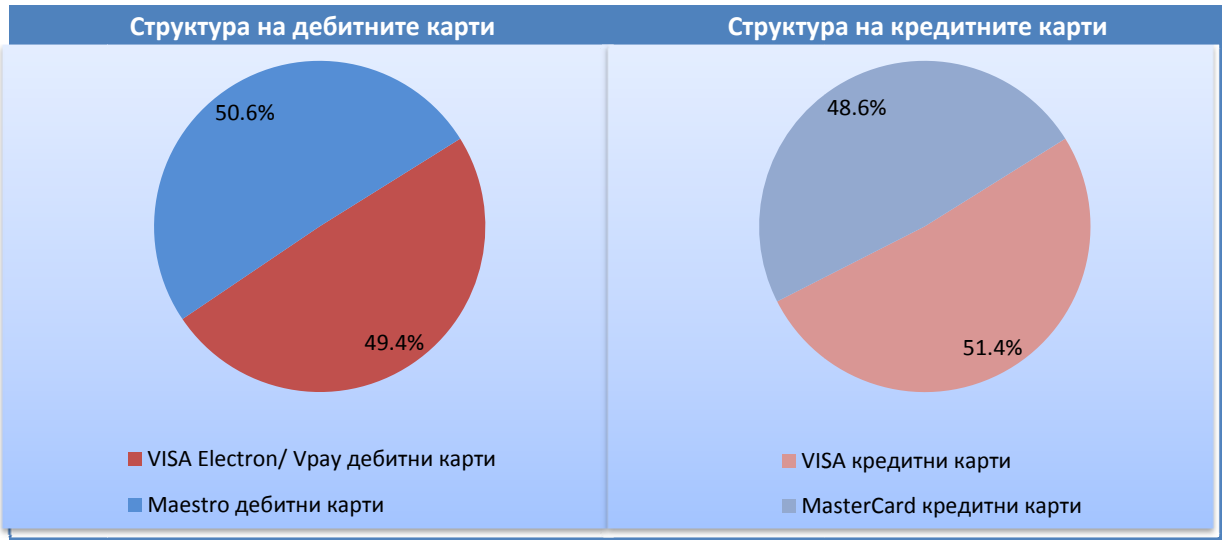
През 2013 г. Първа инвестиционна банка разширява и развива предлаганите картови продукти и услуги. Банката продължава да популяризира безконтатните плащания и затвърждава позициите си на лидер в сферата на картовия бизнес в страната.

През периода Fibank започва предлагането на нов картов продукт – дебитна карта MasterCard Debit с иновативна функционалност за безконтактни плащания и възможност за разплащания през интернет. Картата е включена в програмата за лоялност YES на Fibank и е без такса за теглене от АТМ терминал в страната и без такса за плащане на ПОС терминал в страната и чужбина. Първа инвестиционна банка е първата банка в България, която стартира издаването и обслужването на безконтактните карти MasterCard PayPass (от 2010 г.) и Visa payWave (от 2012 г.).

През годината, с цел максимално удовлетворяване потребностите на картодържателите, е предложена нова револвираща международна кредитна карта с чип Visa Classic в британски лири.

В изпълнение на последователната си политика за стимулиране на безкасовите разплащания, през 2013 г. Банката организира различни кампании, свързани с картовите продукти и услуги, в т.ч. шестмесечна кампания за новоиздадени кредитни карти Visa и MasterCard с преференциални условия относно лихвените нива, таксите за годишна поддръжка и теглене от АТМ терминал в България и чужбина.

Към 31 декември 2013 г. броят на издадените от Fibank карти се увеличава, спрямо година по-рано, за което влияние оказват предложените през годината нови картови продукти и организираните промоционални кампании. Структурата на картите остава почти без промяна.



С цел доразвиване и усъвършенстване на системите за превенция и предотвратяване на злоупотреби с платежни карти, в края на отчетния период е внедрена нова система за мониторинг на трансакции с карти, издадени от Fibank и на терминали, обслужвани от Банката.

През годината Първа инвестиционна банка разширява терминалната мрежа, в т.ч. и чрез развитие на мрежата от устройства, обслужващи безконтактни разплащания. В края на 2013 г. Банката поддържа мрежа от над 9700 броя ПОС терминали и 650 броя АТМ терминални устройства (2012: 9498 ПОС терминали и 641 АТМ терминали съответно).

ЗЛАТО И НУМИЗМАТИКА

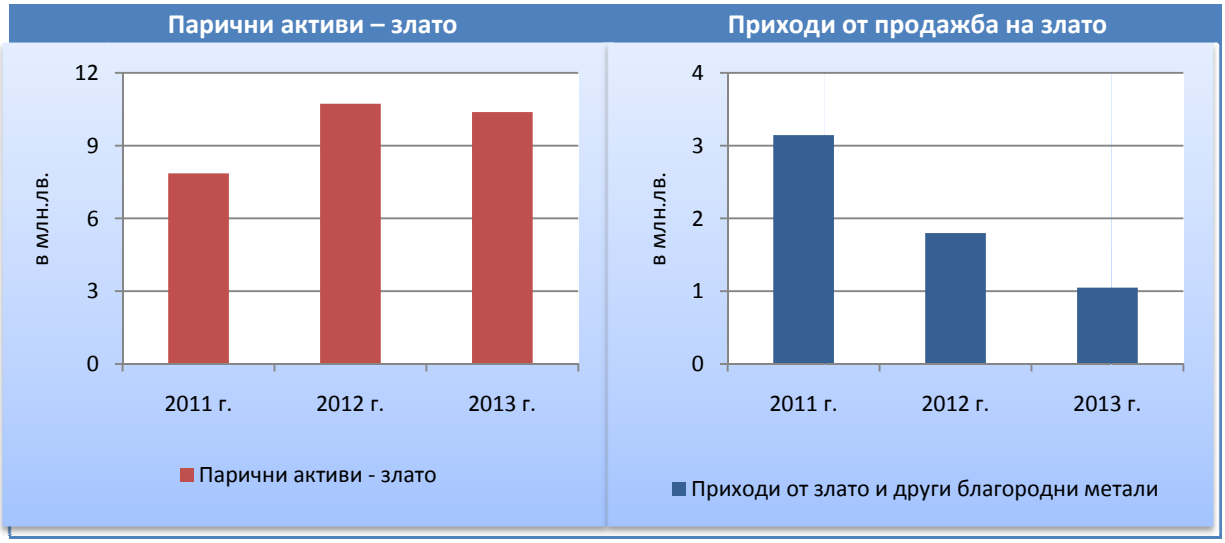
През 2013 г. Първа инвестиционна банка развива бизнеса с продукти от злато и други благородни метали чрез предлагане на нови продукти и провеждане на промоционални кампании. Разширеният продуктов каталог и предлаганите уникални за българския пазар изделия спомагат за затвърждаване имиджа на Банката като водеща институция в страната в този сегмент.

През отчетния период Fibank продължава успешното разпространение на продукти от Новозеландския монетен двор и швейцарската рафинерия ПАМП като на клиентите са предложени нова сребърна монета, посветена на Годината на Коня, луксозни колекционни монети, свързани с любими и редки породи котки и кучета, както и златни и сребърни кюлчета-медальони от серията IcOns WAVE. Извършени са и редица сделки по индивидуални поръчки на клиенти.



Fibank е една от малкото банки, които предлагат на местния пазар обратно изкупуване на инвестиционни кюлчета и монети и единствената с онлайн продажба на продукти от инвестиционно злато и други благородни метали.

През годините Първа инвестиционна банка е изградила успешно сътрудничество с редица водещи финансови институции от цял свят. При осъществяването на сделки със злато и изделия от благородни метали Банката спазва критериите за качество на Лондонската метална борса и международните стандарти за етична търговия.



За 2013 г. приходите от продажба на инвестиционно злато и други изделия от благородни метали възлизат на 1047 хил. лв. (2012: 1798 хил. лв.; 2011: 3144 хил. лв.). За намалението влияние оказва основно реализирането на по-голям обем сребърни изделия, в т.ч. сребърни кюлчета и монети като резултат от предпазливостта на клиентите по отношение на разходите следствие от условията на външната среда.

ЧАСТНО БАНКИРАНЕ

Първа инвестиционна банка успешно предлага частно банкиране за физически лица от 2003 г., а за фирмени клиенти от 2005 г. През годините Банката работи систематично и последователно за разширяване на каналите и обхвата на услугите, предлагани от частното банкиране, с цел привличане на нови, заможни клиенти и подобряване на индивидуалните схеми на банкиране.

През 2013 г. е отчетен ръст в броя на привлечените клиенти на частното банкиране, както и нарастване на привлечения ресурс, спрямо година по-рано. За увеличението допринасят високото качество на клиентско обслужване, активната дейност с настоящи и потенциални клиенти, предлагането на структурирани и ексклузивни продукти и услуги, както и конкурентните условия, предлагани от Банката.

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.

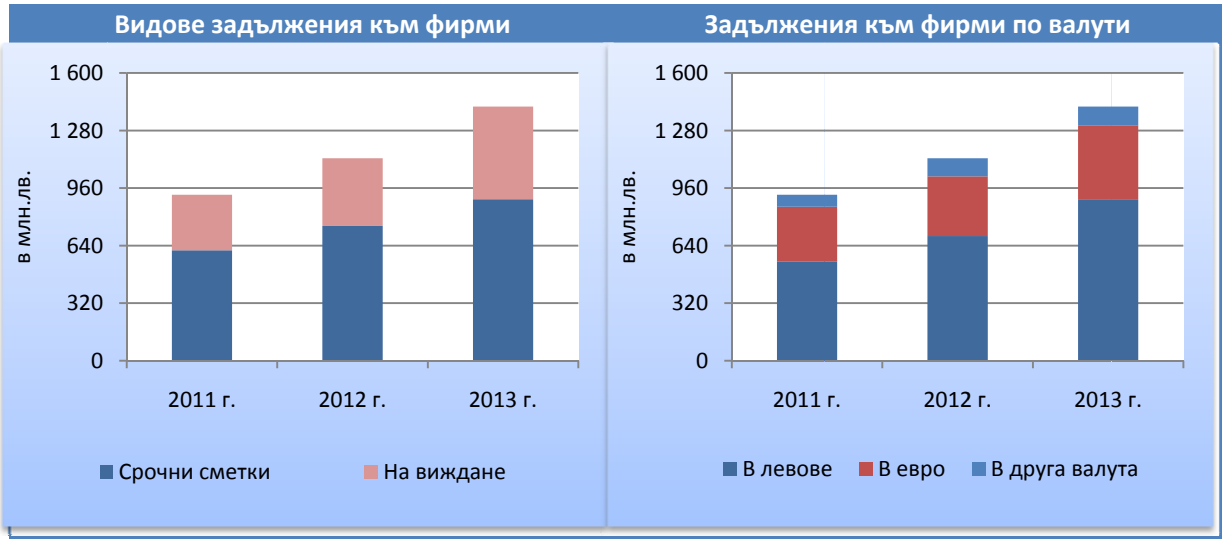
Частното банкиране се предлага на физически и юридически лица, които отговарят на изискванията: определена сума средномесечни постъпления и обороти по сметки в Банката, както и ползване на други банкови продукти, услуги и инвестиционни стратегии.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

ДЕПОЗИТИ

Привлечените средства от търговци и други некредитни институции през 2013 г. се увеличават с 25,6% (288 172 хил. лв.) до 1 413 509 хил. лв., спрямо 1 125 337 хил. лв. година по-рано (2011: 923 139 хил. лв.). Увеличението е резултат от нарастване, както при срочните и спестовни сметки, така и при тези на виждане.

Срочните сметки достигат 898 326 хил. лв. (2012: 748 880 хил. лв.; 2011: 614 304 хил. лв.), което е с 20,0% повече спрямо предходната година. Те запазват своя структуроопределящ дял в привлечените средства от корпоративни клиенти – 63,6% (2012: 66,5%; 2011: 66,5%).



Разплащателните сметки също нарастват – с 36,9% до 515 183 хил. лв. (2012: 376 457 хил. лв.;

2011: 308 835 хил. лв.), като техният относителен дял възлиза на 36,4% от привлечените средства от търговци и други некредитни институции (2012: 33,5%; 2011: 33,5%).

Към 31 декември 2013 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови депозанти представляват 7,07% от общата сума задължения към други клиенти (2012: 5,14%; 2011: 5,73%).

КРЕДИТИ

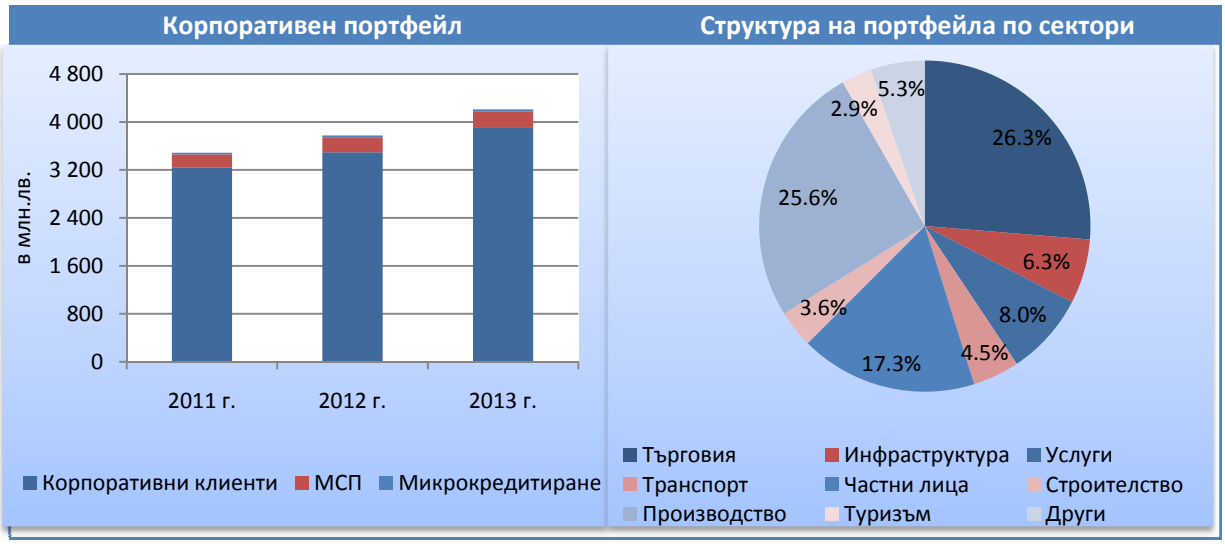
Корпоративно кредитиране

През 2013 г. портфейлът от кредити на фирми се увеличава с 11,5% и достига 4 210 272 хил. лв. (2012: 3 775 852 хил. лв.; 2011: 3 486 643 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, финансиране по програмите и фондовете на ЕС, и др.

Пазарният дял на Банката по този показател се повишава до 10,99% от кредитите на предприятия на банковата система (2012: 9,89%; 2011: 9,66%), като Fibank заема трето място (2012: второ; 2011: трето) сред банките в страната на неконсолидирана основа.

в хил. лв./ % от общо	2013	%	2012	%	2011	%
Корпоративни клиенти	3 900 428	92,6	3 494 586	92,5	3 236 041	92,8
Малки и средни предприятия	277 223	6,6	251 191	6,7	223 990	6,4
Микрокредитиране	32 621	0,8	30 075	0,8	26 612	0,8
Общо кредити на предприятия	**4 210 272**	**100**	**3 775 852**	**100**	**3 486 643**	**100**

Кредитите на големи бизнес клиенти се увеличават с 11,6% до 3 900 428 хил. лв. (2012: 3 494 586 хил. лв.; 2011: 3 236 041 хил. лв.), като запазват своя структуроопределящ дял в портфейла от кредити на предприятия – 92,6% в края на годината (2012: 92,5%; 2011: 92,8%). Кредитите на малки и средни предприятия формират 6,6% от фирмените кредити (2012: 6,7%; 2011: 6,4%), а микрокредитирането – 0,8% (2012: 0,8%; 2011: 0,8%).



През годината най-голям ръст е отчетен при кредитите в сектора на инфраструктурата, които достигат 320 942 хил. лв. в края на периода (2012: 150 482 хил. лв.; 2011: 161 993 хил. лв.). За това допринасят активизираните през годината инфраструктурни проекти и публично потребление, като кредитите към този сектор повишават своя относителен дял до 6,3% от всички кредити (2012: 3,3%; 2011: 3,8%).

Увеличение е отчетено и при кредитите в сферата на търговията – до 1 339 534 (2012: 1 169 503 хил. лв.; 2011: 946 338 хил. лв.), и производството – до 1 304 913 хил. лв. (2012: 1 173 451 хил. лв.; 2011: 1 125 835 хил. лв.), подкрепяни основно от успешното развитие при експортно-ориентираните компании. Кредитите към тези сектори повишават своя относителен дял съответно до 26,3% и 25,6% от всички кредити (2012: 25,3% и 25,3%; 2011: 22,2% и 26,4%).

Ръст е отчетен и при други икономически сектори съобразно динамиката на икономическата активност в страната, включително в селското стопанство – до 94 547 хил. лв. (2012: 84 706 хил. лв.; 2011: 85 353 хил. лв.), в туризма – до 150 990 хил. лв. (2012: 143 869 хил. лв.; 2011: 117 310 хил. лв.) и в строителството – до 185 693 хил. лв. (2012: 173 417 хил. лв.; 2011: 173 246 хил. лв.).

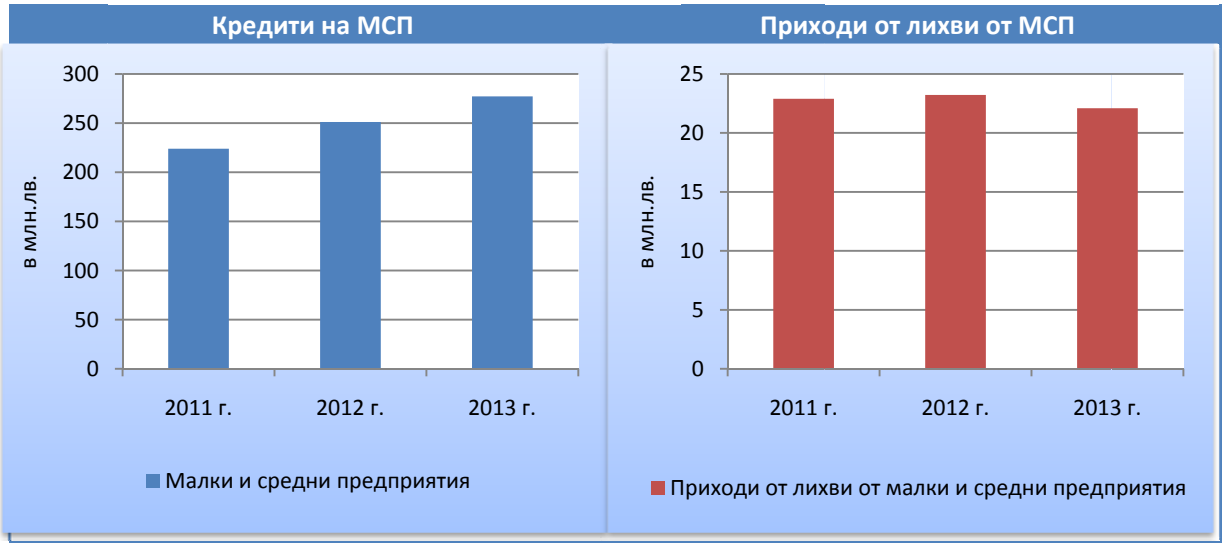
Понижение е регистрирано основно при кредитите в сферата на услугите и транспорта, които към края на периода възлизат съответно на 410 189 хил. лв. и 231 532 хил. лв. (2012: 451 190 хил. лв. и 248 475 хил. лв.; 2011: 433 874 хил. лв. и 270 019 хил. лв.), за което влияние оказва все още бавното възстановяване на частното потребление и запазени нива на спестовност на домакинствата.

През 2013 г. Fibank стартира предлагането на инвестиционни и оборотни кредити в левове и евро за фирмени клиенти по инициативата JEREMIE при по-ниски лихвени нива и облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване, в т.ч. нов кредитен продукт за оборотни средства „Супер J – Кредит" с максимален размер до 200 хил. лв. и срок на кредита от 12 месеца.

С цел допълнителна гъвкавост и съобразяване с нуждите на бизнеса, през периода са добавени и нови условия по продукта „Супер кредит", в т. ч. по-дълъг срок за оборотните кредити (до 5 години), по-дълъг гратисен период (до 36 месеца) и възможност за фиксирана лихва за първите 3 години от срока на кредита. За клиентите на Банката, ползващи условни кредити през периода е въведен ускорен процес за издаване на банкови гаранции и акредитиви, както и са извършени подготвителни действия с цел усъвършенстване на системите за мониторинг на корпоративните клиенти на Банката.

Кредитиране на МСП

През 2013 г. кредитите към малки и средни предприятия нарастват с 10,4% и достигат 277 223 хил. лв. в края на периода, спрямо 251 191 хил.лв. година по-рано (2011: 223 990 хил. лв.).



В началото на годината Банката започна предлагането на кредити с цел финансиране на проекти, одобрени по Оперативна програма за развитие на сектор „Рибарство", с подкрепата на Изпълнителна агенция Рибарство и Аквакултури (ИАРА) и Националния гаранционен фонд (НГФ), които са с фиксирана лихва за целия период на кредита и при облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване. За земеделските производители е стартиран нов кредит на база субсидии по СЕПП 2013 г. с облекчена процедура за разрешаване на кредити до 500 хил. лв.

През отчетния период Fibank продължи своето успешно сътрудничество с Националния гаранционен фонд чрез сключени нови споразумения с цел гарантиране на кредити на малки и средни предприятия, отпуснати за финансиране на проекти по Програма за развитие на селските райони. По тази линия са предложени нови инвестиционни кредити в левове и евро, със срок до 10 г. и без такси за управление и разглеждане на документи.

За финансиране на малките и средни предприятия Банката има съвместна дейност и с Българската агенция за експортно застраховане и Общинския гаранционен фонд към Столична община. Fibank 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.

Микрокредитиране

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

През 2013 г. портфейлът от микрокредити нараства с 8,5% и достига 32 621 хил. лв. в края на периода, спрямо 30 075 хил.лв. година по-рано (2011: 26 612 хил. лв.).



През отчетния период Банката продължава да разширява своя продуктов асортимент, в т.ч. за финансиране на микропредприятия по програмите и чрез фондовете на ЕС, като същевременно запазва повишените изисквания спрямо кредитния риск и кредитоспособност, специфични за този сегмент.

ЕВРОПРОГРАМИ

През 2013 г. Първа инвестиционна банка активно развива и разширява възможностите за подпомагане на клиентите при усвояване на средства от европейските фондове.

През годината продължи успешното сътрудничество с Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ), като в допълнение към действащото споразумение по инициативата JEREMIE, Fibank бе одобрена за финансиране по гаранционна схема „Инструмент за споделяне на риска", насочена към иновативните малки и средни предприятия. Новото споразумение дава възможност на Първа инвестиционна банка да предоставя на иновативните компании в България допълнително кредитиране с облекчени условия в общ размер до 15 млн. евро през следващите две години, чрез гаранционно покритие в размер на 50%, което е осигурено от ЕИФ.

През периода Fibank подписа и два договора с Националния гаранционен фонд (НГФ), с цел гарантиране на кредити на малки и средни предприятия, отпуснати за финансиране на проекти по Програма за развитие на селските райони. Гаранционните схеми включват 80% финансова гаранция от НГФ и гаранционен портфейл от съответно 40 млн. лв. и 70 млн. лв.

Банката продължава 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" Fibank е подпомогнала свои клиенти да реализират успешно проекти, финансирани по Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика" и по Оперативна програма "Развитие на човешките ресурси" на обща инвестиционна стойност от 30 млн. лв. и финансиране с безвъзмездна финансова помощ в размер на близо 17 млн. лв.

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

ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

Първа инвестиционна банка осъществява дейността си, свързана с паричните преводи и други платежни услуги в съответствие с българското и европейско 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 2013 г. Първа инвестиционна банка членува и участва в платежни системи и е агент на други доставчици на платежни услуги, както следва:

- Банкова интегрирана система за електронни разплащания (БИСЕРА)
- Система за брутен сетълмент в реално време (RINGS)
- Система за обслужване на клиентски преводи в евро (БИСЕРА7-EUR)
- Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в евро в реално време (TARGET2)
- 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. Fibank е търсен, надежден и коректен партньор, изградил в продължение на години добра репутация сред международните финансови институции и натрупан ценен опит и ноу-хау от многобройните си международни бизнес партньори, инвеститори, клиенти и контрагенти.

През 2013 г. Банката отчита по-добри пазарни дялове при международните преводи в чуждестранна валута (по данни на SWIFT) – 6,75% от изходящите (2012: 6,61%) и 9,43% от входящите (2012: 8,62%). За това допринасят нарасналите входящи и изходящи преводи в чуждестранна валута по брой и по сума, в резултат от увеличената клиентска база, конкурентните условия, предлагани от Банката и високото качество на клиентско обслужване.

През периода продължи сътрудничеството с Ексимбанк Тайван, като рамковото споразумение за отпускане на кредити за извършване на доставки на стоки от Тайван е подновено за още една година. 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), а през 2011 г. бе подписано подобно и с Ексимбанк Тайван.

Към края на 2013 г. Fibank осъществява 4,02% от изходящите (2012: 4,85%) и 5,24% от входящите (2012: 6,81%) операции по търговско финансиране по данни на SWIFT.

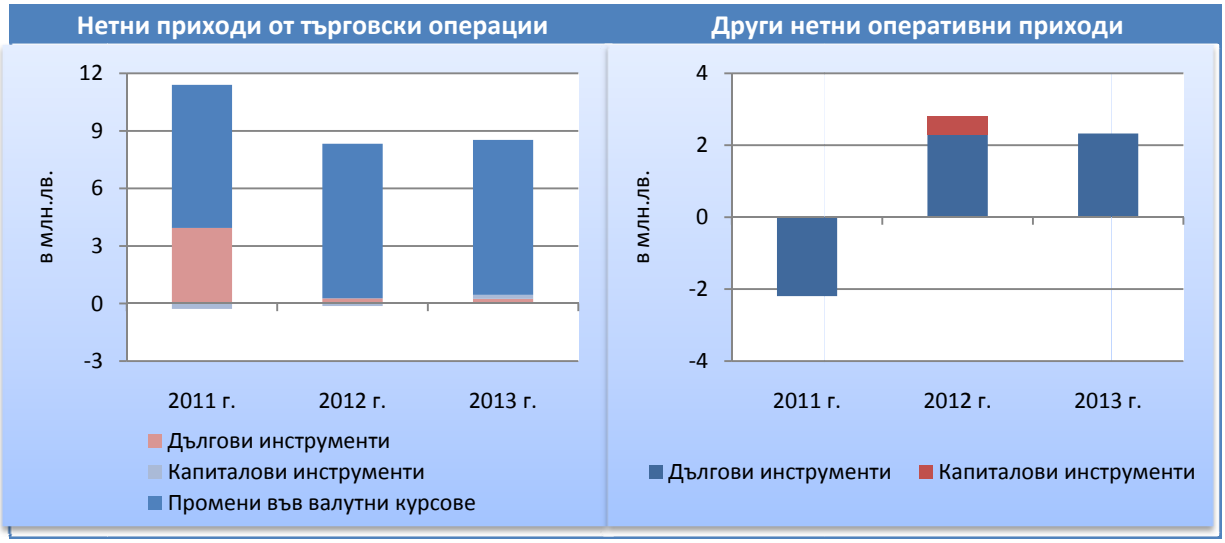


За периода предоставените от Банката акредитиви и банкови гаранции в чуждестранна валута с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни възлизат на 159 412 хил. лв. (2012: 211 918 хил. лв.; 2011: 288 695 хил. лв.), като формират 22,8% от задбалансовите ангажименти на Банката (2012: 28,3%; 2011: 35,9%).

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

КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ

През 2013 г. нетните приходи от търговски операции се увеличават до 8532 хил. лв. (2012: 8198 хил. лв.; 2011: 11 117 хил. лв.), в резултат основно на по-високите приходи от капиталови инструменти. Другите нетни оперативни приходи, възникващи от дългови и капиталови инструменти възлизат на 2329 хил. лв., спрямо 2813 хил. лв. година по-рано (2011: -2192 хил. лв.).



Портфейлът от финансови инструменти към края на годината възлиза на 592 302 хил. лв., спрямо 845 884 хил. лв. година по-рано (2011: 744 544 хил. лв.), от които инвестиции на разположение за продажба – 444 614 хил. лв. (2012: 747 535 хил. лв.; 2011: 680 924 хил. лв.), финансови активи за търгуване – 6466 хил. лв. (2012: 5998 хил. лв.; 2011: 8659 хил. лв.) и финансови активи държани до падеж – 141 222 хил. лв. (2012: 92 351 хил. лв.; 2011: 54 961 хил. лв.).

През годината Първа инвестиционна банка продължава да развива инвестиционните услуги и дейности съобразно нормативните изисквания и пазарната среда.

През периода Банката се присъединява към проекта за включване на системата за регистрация и сетълмент на ДЦК в БНБ (BNBGSSS) като спомагателна система в националния системен компонент TARGET2-BNB, който беше успешно приключен в края на 2013 г. С включването се очаква българските банки – директни участници в BNBGSSS, да извършват трансгранично прехвърляне на държавни дългови инструменти, емитирани на вътрешния пазар, независимо от тяхната валутна деноминация. Това ще осигури по-добра защита на клиентските активи на местните и чуждестранни инвеститори в български държавни дългови инструменти и ще спомогне за по-успешното им интегриране в европейските пазарни инфраструктури.

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 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 Първа инвестиционна банка, регистрирани в КФН, могат да се приемат нареждания за записване/обратно изкупуване на дялове от четири договорни фонда, управлявани от УД „ПФБК Асет Мениджмънт” АД: ДФ „ПИБ Гарант”, ДФ „ПИБ Класик”, ДФ „ПИБ Авангард” и ДФ „ПФБК Восток”.

СЪБИТИЯ, ВЪЗНИКНАЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

На 9 януари 2014 г. Първа инвестиционна банка е уведомена, че Доменико Венчърс Лимитид, Рафаела Кънсалтънтс Лимитид (и двете регистрирани в Британски Вирджински острови) и Легнано Ентърпрайсиз Лимитид (регистрирано в Република Кипър) са прехвърлили собствеността на всички притежавани от тях общо 29 840 000 броя акции от капитала на Банката. В резултат на прехвърлянето посочените дружества не притежават акции от капитала на Банката.

Банката е уведомена също, че всеки от мажоритарните акционери г-н Ивайло Димитров Мутафчиев и г-н Цеко Тодоров Минев е придобил на 9 януари 2014 г. пряко собствеността върху допълнителни 14 920 000 броя акции от капитала на Банката. В резултат на придобиването всеки от мажоритарните акционери притежава 46 750 000 броя поименни безналични акции от капитала на Банката, или двамата общо притежават 93 500 000 акции, представляващи 85% от капитала на Банката.

На 9 януари 2014 г. г-н Ивайло Димитров Мутафчиев и г-н Цеко Тодоров Минев са представили на Управителния съвет на Банката регистрирано в КФН търгово предложение за закупуване на акциите на останалите акционери в Банката. В изпълнение на изискванията на ЗППЦК Управителният съвет на Банката е предоставил търговото предложение на разположение на служителите на Банката.

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2013 г.

N	Цели	Изпълнено
1	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.	Fibank затвърждава пазарните си позиции: по активи (трето място), по депозити (трето място), по депозити на физически лица (второ място), по кредити (четвърто място), по кредити на предприятия (трето място), по печалба (четвърто място). Увеличението на привлечения ресурс е доказателство за доверието, а показателите за капиталова адекватност и ликвидност осигуряват адекватен баланс, спрямо поеманите рискове.
2	Да увеличи собствения капитал с цел устойчив растеж на активите и бизнес операциите.	Капиталовата база на Банката се увеличава с 16,6% и достига 716 575 хил. лв. в края на 2013 г., като част от последователната политика на Банката за развитие на капитала с акцент върху капитала от първи ред. Първичният капитал нараства с 20,6% (112 808 хил. лв.) през годината до 661 741 хил. лв., в резултат от издаване на 40 млн. евро нов хибриден дълг и капитализиране на печалби. Счетоводният собствен капитал също е увеличен и достига 538 604 хил. лв., спрямо 510 732 хил. лв. година по-рано.
3	Да продължи да поддържа адекватна ликвидност и капиталова адекватност в съответствие с пазарната среда.	Към 31 декември 2013 г. капиталовите показатели на Първа инвестиционна банка са над нормативно установените изисквания – съотношението на обща капиталова адекватност възлиза на 13,58% (2012: 12,96%), а това на капитала от първи ред – 12,54% (2012: 11,58%). Банката изпълнява изискванията за поддържане на ликвидни активи в съответствие с регулаторните норми и препоръките на БНБ. Към 31 декември 2013 г. коефициентът на ликвидни активи, изчислен съгласно Наредба №11 на БНБ възлиза на 21,50%.
4	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.	През 2013 г. кредитният портфейл на Банката преди обезценка се увеличава с 10,1% (466 639 хил. лв.) и достига 5 095 969 хил. лв. в края на периода, съобразно нуждите от финансиране и пазарните условия в страната. Кредитите на малки и средни предприятия запазват своя относителен дял в общите кредити в размер на 5,4%.
5	Да продължи да финансира конкурентни проекти с приоритет на програмите, свързани с усвояване на средства от европейските фондове.	През периода Банката активно подкрепя проекти, свързани с усвояването на средства от фондовете на ЕС, в т.ч. по инициативата JEREMIE, чрез сътрудничеството с НГФ по програмата за развитие на селските райони, за сектор „Рибарство", по програма „Енергийно обновяване на българските домове". Банката е одобрена и за финансиране от ЕИФ по гаранционна схема „Инструмент за споделяне на риска", насочена към иновативните малки и средни предприятия.

6	Да затвърди водещата си позиция на пазара на депозити, като предпочитана банка за спестяване на граждани и фирми.	В края на 2013 г. пазарните дялове на Fibank възлизат на: 10,28% от общо депозитите на клиенти (2012: 10,52%) и 12,7% от депозитите на физически лица (2012: 13,7%) на неконсолидирана основа, като Fibank 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 картовите разплащания, предлагайки иновативни пазарни решения и продукти.	През годината са предложени нови картови продукти – дебитна карта MasterCard Debit с иновативна функционалност за безконтактни плащания и възможност за разплащания през интернет. С цел максимално удовлетворяване потребностите на картодържателите, е предложена и нова револвираща международна кредитна карта с чип Visa Classic в британски лири. Броят издадени карти нараства, както и мрежата от АТМ терминали и ПОС устройства.
8	Да остане сред водещите кредитни институции в България по отношение на международните операции и търговското финансиране, като търсен, надежден и коректен партньор.	През 2013 г. Банката отчита по-добри пазарни дялове при международните преводи в чуждестранна валута (по данни на SWIFT) – 6,75% от изходящите (2012: 6,61%) и 9,43% от входящите (2012: 8,62%). През периода Банката подновява за още една година 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 е разработено ново мобилно приложение на Fibank с информация за наличности по сметки, плащания с карти, валутни курсове. Интегрирана е и онлайн поща (чат) за обслужване на клиенти на интернет банкирането.
10	Да запази стратегическия си фокус върху високите стандарти на клиентско обслужване.	Оценка за високото качество на клиентско обслужване са увеличените клиентска база и привлечен ресурс, както и получените през годината награди, в т.ч.: „Банка на клиента” за шести път в своята история и „Таен клиент”.

ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2014 г.

- Да затвърди позицията си сред водещите банки в страната като стабилна и конкурентноспособна кредитна институция.
- Да запази своето успешно развитие и стабилно финансово състояние с устойчив растеж на активите и бизнес операциите.
- Да финализира успешно интегрирането на новопридобитата Юнионбанк ЕАД.
- Да продължи да поддържа адекватна ликвидност и капиталова адекватност в съответствие с пазарната среда и регулаторната рамка.
- Да увеличи кредитния портфейл съобразно пазарните условия, с акцент върху кредитите към малки и средни предприятия.
- Да продължи да подкрепя иновативни проекти, финансирани по програмите и чрез фондовете на Европейския съюз.
- Да разшири продуктовия каталог и да предложи по-конкурентни услуги за граждани и фирми, при запазване на стратегическия фокус върху високите стандарти на клиентско обслужване.
- Да остане сред водещите банки на българския пазар в основните бизнес направления, като платежни операции, в т.ч. картовите разплащания, финансиране, международни операции и търговско финансиране.
- Да запази профила си като инициатор на нови за местния пазар продукти, прокарваща нови технологии, същевременно при консервативно поемане и управление на рисковете.
- Да поддържа високи стандарти на банкиране в съответствие с европейските норми, местните регулации и най-добри международни практики.

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 дребно", „Методология" и „Ликвидност".

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

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

Г-н Луканов е магистър по икономика от Университета за национално и световно стопанство в София. Преди да се присъедини към 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 ПИБ г-жа Мая Георгиева е работила в Българската народна банка в продължение на 19 години, където придобива значителен опит в международни банкови взаимоотношения и разплащания, банкова статистика и фирмено кредитиране. Последната й длъжност в БНБ е ръководител на отдел „Платежен баланс".

Г-жа Мая Георгиева започва работа в ПИБ 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 19 години работа в Първа инвестиционна банка АД тя е отговаряла за дирекциите: „Кредитиране на МСП", „Управление на човешкия капитал", „Административна", „Продажби", „Банкиране на дребно", „Маркетинг, реклама и връзки с обществеността", „Клонова мрежа", „Частно банкиране" и Главна каса.

Заедно с отговорностите си в Банката г-жа Георгиева е заемала и други отговорни позиции. От 2003 до 2011 г. г-жа Георгиева е била председател на Надзорния съвет на CaSys International, Република Македония – картов авторизационен център базиран в Македония, който обслужва плащания с карти в България, Македония и Албания. От 2009 до 2011 г. г-жа Георгиева е била

председател на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България“ АД – франчайз на Diners Club International, притежавано от Първа инвестиционна банка АД. В това си качество тя е инициирала създаването на редица продукти, в т.ч. първата кредитна карта, насочена специално за жени.

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

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

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

К.Ю.Н. (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” АД, от 2000-та година г-н Мутафчиев е избран за член на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД.

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

Г-н Мутафчиев е член на Съвета на директорите на „Флавиа” АД, притежава повече от 25% от капитала на дружеството.

Радка Минева – Член на Надзорния съвет

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

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

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

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

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

Йордан Скорчев – Член на Надзорния съвет

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

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

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

През своите 18 години работа в ПИБ г-н Скорчев е отговарял за дирекциите: „Картови разплащания", „Операции", „Злато и нумизматика", „Интернет банкиране", „Дилинг", „Сигурност" и „Офисна мрежа гр. София".

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

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

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

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

Г-н Скорчев притежава 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 ПИБ през 2003 г. като специалист в дирекция „Управление на риска". Впоследствие заема позицията 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 ПИБ 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 „Управление на риска", дирекция „Кредитна администрация", дирекция „Проблемни активи и провизиране", дирекция „Специализиран мониторинг и контрол", дирекция „Методология", дирекция „Правна" и дирекция „Административна".

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 ПИБ през 2001 г. като началник отдел „Ипотечни кредити". От 2002 г. заема длъжността директор на дирекция „Банкиране на дребно", 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 ПИБ 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 дребно", 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

ПИБ, 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 Ойфалош - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-жа Мая Ойфалош започва работа в ПИБ 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 Ойфалош 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. От април 2013 г. г -жа Ойфалош е изпълнителен директор на Банката и е член на Управителния съвет.

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

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".

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

Настоящият Доклад за дейността (на неконсолидирана основа) за 2013 г. е одобрен от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД по установения в Банката ред на заседание от 10.02.2014 г.

Димитър Костов

Изпълнителен директор

Първа инвестиционна банка АД • София

Светослав Молдовански

Изпълнителен директор

Янко Караколев

Директор на дирекция „Финансово-счетоводна"

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

(НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА)

НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
ЗА 2013 г.

МАРТ 2014 г.

Настоящият доклад за дейността е изготвен на основание и в съответствие с изискванията на чл.33, ал.3 от Закона за счетоводството, чл.100н от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Наредба №2 на КФН от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции и Националния кодекс за корпоративно управление.

СЪДЪРЖАНИЕ

МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ 5
БАНКОВА СИСТЕМА 10
МИСИЯ 14
РАЗВИТИЕ 15
ПРОФИЛ НА БАНКАТА 17
КОРПОРАТИВЕН СТАТУС 17
СЪУЧАСТИЕ И ЧЛЕНСТВО В ОРГАНИЗАЦИИ 17
ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ 17
ПАЗАРЕН ДЯЛ 18
КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОТНОШЕНИЯ 18
КЛОНОВА МРЕЖА 18
ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА 18
НАГРАДИ 2013 г. 20
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА: ДАТИ И ФАКТИ 21
АКЦЕНТИ ЗА 2013 г. 25
КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ 30
РЕЙТИНГИ 31
ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ 32
БАЛАНС 35
КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ 37
КРЕДИТИ 37
СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА 38
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ 39
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА 40
КАПИТАЛ 42
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА 45
КРЕДИТЕН РИСК 47
ПАЗАРЕН РИСК 47
ЛИКВИДЕН РИСК 48
ОПЕРАЦИОНЕН РИСК 49
РИСКОВОПРЕТЕГЛЕНИ АКТИВИ 49
КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ 53
КЛОНОВА МРЕЖА 53

КОНТАКТ ЦЕНТЪР – *BANK (*2265), 0800 11 011 ... 53
КОРПОРАТИВЕН БЛОГ ... 54
ПРОДАЖБИ ... 54
ДИСТАНЦИОННО БАНКИРАНЕ ... 54
ВИРТУАЛЕН БАНКОВ КЛОН (e-fibank) ... 54
ТЕЛЕФОННО БАНКИРАНЕ – *bank (*2265), 0700 19 599 ... 55
МОЯТА Fibank ... 55
ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ ... 56
КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ... 57
ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ ... 59
СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ ... 61
БИЗНЕС СТРУКТУРА ... 62
НАДЗОРЕН СЪВЕТ ... 63
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ ... 63
ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА ... 65
БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО ... 65
ДЕПОЗИТИ ... 65
КРЕДИТИ ... 65
КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ ... 67
ЗЛАТО И НУМИЗМАТИКА ... 68
ЧАСТНО БАНКИРАНЕ ... 68
КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ ... 69
ДЕПОЗИТИ ... 69
КРЕДИТИ ... 69
Корпоративно кредитиране ... 69
Кредитиране на МСП ... 71
Микрокредитиране ... 72
ЕВРОПРОГРАМИ ... 72
ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ... 73
МЕЖДУНАРОДНИ РАЗПЛАЩАНИЯ ... 74
КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ ... 75
СЪБИТИЯ, ВЪЗНИКНАЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ... 76
ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2013 г. ... 77
ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2014 г. ... 79
ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ ... 80
ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ ... 80
ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ ... 83

МАКРОИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ

През 2013 г. българската икономика отчита разнопосочна динамика при основните структурни индикатори, в т.ч. по-висок нетен износ и публично потребление, но все още бавно възстановяване на инвестиционната активност, потреблението на домакинствата и пазара на труда. Балансираната фискална политика, действащата система на Паричен съвет и устойчивостта на банковата система допринасят за запазване на макроикономическата стабилност в страната.

	2013	2012	2011	2010	2009
Брутен вътрешен продукт, реален ръст (%)	0,9	0,6	1,8	0,4	(5,5)
Потребление, реален ръст (%)	(1,4)	2,9	1,5	0,5	(7,3)
Инвестиции в основен капитал, реален ръст (%)	(0,3)	4,0	(6,5)	(18,3)	(17,6)
Инфлация в края на периода (%)	(1,6)	4,2	2,8	4,5	0,6
Средногодишна инфлация (%)	0,9	3,0	4,2	2,4	2,8
Безработица (%)	11,8	11,4	10,4	9,2	9,1
Текуща сметка (% от БВП)	2,0	(1,3)	0,1	(1,5)	(8,9)
Търговско салдо (% от БВП)	(5,7)	(8,7)	(5,6)	(7,7)	(11,9)
Валутни резерви на БНБ (млн. евро)	14 426	15 553	13 349	12 977	12 919
Преки чуждестранни инвестиции (% от БВП)	3,0	3,7	3,5	3,2	7,0
Брутен външен дълг (% от БВП)	91,4	94,9	94,3	102,7	108,3
Външен дълг на публичния сектор (% от БВП)	10,0	11,6	10,9	12,0	12,0
Консолидирано бюджетно салдо (% от БВП)	(1,8)	(0,5)	(2,0)	(4,0)	(0,9)
Курс на щатския долар (левове за 1 долар)	1,42	1,48	1,51	1,47	1,36

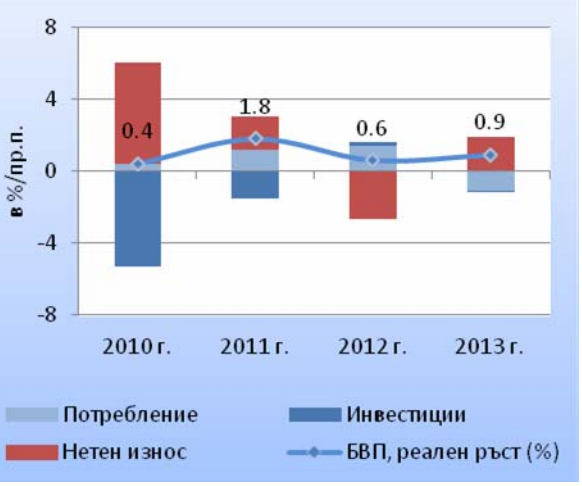
Източник: БНБ, Министерство на финансите, НСИ

През 2013 г. икономиката на страната отчита реален темп на растеж от 0,9% (2012: 0,6%), в резултат на ускоряване на икономическата активност през втората половина на годината – 1,1% през третото и 1,6% през четвъртото тримесечие на 2013 г., следствие от възстановяването на растежа в страните от ЕС и Еврозоната.

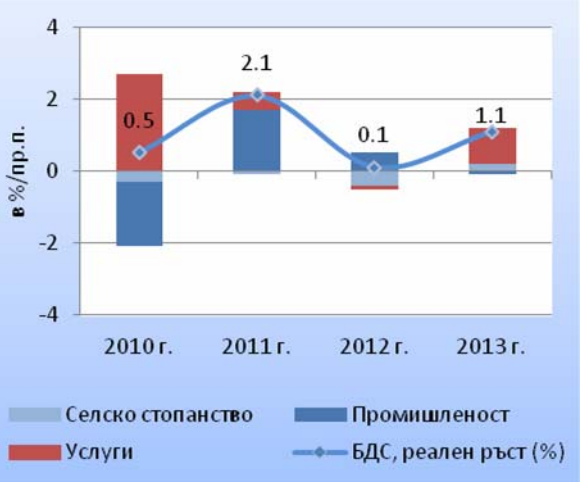
Основен двигател на икономиката е физическият обем на износа, който се увеличава с 8,9% през годината (2012: -0,4%), за което допринася по-високото външно търсене. Обемът на вноса отчита по-плавен растеж от 5,7% за 2013 г. спрямо 3,3% година по-рано.

Ограничителен фактор за растежа остава крайното потребление, в т.ч. на домакинствата, което се понижава и възлиза на -1,4% за цялата 2013 г. (2012: 2,9%). Вътрешното търсене остава под влияние на динамиките на пазара на труда и продължаващата предпазливост по отношение на разходите. Инвестиционната активност отчита признаци на възстановяване с отчетени положителни стойности през третото (2,1%) и четвъртото (4,6%) тримесечия на годината, но остава отрицателно в размер на -0,3% за цялата 2013 г. (2012: 4,0%).

Принос по компоненти на БВП



Принос по сектори на БДС



През периода брутната добавена стойност в икономиката расте с 1,1% (2012: 0,1%), с основен принос на сектора на услугите, който се увеличава с 1,6% общо за годината (2012: -0,2%) и положително влияние в отделни сфери като финансова и застрахователна дейност, държавно управление и далекосъобщения. Ръст от 3,4% е отчетен и в сектора на селското стопанство (2012: -7,2%), в резултат от добрата селскостопанска реколта през годината. Негативен принос за растежа оказва промишлеността, която отчита спад от 0,3% (2012: 1,6%), включително в сектора на добивната и преработвателната промишленост, и строителството.

Пазарът на труда остава неустойчив с неравномерно възстановяване на заетостта по отделни сектори, съобразно текущата икономическа активност и поведението на фирмите, които продължават да бъдат предпазливи по отношение на наемането на работна ръка. През годината безработицата се увеличава и остава на високи нива – 11,8% в края на 2013 г. (2012: 11,4%; 2011: 10,4%), но съпоставими със средните за ЕС и Еврозоната.

Преки инвестиции в България



Платежен баланс

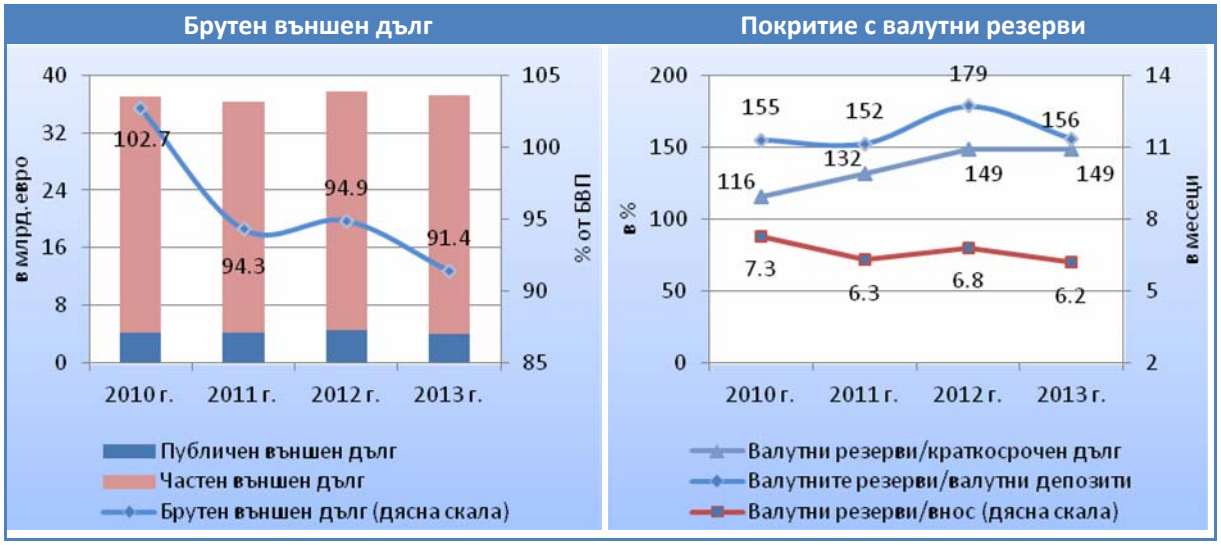


През 2013 г. преките инвестиции в страната се понижават до 1229 млн. евро (3,0% от БВП) спрямо 1481 млн. евро (3,7% от БВП) година по-рано. Намалението отразява по-ниските постъпления под формата на дялов капитал, които са 953 млн. евро в края на годината (2012: 1032 млн. евро), и при другия капитал (2013: 136 млн. евро; 2012: 317 млн. евро), който

отразява промяната в нетните задължения между дружествата с чуждестранно участие и преките чуждестранни инвеститори по финансови, облигационни и търговски кредити. Реинвестираната печалба възлиза на 140 млн. евро спрямо 132 млн. евро за същия период на предходната година. По отрасли най-много инвестиции са насочени към секторите транспорт (429 млн. евро), търговия (328 млн. евро) и преработваща промишленост (273 млн. евро), а нетни плащания има при финансовото посредничество (-63 млн. евро) и при операциите с недвижими имоти (-58 млн. евро). Другите инвестиции, които отразяват основно трансакциите на банките и външните вземания и задължения на страната по заеми и търговски кредити, се понижават, в резултат на което финансовата сметка на платежния баланс в края на 2013 г. е отрицателна в размер на 1494 млн. евро, при положителна от 2117 млн. евро година по-рано.

През декември 2013 г. България приключи успешно частното пласиране на три прехвърляеми заеми „Schuldschein" на обща стойност 290 млн. евро, което е първата от този род операция за държава от региона на Югоизточна Европа и отразява доверието на международната инвеститорска общност относно кредитоспособността на страната.

Текущата сметка на страната за 2013 г. е положителна в размер на 831 млн. евро (2,0% от БВП) спрямо отрицателно салдо от 521 млн. евро (1,3% от БВП) година по-рано. Основен фактор за това е намалението на търговския дефицит с 1125 млн. евро до 2336 млн. евро или 5,7% от БВП (2012: -3460 млн. евро или -8,7% от БВП) и положителният поток на текущите трансфери (2013: 2327 млн. евро; 2012: 2069 млн. евро). Износът през годината расте с изпреварващ темп спрямо вноса, като достига 22 200 млн. евро или 6,9% повече спрямо 2012 г., което се дължи основно на възстановяващото се външно търсене, в т.ч. растеж при основните търговски партньори на страната. Вносът се увеличава с 1,3% (2012: 8,1%) до 24 535 млн. евро спрямо 24 230 млн. евро година по-рано, вследствие на все още бавното възстановяване на вътрешното търсене, в т.ч. частно потребление и инвестиционна активност на фирмите. През 2013 г. Европейският съюз засилва ролята си на основен търговски партньор на страната, с който се осъществява 60,5% от износа (2012: 58,9%) и 48,6% от вноса (2012: 47,7%). Увеличение е отчетено и при стокообмена с трети страни, в т.ч. с Турция, Украйна, с азиатските и други държави.



Брутният външен дълг на страната се понижава с 1,3% до 37 129 млн. евро или 91,4% от БВП към края на 2013 г. (2012: 37 635 млн. евро или 94,9% от БВП). За намалението допринася по-ниския външен дълг на публичния сектор, който достига 4062 млн. евро в края на периода (2012: 4588 млн. евро) и остава нисък като съотношение към БВП – 10,0% (2012: 11,6%) в

сравнение с повечето страни от ЕС. Външният дълг на частния сектор остава почти без промяна, като достига 33 067 млн. евро спрямо 33 048 млн. евро година по-рано. Валутните резерви покриват 148,7% от краткосрочния дълг (2012: 148,9%) и 155,8% от валутните депозити (2012: 178,5%) в страната.

През 2013 г. дефицитът по консолидирания бюджет се увеличава до 1448 млн. лв. (1,8% от БВП) спрямо 359 млн. лв. (0,5% от БВП) година по-рано, за което основно допринася изпреварващият ръст на разходите спрямо приходите и помощите. Разходите по консолидираната фискална програма нарастват с 9,4% до 30 430 млн. лв. в края на декември 2013 г. спрямо 27 820 млн. лв. година по-рано. Увеличение е отчетено при всички основни разходни групи, с най-голям ръст при текущите нелихвени разходи и по-специално при социалните разходи (с 8,4% до 889 млн. лв.) и при социалните и здравноосигурителни плащания (с 7,9% до 11 561 млн. лв.).

Консолидиран бюджет



Структура на данъчните приходи за 2013 г.



За периода приходите и помощите по консолидирания бюджет нарастват с 5,5% до 28 981 млн. лв. (2012: 27 469 млн. лв.), за което допринасят основно по-високите данъчни приходи. Приходите от ДДС се увеличават с 3,0% до 7367 млн. лв. (2012: 7152 млн. лв.), като влияние върху динамиката на постъпленията оказват мерките за подобряване ефективността на процеса по възстановяване на ДДС, предприети през втората половина на годината. Приходите от акцизи са 4056 млн. лв. спрямо 4048 млн. лв. година по-рано, в резултат на нарастване при приходите от акциз при горивата и тютюневите изделия. Приходите от данък върху застрахователните премии са 22 млн. лв. спрямо 25 млн. лв. за предходната година. Приходите от корпоративен данък през 2013 г. възлизат на 1497 млн. лв. или 7,3% повече от предходната година (2012: 1395 млн. лв.), в резултат основно на по-високите постъпления от нефинансовите предприятия. Приходите от данък върху доходите на физически лица растат с 2,3% до 2334 млн. лв. (2012: 2282 млн. лв.), като влияние оказва увеличеният размер на средната работна заплата. Данъкът върху доходите от лихви по депозитни сметки, който се прилага от 2013 г., генерира допълнителни постъпления в размер на 83 млн. лв. към края на годината. Постъпленията от осигурителни вноски се увеличават до 6060 млн. лв. (2012: 5590 млн. лв.), с основен принос на социалноосигурителните вноски, които достигат 4257 млн. лв. (2012: 3862 млн. лв.) в резултат от увеличения осигурителен доход.

През 2013 г. годишният индекс на потребителските цени в страната следва тенденция на понижение, като през втората половина на годината отчита отрицателни стойности и към края й възлиза на -1,6% (2012: 4,2%). Основен принос за дефлацията имат режийните разноски (със 7,2%), в т.ч. цената на електроенергията за бита и хранителните продукти (с 0,9%), които имат

най-големи относителни тегла съответно от 17,8% и 35,1% при формиране на индекса за потребителските цени. Влияние оказва и понижението на международните цени на основни суровини и материали и все още бавно възстановяващото се вътрешно търсене. Средногодишната инфлация в страната за 2013 г. възлиза на 0,9% спрямо 3,0% през 2012 г. и 4,2% през 2011 г., а хармонизираните стойности са 0,4% (2012: 2,4%; 2011: 3,4%).

През годината кредитните рейтинги на страната в местна и в чуждестранна валута са потвърдени от международната рейтингова агенция Standard & Poor's – дългосрочен рейтинг „BBB", краткосрочен рейтинг „A-2", като отразяват стабилната фискална позиция и устойчивост на публичните финанси. Перспективата по рейтингите е променена от „стабилна" на „отрицателна", съобразно перспективите пред растежа, в резултат от слабото вътрешно търсене, и политическата обстановка.

Основните предизвикателства за по-нататъшно развитие и възстановяване на икономическата активност в България през 2014 г. остават продължаващите неблагоприятни условия на пазара на труда и бавното активизиране на вътрешното потребление. Ефективното усвояване на средства от европейските фондове, политическа стабилност, както и засилване на структурните реформи, остават сред факторите за устойчиво и дългосрочно икономическо развитие. Очакванията за 2014 г. са за постепенно ускоряване на икономическата активност в условия на плавно възстановяване на частното потребление и на инвестиционната активност на фирмите, като прогнозираните нива предвиждат реален ръст от около 1,7%-1,8%, съобразно прогнозите на Министерството на финансите и на Европейската комисия. Спадът в цените се очаква постепенно да бъде преустановен под влияние на възстановяващата се икономическа активност, а динамиките на пазара на труда да останат разнопосочни, въпреки отделни сигнали, свързани със стабилизиране на общата заетост.

БАНКОВА СИСТЕМА

През 2013 г. банковата система в България запазва стабилността си, като отчита устойчиви резултати и развитие съобразно условията на външната среда. Банковият сектор успява да съхрани формираните буфери по линия на капиталовата база и ликвидността и запазва капацитета си за активизиране на кредитното посредничество. Действащата регулаторна и надзорна рамка се развива в съответствие с регламентите и стандартите на ЕС, спомагайки за добрите резултати, запазено доверие и устойчивост на банковата система в страната.

в % / изменение в пр.п.	2013	2012	2011	%	%
Капиталова адекватност	16,85	16,66	17,53	0,19	(0,87)
Адекватност на капитала от първи ред	16,04	15,16	15,74	0,88	(0,58)
Коефициент на ликвидни активи	27,07	26,00	25,57	1,07	0,43
Кредити/депозити (на клиенти)	91,29	98,82	103,42	(7,53)	(4,60)
Ливъридж (балансов капитал/активи)	13,02	13,17	13,60	(0,15)	(0,43)
Възвращаемост на капитала (ROE)	6,1*	5,71	6,10	0,39	(0,39)
Възвращаемост на активите (ROA)	0,70	0,71	0,78	(0,01)	(0,07)
Проблемни кредити (над 90 дни)	16,87	16,62	14,93	0,25	1,69

*данните са към 30.09.2013 г. Източник: Българска народна банка

Нивото на капиталова адекватност през 2013 г. нараства с 0,19 процентни пункта до 16,85% в края на периода (2012: 16,66%, 2011: 17,53%), а на адекватността на капитала от първи ред – с 0,88 процентни пункта до 16,04% (2012: 15,16%, 2011: 15,74%). За нарастването влияние оказва основно увеличението при емитирания капитал и неразпределените печалби спрямо по-консервативната динамика при рисковопретеглените активи, резултат от предпазливата банкова политика за поемане на рискове.

Ликвидността на банковата система остава на високи нива, съобразно политиките за консервативност на пласментите и разполагаемост във всеки един момент. Нарастващите високоликвидни инструменти осигуряват покритие на привлечения ресурс, като коефициентът на ликвидни активи достига 27,07% в края на периода спрямо 26,00% година по-рано (2011: 25,57%). Съотношението кредити/депозити възлиза на 91,29% (2012: 98,82%; 2011: 103,42%), като отразява умерената кредитна активност и нарастването на клиентските депозити.

в млн. лв. / изменение в %	2013	2012	2011	%	%
Нетен лихвен доход	2 541	2 625	2 869	(3,2)	(8,5)
Нетен доход от такси и комисиони	819	779	786	5,1	(0,9)
Административни разходи	1 783	1 755	1 732	1,6	1,3
Обезценка	1 067	1 209	1 290	(11,7)	(6,3)
Нетна печалба	585	567	586	3,2	(3,2)

Източник: Българска народна банка

През 2013 г. нетната печалба на банковата система възлиза на 585 млн. лв. или с 3,2% повече спрямо предходната година (2011: 586 млн. лв.), като доходите от основна дейност на системата генерират достатъчно покритие на разходите за обезценка и издръжката на дейността. Тенденцията на намаляване на нетния лихвен доход продължава (2013: 2541 млн. лв.; 2012: 2625 млн. лв.; 2011: 2869 млн. лв.), за което влияние оказва икономическата активност в страната, повишените обеми на привлечен ресурс и свързаните с това разходи за лихви. Нетният доход от такси и комисиони се повишава до 819 млн. лв. (2012: 779 млн. лв.; 2011: 786 млн. лв.), съобразно увеличените обеми и бизнес операции. За 2013 г. възвращаемостта на активите (ROA) възлиза на 0,70% (2012: 0,71%; 2011: 0,78%), а възвръщаемостта на капитала (ROE) – 6,1% към септември 2013 г. (2012: 5,71%; 2011: 6,10%), като отразяват способността на банковия сектор да генерира доход в съответствие със спецификите на икономическия цикъл.

в млн. лв. / изменение в %	2013	2012	2011	%	%
Активи	85 747	82 416	76 811	4,0	7,3
Кредити на корпоративни клиенти	38 306	38 166	36 104	0,4	5,7
Кредити на физически лица	18 504	18 415	18 513	0,5	(0,5)
Депозити от корпоративни клиенти	22 982	21 387	20 907	7,5	2,3
Депозити от физически лица	39 248	35 869	31 902	9,4	12,4

Източник: Българска народна банка

Общите балансови активи на системата се увеличават с 4,0% на годишна база до 85 747 млн. лв. (2012: 82 416 млн. лв.; 2011: 76 811 млн. лв.). Кредитите увеличават относителния си дял до 73,6% от общите активи, като остават със структуроопределящо значение за системата (2012: 73,0%; 2011: 78,6%).

Структура на активите



Брутен кредитен портфейл

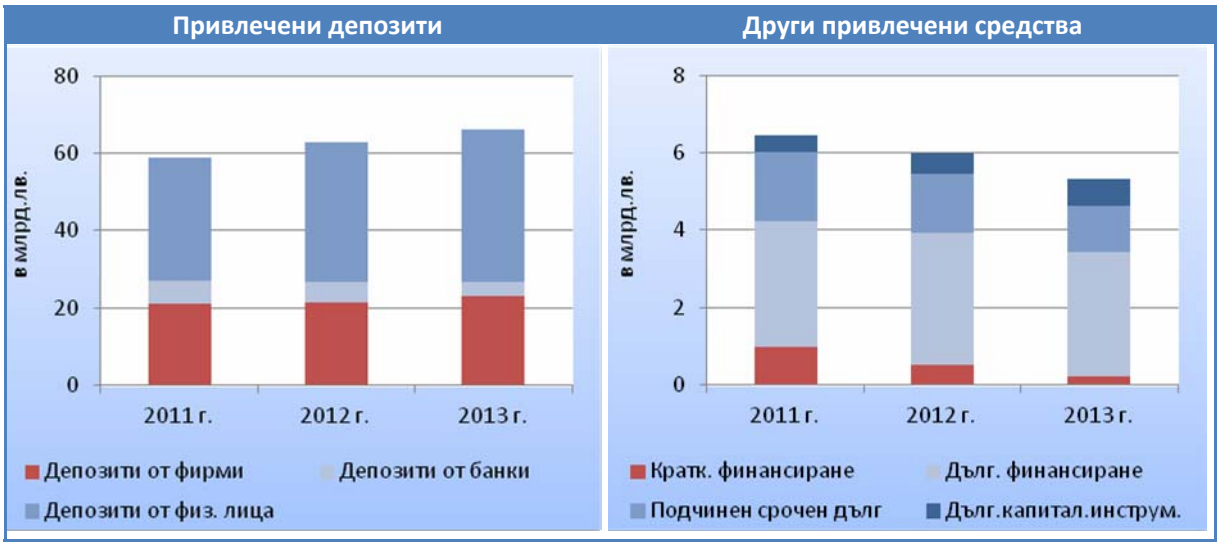


Брутният кредитен портфейл (без кредитни институции) нараства с 1,1% до 58 489 млн. лв. в резултат на увеличение при кредитите на корпоративни клиенти, които достигат 38 306 млн. лв. или 0,4% повече спрямо края на 2012 г. (2012/2011 г.: 5,7%) и увеличение при кредитите на физически лица с 0,5% до 18 503 млн. лв. В динамиката на кредитирането на дребно спад е отчетен при ипотечните кредити – с 0,6% до 9389 млн. лв., а увеличение при потребителските кредити – с 1,6% до 9115 млн. лв.

Проблемните кредити (класифицирани като необслужвани и загуба) се увеличават с 0,25 процентни пункта (2012/2011: 1,69 пр.п.) до 16,87% от брутния кредитен портфейл (2012: 16,62%; 2011: 14,93%), като темпът им на растеж продължава да се забавя. Нарастването им е адекватно посрещнато по линия на обезценката и допълнително акумулираните от системата буфери.

През 2013 г. привлечените средства в банковата система се увеличават с 4,5% и достигат 73 882 млн. лв. (2012: 70 702 млн. лв.; 2011: 65 607 млн. лв.). Увеличението е резултат от продължаващата тенденция на растеж при депозитите от физически лица – с 9,4% (3379 млн. лв.) до 39 248 млн. лв. (2012: 35 869 млн. лв.; 2011: 31 902 млн. лв.). Депозитите от корпоративни клиенти също се увеличават със 7,5% до 22 982 млн. лв. (2012: 21 387 млн. лв.; 2011: 20 907 млн. лв.), за което влияе бавното възстановяване на инвестиционната активност в страната.

Валутната структура на привлечените средства бележи нарастване на частта в левове до 49,7% (2012: 48,1%; 2011: 45,2%) за сметка на намаление при тези в евро – до 43,6% (2012: 44,9%; 2011: 48,0%) и тези в друга валута – 6,7% (2012: 6,9%; 2011: 6,8%).



През изтеклата 2013 г. година бяха приети редица регулаторни промени в националното и европейското законодателство.

През януари 2013 г. е приета нова Наредба №28 на МФ и БНБ за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна, указваща необходимите сведения и документи при извършването на презгранични преводи към трети страни, равни или надвишаващи 30 000 лв. или тяхната равностойност в друга валута.

През март 2013 г. са приети изменения и допълнения на Закона за защита на потребителите, касаещи защитата правата на потребителите при сключване на договори от разстояние.

Сред най-важните промени в европейската нормативна уредба, касаещи банковата дейност, са приетите в средата на годината Регламент (ЕС) №575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници, както и Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници. С актовете се въвеждат

новите изисквания на Базелския комитет по банков надзор, известни като рамката Базел III, които установяват единни правила относно капиталовите изисквания, ограничаването на големи експозиции, управлението на ликвидния риск и публичното оповестяване.

През ноември 2013 г. са приети изменения и допълнения в Закона за данъците върху доходите на физическите лица, определящи поетапното намаляване на ставката за данъка върху брутната сума на придобитите от местни физически лица доходи от лихви по депозитни сметки през следващите четири години (за 2014 г.: 8%; за 2015 г.: 6%; за 2016 г.: 4%; за 2017 г. и следващите: 0%).

В края на годината беше успешно осъществено включване на системата за регистрация и сетълмент на ДЦК в БНБ (BNBGSSS) като спомагателна система в националния системен компонент TARGET2-BNB. Това се очаква да осигури възможност на българските банки – директни участници в BNBGSSS, да извършват трансгранично прехвърляне на държавни дългови инструменти, емитирани на вътрешния пазар, независимо от тяхната валутна деноминация.

Към края на декември 2013 г. в страната оперират 30 кредитни институции, от които 6 клона на чуждестранни банки. Общият капитал на банковата система възлиза на 11 164 млн. лв. (2012: 10 850 млн. лв.; 2011: 10 448 млн. лв.), който е с преобладаващо чуждестранно участие на инвеститори от Европейското икономическо пространство. Дъщерните банки от ЕС формират 62,2% от активите на системата, местните банки – 30,2%, клоновете на банки от ЕС – 5,5%, а банките и клоновете извън ЕС – съответно 1,3% и 0,8%.

МИСИЯ

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

РАЗВИТИЕ





През четвъртото тримесечие на 2013 г. Първа инвестиционна банка реализира успешно сделката по придобиването на 100% от капитала на МКБ Юнионбанк ЕАД от унгарската МКБ Банк Зрт., дъщерно дружество на немската Байерише Ландесбанк АГ. Това е най-значимата операция от този вид на българския банков пазар през последните години.

През ноември 2013 г. между Първа инвестиционна банка АД и Юнионбанк ЕАД (бивше наименование МКБ Юнионбанк ЕАД) е сключен договор за преобразуване, съгласно който страните имат намерение да осъществят преобразуване по смисъла на Търговския закон чрез

вливане на Юнионбанк ЕАД (като преобразуващо се дружество) в Първа инвестиционна банка АД (като приемащо дружество). След одобрение от компетентните органи, на 4 март 2014 г. в Търговския регистър е вписано вливането, с което Юнионбанк ЕАД се прекратява, като всички права и задължения на Юнионбанк ЕАД преминават към Първа инвестиционна банка АД като универсален правоприемник.

Консолидирането и развитието на добрите практики и ноу-хау на двете институции, заедно с натрупаните знания, опит, иновативност, гъвкавост и качество на облужване, ще дадат възможност да бъдат предложени още по-конкурентни услуги за хората, за бизнеса и ползи за обществото. Пред клиентите ще се открият нови възможности за банкиране, още по-широк достъп до разнообразни банкови продукти.

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
- Трето място по кредити
  - Трето място по кредити на предприятия
- Трето място по депозити
  - Второ място по депозити на граждани
- Четвърто място по печалба
- Девето място по собствен капитал

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

ПАЗАРЕН ДЯЛ*

- 6,75% от изходящите и 9,43% от входящите международни преводи в чуждестранна валута
- 4,02% от изходящите и 5,24% от входящите презгранични операции по търговско финансиране
- 8,68% от банковите активи в България
- 8,88% от кредитите в страната
  - 10,99% от кредитите на предприятия
  - 5,81% от потребителските кредити
  - 3,79% от ипотечните кредити
- 10,28% от депозитите в страната
  - 12,70% 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.

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

КЛОНОВА МРЕЖА

Към 31 декември 2013 г. Групата на Първа инвестиционна банка има общо 221 клона и офиса: централа, 150 клона и офиса, покриващи територията на България, един чуждестранен клон в Кипър, централа и 9 клона на дъщерната банка First Investment Bank – Albania Sh.a., и централа и 58 клона на дъщерната банка Юнионбанк ЕАД.

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 картовите разплащания чрез предлагане на дебитни и кредитни карти с чип по стандарта EMV, както и електронно банкиране съобразено с нуждите и изискванията на клиентите. Банката първа предлага на албанския пазар продукти от инвестиционно злато и други благородни метали.

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 проникването на марката Diners Club на местния пазар, чрез предлагане на нови услуги за картодържателите 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.

ФИ ХЕЛТ ЗАСТРАХОВАНЕ АД

През 2010 г. Първа инвестиционна банка придобива мажоритарен пакет акции от капитала на Здравноосигурителна каса Фи Хелт АД (бивше наименование Здравноосигурителна каса Прайм Хелт АД). С решение на Комисията за финансов надзор от месец юни 2013 г. дружеството получава лиценз за извършване на застрахователна дейност, като става първият сред фондовете за доброволно здравно осигуряване в страната, който осигурява финансово обезпечение на разходи, свързани с медицински грижи в извънболнична медицинска помощ, болнично лечение, разходи за медицински стоки и дентални услуги. Наименованието на дружеството е променено на Фи Хелт Застраховане АД, а предметът на дейност съгласно Кодекса на застраховането – извършване на застраховки за заболяване и за злополука.

Фи Хелт Застраховане АД е с едностепенна структура на управление, състояща се от Изпълнително ръководство (изпълнителен директор) и Съвет на директорите. Изпълнителен директор и представляващ Фи Хелт Застраховане АД е г-н Никола Бакалов, който е с дългогодишен опит във финансовата сфера, като в Първа инвестиционна банка АД е заемал ръководни длъжности, свързани с картовите разплащания.

Към 31 декември 2013 г. Първа инвестиционна банка АД има и други дъщерни дружества, както следва: First Investment Finance B.V., Дебита ООД, Реалтор ООД, Framas Enterprises Limited, Болкан файненшъл сървисис ЕАД, Криейтив Инвестмънт ЕООД, Търнараунд Мениджмънт ЕООД, Лега Салюшънс ЕООД и Юнионбанк ЕАД.

За повече информация относно дъщерните дружества виж бележка 37 „Дъщерни предприятия" от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 г., придружени с доклад на независимия одитор.

НАГРАДИ 2013 г.

Fibank е наградена с три отличия на годишните награди на Асоциация „Банка на годината”:

- „Банка на клиента“ за 2012 г. за шести път в своята история;
- За трета поредна година Fibank получи приза за „Пазарен дял” – привлякла е най-много депозити от домакинствата и фирмите в страната и върнала най-голяма част от тези пари в икономиката;
- Наградата „Таен клиент”, която е резултат от маркетингово проучване за качеството на работата на фронт офисите на над 500 банкови клонове и офиси в София и страната и отразява високото качество на обслужване, предлагано от Fibank.

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 финансирания 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 държавна организация за финансиране на български дружества. ◈ Банката учредява чуждестранен клон в Тирана, Албания, който предлага банкови услуги на албански дружества и физически лица.
2000 г.	◈ Първа инвестиционна банка започва развитие на своя бизнес в областта на банкирането на дребно. 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.	◈ ПИБ придобива 80% от капитала на Дайнърс клуб България АД. ◈ Банката емитира облигации с номинал €200 млн. на Люксембургската фондова борса. ПИБ е и първата българска банка, емитирала безсрочни подчинени облигации. ◈ Матьо Матеев (заместник главен изпълнителен директор на ПИБ) получава наградата „Банкер на годината” на вестник „Банкеръ”.
2006 г.	◈ ПИБ договаря финансиране за малки и средни предприятия в размер на $10 млн. за срок от 5 години, покрито от OPIC. ◈ Акционерният капитал е увеличен от 10 млн. лв. на 20 млн. лв. с издаването на 1 млн. нови акции с номинал 10 лв. ◈ ПИБ за трети път печели наградата „Банка на клиента” в годишната класация на вестник „Пари“. ◈ ПИБ получава синдикиран заем в размер на €185 млн., организиран от Bayerische Landesbank и с участието на 33 международни банки. ◈ 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.
2007 г.	◈ 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. ◈ Стартира „FIBank Mobile” – първият банков мобилен портал, създаден от ПИБ с полезна финансова информация за клиентите. ◈ 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. ◈ Централната банка на Албания издава пълен лиценз за извършване на банкова дейност на First Investment Bank – Albania Sh.a. ◈ ПИБ става официален представител за България и Балканите на Монетния двор на Нова Зеландия.
2008 г.	◈ Погасени са на падеж главница от €200 млн. и лихва от €15 млн. по дългосрочен облигационен заем, издаден чрез First Investment Finance B.V. ◈ 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. ◈ ПИБ печели наградата „Банка на клиента” в годишната класация на

	вестник „Пари” за четвърти път. ◈ Първа инвестиционна банка получава синдикиран заем в размер на 65 млн. евро от 11 водещи международни банки. ◈ 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. ◈ ПИБ е отличена с престижната награда OSCARDS на Publi-News в регион Европа за иновативност в областта на картовия бизнес.
2009 г.	◈ ПИБ става първата и единствена банка в България, която започва да предлага продажба и обратно изкупуване на инвестиционни диаманти. ◈ 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. ◈ Погасени са два синдикирани заема, получени от водещи международни банки. ◈ Част от Централа 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 експлоатация и поддръжка. ◈ ПИБ подписва споразумение за партньорство с Export-Import Bank, Китай.
2010 г.	◈ ПИБ посреща своя едномилионен клиент. ◈ ПИБ става „Банка на клиента” в годишните банкови награди на в. „Пари” за пети път. ◈ ПИБ подписва споразумение с IFC (International Finance Corporation) за сътрудничество в областта на търговското финансиране. ◈ ПИБ е първата банка в страната, която предлага безконтактни плащания по технологията PayPass – иновативна услуга с ново поколение банкови карти. ◈ Стартира програмата YES за лоялност на ПИБ с нова кредитна карта и точкова бонусна програма за лоялни клиенти. ◈ ПИБ има четири нови дъщерни дружества – Дебита ООД, Реалтор ООД, Здравноосигурителна каса Фи Хелт АД, Framas Enterprises Limited.
2011 г.	◈ 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. ◈ 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. ◈ 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 ред. ◈ 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. ◈ Избрани са нови изпълнителни директори на Банката – Димитър Костов, Васил Христов и Светослав Молдовански. ◈ Мая Георгиева (изпълнителен директор на ПИБ) получава наградата „Банкер на годината 2011" на вестник „Банкеръ" за постигната пазарна устойчивост и спечелено доверие на клиентите.
2012 г.	◈ Разработени са нови продукти за безконтактни плащания – кредитни карти Visa Classic payWave и дебитни карти Visa Electron payWave. ◈ Fibank получи престижната награда „Банка на годината" на годишните награди на Асоциация „Банка на годината" за най-добро комплексно представяне по показателите за пазарен дял, ефективност и динамика на развитието ◈ Fibank емитира нов хибриден дълг (емисии облигации) при условията на частно предлагане с обща стойност от 40 млн. евро (два транша), който е включен в капитала от първи ред. ◈ Fibank е включена в най-добрите 1000 банки по капитал от първи ред в световната класация на престижното издание The Banker. ◈ Васил Христов – изпълнителен директор на Fibank – получава престижната награда „Банкер на годината" на вестник „Банкеръ". ◈ 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.

АКЦЕНТИ ЗА 2013 г.

ЯНУАРИ

- Fibank предлага инвестиционни и оборотни кредити при по-ниски лихвени нива в левове и евро за малки и средни предприятия по инициативата JEREMIE.
- Въвеждат се нови кредитни продукти с цел финансиране на проекти, одобрени по Оперативна програма за развитие на сектор „Рибарство", гарантирани от Националния гаранционен фонд.
- На клиентите е осигурена възможност за онлайн продажба на продукти от инвестиционно злато и други благородни метали.

ФЕВРУАРИ

- Стартира предлагането на нов кредит за земеделски производители на база субсидии по СЕПП 2013 г. с облекчена процедура за разрешаване на кредити до 500 хил. лв.
- Fibank със специални предложения за Св. Валентин и 8-ми март – сребърни монети "Св. Валентин", "Българска роза" и кюлчета-медальони от паладий.
- Нов продукт „Зелен кредит за дома" за енергоспестяващи подобрения на жилища с възможност за получаване на финансова помощ до 50% по Програма "Енергийно обновяване на българските домове".



МАРТ

- Предложен е нов кредитен продукт „Супер J – Кредит" за оборотни средства по инициативата JEREMIE, с максимален размер до 200 хил. лв. и срок на кредита от 12 месеца.
- Fibank предлага на кредитополучателите по-конкурентни условия по потребителски кредити и овърдарфти по дебитни карти с автоматично подновяване.



- За втора поредна година продължава издаването на Fibank News – специализирано издание с информация за продуктите и услугите, корпоративни събития и инициативи на Fibank, професионални съвети и коментари в помощ на потребителите, което се разпространява безплатно в клоновете на Банката.

АПРИЛ

- „Великденски кредит" – промоционален кредитен продукт с фиксирана лихва за първите три години и без такса за разглеждане.
- Мая Ойфалош е избрана за изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка АД.
- Fibank предлага нова колекция златни и сребърни кюлчета-медальони IcOns Wave. Проведена е и промоционална кампания на изделия от благородни метали за Цветница, Великден и Гергьовден.
- Учредени са три нови дъщерни дружества на Първа инвестиционна банка АД – „Криейтив Инвестмънт" ЕООД, „Търнараунд Мениджмънт" ЕООД и „Лега Салюшънс" ЕООД.



МАЙ

- Жилищен кредит „Шест и половина" – нов кредитен продукт с по-добри лихвени условия и фиксирана лихва за първите три години от срока на кредита.
- Fibank подкрепя благотворителен футболен мач, приходите от които отиват в помощ на деца болни от левкемия.
- Предложени са ново сребърно кюлче-медальон „Глаголица" и нова колекция сребърни монети „Кучета и котки" на швейцарската рафинерия ПАМП.
- Проведено е Редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, на което са взети решения относно капитализиране на печалбата, избор на специализирано одиторско предприятие, промени в Устава на Банката.



Жилищен кредит „Шест и половина"

ЮНИ

- Fibank е включена в индекса CGIX, който включва седемте компании с най-добро корпоративно управление, допуснати до търговия на борсата. Първа инвестиционна банка е единствената кредитна институция, включена в индекса и единствената банка, която фигурира в индекса за втора поредна година.
- Стартира предлагането на нова карта Mastercard debit с иновативна функционалност за безконтактни плащания и без такса за теглене от АТМ терминал в страната.
- Дъщерното на Банката дружество „Здравноосигурителна каса Фи Хелт" АД е преименувано на „Фи Хелт Застраховане" АД и прелицензирано от Комисията за финансов надзор за извършване на застраховане за злополука и заболяване по Кодекса за застраховането.



- Футболният отбор на Fibank става шампион на „Банков футболен турнир 2013”, който включва отборите по мини-футбол на финансови институции в България.

ЮЛИ



- Fibank е наградена с три отличия на годишните награди на Асоциация „Банка на годината” – за „Банка на клиента 2012 г.“, за „Пазарен дял” и за „Таен клиент”.
- „Твоят бизнес с Fibank” – нова кампания, с която всеки, който доведе кредитоискател за ипотечен кредит в офис на Fibank, получава комисиона от 0,5% от стойността на кредита след усвояването му.
- Имплементирани са допълнителни функционалности и процедури с цел оптимизиране мониторинга и управлението на кредитния риск.

АВГУСТ

- Първа инвестиционна банка АД подписва споразумение с унгарската МКБ Банк Зрт. за придобиване на 100% от акциите на МКБ Юнионбанк ЕАД.



- Стартирана е шестмесечна кампания за новоиздадени кредитни карти Visa или MasterCard с преференциални условия относно лихвените нива, таксите за годишна поддръжка и теглене от АТМ терминал в България и чужбина.
- Банката провежда обучителни семинари за служителите, насочени към развитието и усъвършенстването на уменията за работа с клиенти, за предлагане и продажба на банкови продукти и услуги, в т.ч. организира нов европроект „Развитието – въпрос на традиция”.

СЕПТЕМВРИ

- Рейтингите на Първа инвестиционна банка АД са изцяло потвърдени от международната агенция за кредитен рейтинг Fitch Ratings, както следва: дългосрочен рейтинг „BB-” със стабилна перспектива, краткосрочен рейтинг „B”, рейтинг за жизнеспособност „b-”, рейтинг за подкрепа „3” и ниво на рейтинга за подкрепа „BB-”.



- Потребителски кредит „Отличник” – нов кредитен продукт с фиксирана лихва за първата година и без такса за разглеждане на документи. Кредитът е с максимален размер до 50 хил. лв. и срок на погасяване до 10 г.
- Fibank стартира за втора поредна година конкурса „Най-добра българска фирма на годината”, организиран в подкрепа и с цел създаване на допълнителна увереност на българските фирми.

ОКТОМВРИ

- Първа инвестиционна банка АД придобива 100% от акциите на МКБ Юнионбанк ЕАД и става едноличен собственик в капитала на дружеството. Сделката е успешно завършена след получени одобрения от компетентните органи.
- Fibank сключва два договора с Националния гаранционен фонд с цел гарантиране на кредити на малки и средни предприятия, отпуснати за финансиране на проекти по Програма за развитие на селските райони.
- Първа инвестиционна банка отбелязва 20-годишнина от създаването си.
- Стартира банково обслужване на търговци, извършващи технически прегледи на пътни превозни средства при гъвкави условия за заплащане на годишен данък МПС.
- Fibank предлага на клиентите нови златни и сребърни кюлчета и сребърна монета за Годината на Коня 2014 г.

НОЕМВРИ

- Сключен е договор за преобразуване между Първа инвестиционна банка АД и Юнионбанк ЕАД, съгласно който страните имат намерение да осъществят преобразуване по смисъла на Търговския закон чрез вливане на Юнионбанк ЕАД към Първа инвестиционна банка АД.
- Започва предлагането на жилищен кредит с промоционални условия и фиксирана лихва в размер до 80% от стойността на закупувания имот и без комисиона за предсрочно погасяване и такса за разглеждане на документи.
- Fibank подновява договора си за партньорство с Българската федерация по лека атлетика (БФЛА) за подпомагане на федерацията в основните състезания и спортни мероприятия през 2014 г.
- На картодържателите е предложена револвираща международна кредитна карта с чип Visa Classic в британски лири.
- Fibank емитира нов хибриден дълг (емисия облигации) при условията на частно предлагане с обща стойност от 40 млн. евро (два транша), който е включен в капитала от първи ред.



- Банката е одобрена за финансиране от Европейския инвестиционен фонд по гаранционна схема „Инструмент за споделяне на риска", насочена към иновативните малки и средни предприятия с размер на гаранционния портфейл от 15 млн. евро.

ДЕКЕМВРИ

- Подновено е за още една година рамковото споразумение между Първа инвестиционна банка и Еximбанк Тайван за отпускане на кредити за извършване на доставки на стоки от Тайван.
- Подписано е сътрудничество между Банката и немски партньори за предлагане на депозитни сметки през интернет платформата WeltSparen (SavingGlobal) с цел набиране на депозити от немския пазар, съгласно условията за предлагане на финансови услуги от разстояние.
- Банката работи усилено и извършва подготвителни дейности във връзка с вливането на Юнионбанк ЕАД към Първа инвестиционна банка АД и интегриране на дейностите в обединената структура.

КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

	2013	2012	2011	2010	2009
Финансови показатели (хил. лв.)					
Нетен лихвен доход	181 711	154 235	161 989	137 854	128 150
Нетен доход от такси и комисиони	91 775	74 304	72 328	55 923	50 864
Нетни приходи от търговски операции	9 381	8 539	11 294	8 752	10 321
Общо приходи от банкови операции	289 529	239 897	243 472	206 976	189 950
Административни разходи	(161 323)	(160 022)	(157 926)	(144 568)	(144 358)
Обезценка	(70 305)	(36 709)	(35 263)	(27 099)	(10 965)
Печалба на Групата след данъци	184 904	30 573	35 962	27 851	29 796
Доход на акция (в лв.)	1,68	0,28	0,33	0,25	0,27
Балансови показатели (хил. лв.)					
Активи	8 777 993	7 050 448	6 174 452	4 998 776	4 112 284
Вземания от клиенти	6 020 792	4 540 389	4 182 236	3 417 094	2 966 461
Вземания от банки и фин.инструменти	120 126	45 939	100 427	21 736	26 187
Задължения към други клиенти	7 535 756	6 189 721	5 388 310	4 285 693	3 339 546
Други привлечени средства	196 444	62 420	112 306	116 725	193 363
Общо капитал на Групата	692 515	505 267	470 002	433 175	403 035
Основни съотношения (в %)					
Капиталова адекватност	14,26	13,10	12,57	13,23	13,83
Адекватност на капитала от първи ред	13,31	11,39	10,18	10,21	10,39
Ликвидност	22,63	27,64	26,17	26,06	19,79
Кредити/ депозити	83,03	76,09	80,08	82,02	91,02
Покритие на рисковите експозиции с провизии за обезценка	4,12	3,99	3,29	2,95	2,56
Нетен лихвен доход/ приходи от банкови операции	62,76	64,29	66,53	66,60	67,47
Възвращаемост на капитала (след данъци)	33,34	6,29	7,95	6,67	7,65
Възвращаемост на активите (след данъци)	2,47	0,46	0,64	0,61	0,72
Оперативни разходи/ приходи от банкови операции	55,72	66,70	64,86	69,85	76,00
Ресурси (брой)					
Клонове и офиси	221	162	173	172	170
Персонал	3 554	2 859	2 838	2 690	2 486

РЕЙТИНГИ

	2013	2012	2011
Дългосрочен рейтинг	BB-	BB-	BB-
Краткосрочен рейтинг	B	B	B
Рейтинг за жизнеспособност / Индивидуален рейтинг	b-	b-	b+ / D
Рейтинг за подкрепа	3	3	3
Ниво на рейтинга за подкрепа	BB-	BB-	BB-
Перспектива	Стабилна	Стабилна	Под наблюдение

През септември 2013 г. международната рейтингова агенция Fitch Ratings потвърждава изцяло рейтингите на Първа инвестиционна банка, както следва: дългосрочен рейтинг „BB-" със стабилна перспектива, краткосрочен рейтинг „B", рейтинг за жизнеспособност „b-", рейтинг за подкрепа „3" и ниво на рейтинга за подкрепа „BB-".

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

През 2013 г. печалбата на Групата на Първа инвестиционна банка след данъчно облагане се увеличава и достига 184 904 хил. лв. спрямо 30 573 хил. лв. година по-рано. Увеличението е резултат основно от реализираната печалба от сделката по придобиването на Юнионбанк ЕАД в размер на 152 310 хил. лв. За целите на счетоводната консолидация приходите и разходите от операциите на Юнионбанк ЕАД са включени за последното тримесечие на 2013 г., откогато дружеството е под контрола на Първа инвестиционна банка АД.

През периода Fibank подобрява пазарната си позиция, като се нарежда на четвърто място по печалба сред банките в страната на неконсолидирана основа (2012: пето; 2011: седмо). Пазарният дял на Банката възлиза на 4,42% (2012: 5,10%; 2011: 6,23%). Възвръщаемостта на капитала (след данъци) е 33,34% (2012: 6,29%; 2011: 7,95%), възвръщаемостта на активите (след данъци) – 2,47% (2012: 0,46%; 2011: 0,64%), а доходът на акция – 1,68 лв. (2012: 0,28 лв.; 2011: 0,33 лв.).



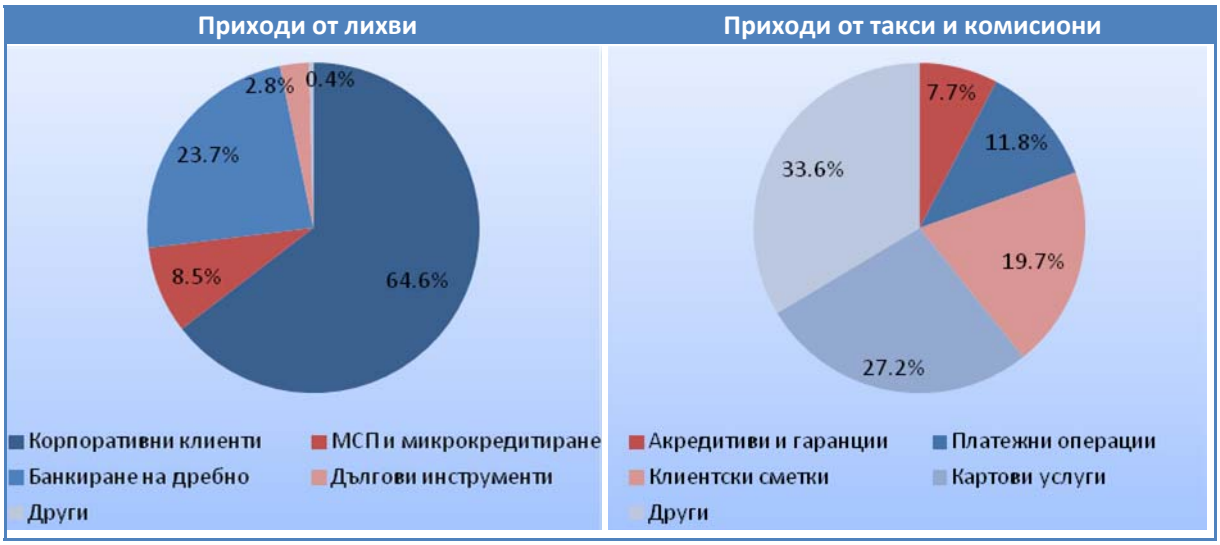
През 2013 г. Първа инвестиционна банка продължава да развива дейността си съобразно развитието на икономическата среда и потребностите от финансиране. Общите приходи от банкови операции се увеличават до 289 529 хил. лв. спрямо 239 897 хил. лв. година по-рано (2011: 243 472 хил. лв.), за което допринасят както по-високият нетен лихвен доход, така и увеличеният нетен доход от такси и комисиони.

За годината нетният лихвен доход се увеличава до 181 711 хил. лв. спрямо 154 235 хил. лв. година по-рано (2011: 161 989 хил. лв.), като остава основният източник на доход за Банката и съставя 62,8% от общите приходи от банкови операции. Операциите на Fibank в чужбина (Кипър и Албания) също растат, като формират 23,0% от нетния лихвен доход (2012: 22,6%; 2011: 16,4%).

Приходите от лихви възлизат на 480 380 хил. лв. или с 3,2% повече спрямо предходната година (2012: 465 512 хил. лв.; 2011: 440 803 хил. лв.). Структурата на лихвените приходи се запазва, като тези, свързани с големи корпоративни клиенти възлизат на 310 160 хил. лв. (2012: 316 799 хил. лв.; 2011: 303 170 хил. лв.) и остават определящи, формирайки 64,6% от лихвените приходи на Банката. Увеличение бележат приходите от лихви, свързани с банкирането на дребно, които достигат 113 706 хил. лв. (2012: 99 630 хил. лв.; 2011: 93 466 хил. лв.), както и тези при микро, малките и средни предприятия – 40 861 хил. лв. (2012: 31 986 хил. лв.; 2011:

30 405 хил. лв.). Намаление има при лихвените приходи, свързани с дългови инструменти, които възлизат на 13 643 хил. лв. в края на периода (2012: 14 887 хил. лв.; 2011: 10 225 хил. лв.).

През годината Банката продължава да оптимизира структурата и разходите на привлечения ресурс съобразно пазарните условия. Разходите за лихви се понижават с 4,1% до 298 669 хил. лв. (2012: 311 277 хил. лв.; 2011: 278 814 хил. лв.), в резултат основно на намаление при разходите за депозити от клиенти, които достигат 259 889 хил. лв. спрямо 279 229 хил. лв., година по-рано (2011: 250 862 хил. лв.) и формират 87,0% от общите разходи за лихви. Намаление е отчетено и при лихвени разходи по други привлечени средства – до 3072 хил. лв. (2012: 3413 хил. лв.; 2011: 4769 хил. лв.). За годината разходите за лихви по хибридния дълг възлизат на 15 403 хил. лв. (2012: 8468 хил. лв.; 2011: 4013 хил. лв.).



Нетният доход от такси и комисиони се увеличава с 23,5% и достига 91 775 хил. лв. (2012: 74 304 хил. лв.; 2011: 72 328 хил. лв.), в резултат на увеличените бизнес операции и клиенти на Банката. Нарастване е отчетено при основните бизнес направления, генериращи приходи от такси и комисиони, включително: клиентски сметки с 28,1% до 20 407 хил. лв. (2012: 15 933 хил. лв.; 2011: 14 859 хил. лв.), картови услуги с 12,8% до 28 152 хил. лв. (2012: 24 953 хил. лв.; 2011: 23 116 хил. лв.), платежни операции с 24,5% до 12 276 хил. лв. (2012: 9 858 хил. лв.; 2011: 9 233 хил. лв.) и други услуги с 39,0% до 34 791 хил. лв. (2012: 25 036 хил. лв.; 2011: 25 084 хил. лв.), които включват и комисионен приход, свързан с подготовка и изпълнение на европроекти. Нетният доход от такси и комисиони продължава да увеличава своя относителен дял до 31,7% от общите приходи от банкови операции спрямо 31,0% през 2012 г. и 29,7% през 2011 г., в резултат на последователната политика на Fibank за диверсификация на приходите от банкова дейност. Операциите в чужбина формират 2,5% от нетния доход от такси и комисиони (2012: 2,6%; 2011: 1,3%).

Нетните приходи от търговски операции нарастват и достигат 9381 хил. лв. за периода спрямо 8539 хил. лв. година по-рано (2011: 11 294 хил. лв.). Увеличението се дължи основно на по-високите приходи от операции с чуждестранна валута (2013: 9077 хил. лв.; 2012: 8373 хил. лв.; 2011: 7635 хил. лв.) и от капиталови инструменти (2013: 213 хил. лв.; 2012: -131 хил. лв.; 2011: -284 хил. лв.). Нетните приходи от дългови инструменти се понижават, като възлизат на 91 хил. лв. спрямо 297 хил. лв. година по-рано (2011: 3943 хил. лв.). Относителният дял на нетните приходи от търговски операции остава незначителен – 3,2% от общите приходи от банкови операции (2012: 3,6%; 2011: 4,6%).

За отчетния период административните разходи възлизат на 161 323 хил. лв. (2012: 160 022 хил. лв.; 2011: 157 926 хил. лв.), като остават на нива близки до тези от предходната година, за което допринася провежданата политика на оптимизиране на оперативните разходи и повишаване на ефективността. Намаление се отчита при разходите за наеми – до 25 601 хил. лв. (2012: 31 869 хил. лв.; 2011: 30 746 хил. лв.), за реклама – до 6463 хил. лв. (2012: 7998 хил. лв.; 2011: 8008 хил. лв.) и за амортизация – до 20 736 хил. лв. (2012: 21 125 хил. лв.; 2011: 22 043 хил. лв.). Разходите за административни, консултантски, одит и други разходи остават на нива близки спрямо предходния период – 34 674 хил. лв. (2012: 32 323 хил. лв.; 2011: 31 581 хил. лв.). Разходите за персонал се увеличават и достигат 59 670 хил. лв. спрямо 53 366 хил. лв. година по-рано, като отразяват увеличения брой на персонала и по-високите разходи за социални осигуровки във връзка с увеличения през годината размер на максималния осигурителен доход в страната. За периода съотношението оперативни разходи/приходи от банкови операции възлиза на 55,72% (2012: 66,70%; 2011: 64,86%), основно в резултат на по-високите приходи спрямо разходите за дейността.

Административни разходи



Структура на разходите



Начислените от Групата на Първа инвестиционна банка за 2013 г. нетни разходи за обезценка на кредитните експозиции възлизат на 70 305 хил. лв. спрямо 36 709 хил. лв. година по-рано (2011: 35 263 хил. лв.), като отразяват продължаващото влияние на икономическия цикъл и неустойчивост на външната среда. През годината е допълнително начислена обезценка в размер на 84 205 хил. лв., а реинтегрирана такава на стойност 13 900 хил. лв.

БАЛАНС

Общият размер на активите на Групата на Първа инвестиционна банка продължава да се увеличава и към края на 2013 г. достига 8 777 993 хил. лв. спрямо 7 050 448 хил. лв. година по-рано (2011: 6 174 452 хил. лв.). Увеличението е резултат основно от нарасналия кредитен портфейл и привлечен през годината ресурс от клиенти и контрагенти, включително отразен ефекта от консолидацията на придобитото дъщерно дружество Юнионбанк ЕАД през четвъртото тримесечие на 2013 г.

Fibank затвърждава пазарната си позиция, като се нарежда на трето място по активи сред банките в страната на неконсолидирана основа (2012: трето; 2011: пето). Пазарният дял на Банката възлиза на 8,68% (2012: 8,38%; 2011: 7,94%).



Структурата на активите се запазва 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 съставя 68,6% (2012: 64,4%; 2011: 67,7%) от общите активи, следван от паричните средства и вземания от централни банки – 15,4% (2012: 16,2%; 2011: 15,0%) и портфейлът от финансови инструменти (финансови активи за търгуване, инвестиции на разположение за продажба и финансови активи, държани до падеж) – 7,0% (2012: 12,1%; 2011: 12,0%).

Паричните средства и вземания от централни банки се увеличават до 1 347 555 хил. лв. спрямо 1 140 889 хил. лв. година по-рано (2011: 926 394 хил. лв.). Динамиката отразява нарастване при разплащателните сметки и вземания от чуждестранни банки (2013: 226 862 хил. лв.; 2012: 96 353 хил. лв.; 2011: 140 647 хил. лв.), както и при вземанията от централни банки (2013: 961 960 хил. лв.; 2012: 917 022 хил. лв.; 2011: 655 739 хил. лв.). Групата продължава да управлява паричната наличност съобразно пазарната среда и външните условия. Паричните средства на каса се увеличават до 158 719 хил. лв. спрямо 127 405 хил. лв. година по-рано (2011: 129 905 хил. лв.).

Вземанията от банки и финансови институции нарастват до 120 126 хил. лв. (2012: 45 939 хил. лв.; 2011: 100 427 хил. лв.), вследствие основно на увеличение при предоставените депозити на чуждестранни банки. Вземанията по договори за обратна продажба също бележат ръст и достигат 13 658 хил. лв. към 31 декември 2013 г.

Инвестициите на разположение за продажба се понижават до 423 640 хил. лв. спрямо 726 619 хил. лв. година по-рано (2011: 663 925 хил. лв.). Понижението е резултат основно от намаление при съкровищните бонове и облигации на чуждестранни правителства – до 175 764 хил. лв. (2012: 390 404 хил. лв.; 2011: 526 804 хил. лв.), при държавните ценни книжа на българското правителство – до 220 316 хил. лв. (2012: 304 026 хил. лв.; 2011: 103 649 хил. лв.) и при облигациите и други ценни книжа, издадени от чуждестранни банки – до 19 220 хил. лв. (2012: 26 480 хил. лв.; 2011: 26 934 хил. лв.).

Портфейл от финансови инструменти



Географска структура на активите



В края на периода финансовите активи за търгуване възлизат на 16 423 хил. лв. (2012: 6553 хил. лв.; 2011: 8659 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, които Банката има намерение и възможността да държи до падеж, се увеличават до 178 658 хил. лв. (2012: 118 770 хил. лв.; 2011: 65 886 хил. лв.) в резултат от придобити през годината ценни книжа, емитирани от чуждестранни правителства, които възлизат на 160 314 хил. лв. в края на периода.

Банката се стреми към оптимално управление на риска, свързан с експозиции към държавен дълг, като този портфейл към края на 2013 г. възлиза на 569 632 хил. лв. спрямо 798 096 хил. лв. година по-рано (2011: 682 955 хил. лв.).

Операциите на Fibank в чужбина бележат повишение, като активите достигат 724 585 хил. лв. или 8,3% от активите на Групата (2012: 666 267 хил. лв. или 9,4%; 2011: 401 169 хил. лв. или 6,5%).

Другите активи възлизат на 529 821 хил. лв. (2012: 328 902 хил. лв.; 2011: 87 344 хил. лв.), като включват и придобити обезпечения, оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност.

КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ

КРЕДИТИ

През 2013 г. кредитният портфейл на Групата преди обезценка се увеличава с 32,9% и достига 6 256 584 хил. лв. в края на периода (2012: 4 709 468 хил. лв.; 2011: 4 315 059 хил. лв.), като увеличение е отчетено при всички бизнес линии, а ефектът от консолидирането на кредитния портфейл на Юнионбанк ЕАД възлиза на 1064 млн. лв. Пазарният дял на Fibank се повишава до 8,88% на неконсолидирана основа (2012: 8,14%; 2011: 7,71%). Банката подобрява пазарната си позиция, като се нарежда на трето място по кредити сред банките в страната (2012: пето; 2011: шесто).

в хил. лв. / % от общо	2013	%	2012	%	2011	%
Банкиране на дребно	1 335 342	21,3	884 471	18,8	795 830	18,5
Малки и средни предприятия	686 239	11,0	316 788	6,7	268 162	6,2
Микрокредитиране	93 408	1,5	30 075	0,6	26 612	0,6
Корпоративни клиенти	4 141 595	66,2	3 478 134	73,9	3 224 455	74,7
Кредитен портфейл преди обезценка	**6 256 584**	**100**	**4 709 468**	**100**	**4 315 059**	**100**
Обезценка	(235 792)		(169 079)		(132 823)	
Кредитен портфейл след обезценка	**6 020 792**		**4 540 389**		**4 182 236**	

През отчетния период кредитирането на големи фирмени клиенти намалява своя относителен дял, но остава структуроопределящо за кредитния портфейл на Групата – 66,2% към края на 2013 г. (2012: 73,9%; 2011: 74,7%). Fibank продължава да подкрепя конкурентни проекти, съобразно нуждите от финансиране и пазарните условия в страната, в т.ч. по програмите и чрез фондовете на ЕС. Кредитите на малки и средни предприятия увеличават относителния си дял в общите кредити – 11,0% (2012: 6,7%; 2011: 6,2%), микрокредитирането – до 1,5% (2012: 0,6%; 2011: 0,6%), а банкирането на дребно – до 21,3% (2012: 18,8%; 2011: 18,5%), което подобрява диверсификацията на кредитния риск.

в хил. лв. / % от общо	2013	%	2012	%	2011	%
Кредити в левове	1 631 203	26,1	1 054 329	22,4	969 144	22,5
Кредити в евро	4 321 896	69,1	3 328 544	70,7	3 012 599	69,8
Кредити в друга валута	303 485	4,8	326 595	6,9	333 316	7,7
Кредитен портфейл преди обезценка	**6 256 584**	**100**	**4 709 468**	**100**	**4 315 059**	**100**
Обезценка	(235 792)		(169 079)		(132 823)	
Кредитен портфейл след обезценка	**6 020 792**		**4 540 389**		**4 182 236**	

Във валутната структура на кредитния портфейл вземанията в евро заемат преобладаващ дял от 69,1% (2012: 70,7%; 2011: 69,8%). Те продължават да нарастват и достигат 4 321 896 хил. лв. в края на периода (2012: 3 328 544 хил. лв.; 2011: 3 012 599 хил. лв.), за което спомага функциониращата в страната система на Паричен съвет, чрез която се минимизира валутният риск, както и стокообмена със страните – членки на ЕС. Кредитите в левове също бележат ръст – до 1 631 203 хил. лв. (2012: 1 054 329 хил. лв.; 2011: 969 144 хил. лв.) или 26,1% от общия

портфейл (2012: 22,4%; 2011: 22,5%), за сметка на кредитите в друга валута, които намаляват до 303 485 хил. лв. (2012: 326 595 хил. лв.; 2011: 333 316 хил. лв.) или 4,8% от общите кредити (2012: 6,9%; 2011: 7,7%).

Кредитите, предоставени от поделенията на Банката в чужбина, възлизат на 598 759 хил. лв. преди обезценка или с 5,3% повече спрямо предходната година (2012: 568 688 хил. лв.; 2011: 351 009 хил. лв.).

Обезценката на портфейла за изчисляване на потенциални загуби от кредитен риск се увеличава и достига 235 792 хил. лв. в края на периода (2012: 169 079 хил. лв.; 2011: 132 823 хил. лв.), повлияна от развитието на кредитния риск и продължаващите предизвикателства в пазарната среда. Банката прилага правила за класифициране и обезценка на рискови експозиции, които са в съответствие с действащото законодателство. През годината са отписани вземания от клиенти в размер на 3580 хил. лв., при 441 хил. лв. година по-рано (2011: 301 хил. лв.). Покритието на рисковите експозиции с провизии за обезценка възлиза на 4,12% (2012: 3,99%; 2011: 3,29%).

Кредитен портфейл и обезценка



Кредитен портфейл по обезпечения



Политиката на Банката изисква осигуряването на подходящи обезпечения преди отпускане на кредит. Приемат се всички допустими от закона видове обезпечения и се прилага процент на сконтиране, в зависимост от очакваната нетна реализуема стойност. Към края на 2013 година обезпеченията с най-голям дял в портфейла на Групата са ипотеките – 33,1%, следвани от залозите на вземания – 16,6%, поръчителствата и други гаранции – 11,5%, залозите на търговски предприятия – 8,8% и залог на дружествени дялове във фирми – 7,7%.

За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска" от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 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 и в съответствие с действащото законодателство.

в хил. лв.	2013	2012	2011
Кредити			
Лица, контролиращи или управляващи Банката	1 231	1 349	1 674
Предприятия под общ контрол	17 276	24 456	23 161
Задбалансови ангажименти			
Лица, контролиращи или управляващи Банката	1 607	1 841	1 843
Предприятия под общ контрол	234	252	2 116

За повече информация относно сделките между свързани лица виж бележка 36 „Сделки със свързани лица" от Консолдираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 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 Fibank за оценка на риска и обезпеченост. Условните ангажименти са предпочитан инструмент от кредитните институции, защото са носители на по-нисък кредитен риск и същевременно са добър източник на приход от такси и комисиони. Те са предпочитани също и от клиентите, тъй като са по-евтини спрямо незабавното плащане и с тях се улесняват разплащанията.



Към края на отчетния период общата сума на задбалансовите ангажименти възлиза на 929 368 хил. лв. спрямо 777 040 хил. лв. година по-рано (2011: 833 070 хил. лв.). Увеличението е резултат от нарастване при неизползваните кредитни линии – до 531 298 хил. лв. (2012: 383 083 хил. лв.; 2011: 385 569 хил. лв.) и при акредитивите – до 31 573 хил. лв. (2012: 14 739 хил. лв.; 2011: 91 270 хил. лв.). Банковите гаранции в левове и в чуждестранна валута възлизат на 365 686 хил. лв. в края на периода (2012: 376 770 хил. лв.; 2011: 351 305 хил. лв.), а записите на заповед – 811 хил. лв. (2012: 2448 хил. лв.; 2011: 4926 хил. лв.).

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

През 2013 г. привлечените средства от клиенти се увеличават с 21,7% (1 346 035 хил. лв.) и достигат 7 535 756 хил. лв. (2012: 6 189 721 хил. лв.; 2011: 5 388 310 хил. лв.), като остават основния източник за финансиране на Групата, формирайки 93,2% от общите пасиви (2012: 94,6%; 2011: 94,5%). Увеличението отразява предлаганите разнообразни и гъвкави спестовни продукти, съобразени с пазарната среда, и представлява най-важният показател за доверието и удовлетвореността на клиентите. Ефектът от консолидирането на депозитната база на Юнионбанк ЕАД възлиза на 931 млн. лв.

През годината Първа инвестиционна банка запазва пазарната си позиция, като се нарежда на трето място по депозити сред банките в България на неконсолидирана основа (2012: трето; 2011: трето). Пазарният дял на Fibank възлиза на 10,28% (2012: 10,52%; 2011: 10,01%) в края на периода.

Привлечените средства от физически лица забавят своя темп на растеж до 11,7% през годината (2012/2011: 12,8%) и възлизат на 5 616 002 хил. лв. (2012: 5 027 005 хил. лв.; 2011: 4 458 512 хил. лв.) съобразно тенденцията от последните години. Те запазват структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 74,5% (2012: 81,2%; 2011: 82,7%). Във валутната структура на привлечените средства от физически лица преобладават средствата в в левове – 33,9% (2012: 35,8%; 2011: 31,8%) от всички привлечени средства от клиенти, следвани от тези в евро – 32,7% (2012: 36,9%; 2011: 42,8%) и в други валути – 7,9% (2012: 8,5%; 2011: 8,1%).

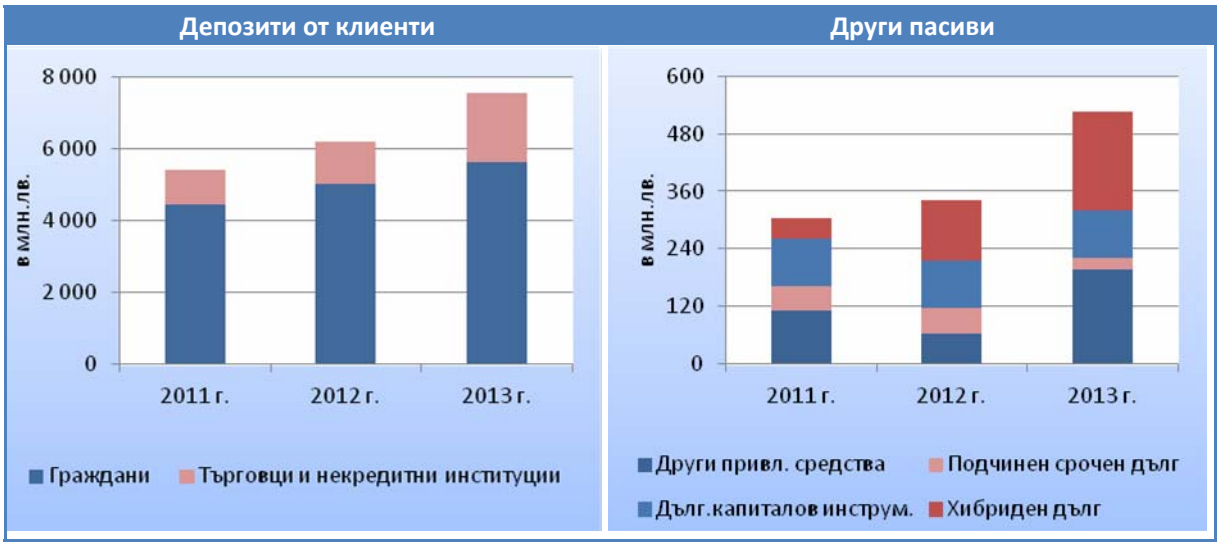
в хил. лв. / % от общо	2013	%	2012	%	2011	%
Привлечени средства от физически лица	**5 616 002**	**74,5**	**5 027 005**	**81,2**	**4 458 512**	**82,7**
В левове	2 553 382	33,9	2 214 064	35,8	1 712 193	31,8
В евро	2 469 339	32,7	2 284 859	36,9	2 309 132	42,8
В друга валута	593 281	7,9	528 082	8,5	437 187	8,1
Привлечени средства от търговци и други некредитни институции	**1 919 754**	**25,5**	**1 162 716**	**18,8**	**929 798**	**17,3**
В левове	1 167 169	15,5	688 951	11,1	548 124	10,2
В евро	572 793	7,6	339 559	5,5	305 561	5,7
В друга валута	179 792	2,4	134 206	2,2	76 113	1,4
Общо привлечени средства от клиенти	**7 535 756**	**100**	**6 189 721**	**100**	**5 388 310**	**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 законовите 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 65,1% до 1 919 754 хил. лв. (2012: 1 162 716 хил. лв.; 2011: 929 798 хил. лв.) през годината, като техният относителен дял продължава да нараства – с 6,7 процентни пункта до 25,5% от общите привлечени средства от клиенти (2012: 18,8%; 2011: 17,3%). Във валутната структура на привлечените средства от търговци и други некредитни институции средствата в левове

формират 15,5% от всички привлечени средства от клиенти (2012: 11,1%; 2011: 10,2%), тези в евро – 7,6% (2012: 5,5%; 2011: 5,7%), а тези в други валути – 2,4% (2012: 2,2%; 2011: 1,4%).

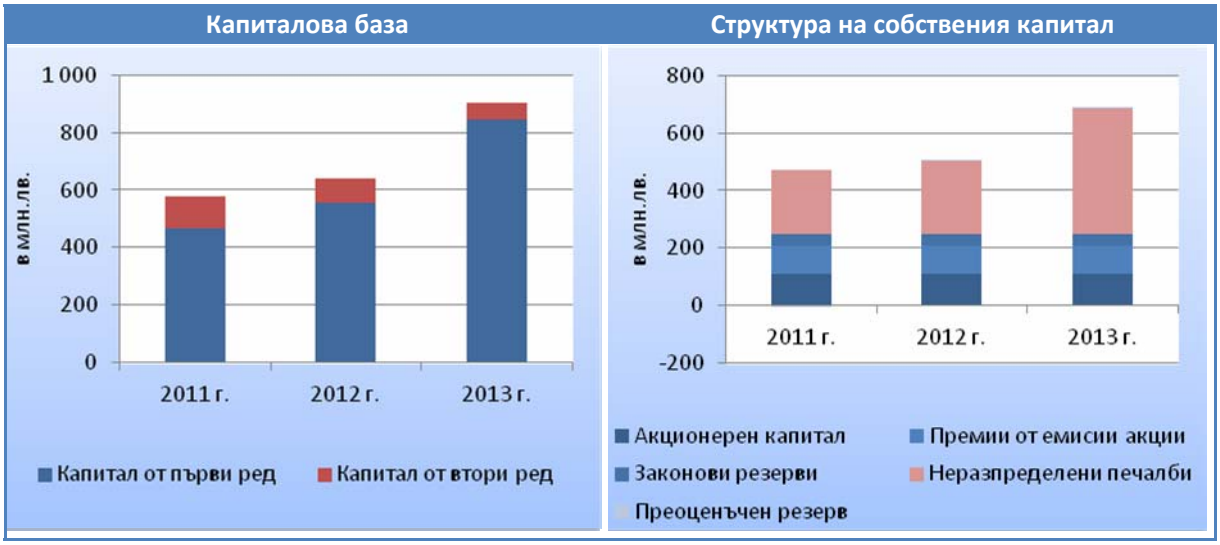
Към 31 декември 2013 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови депозанти представляват 7,31% от общата сума задължения към други клиенти (2012: 5,40%; 2011: 5,62%).



Другите привлечени средства се увеличават до 196 444 хил. лв. спрямо 62 420 хил. лв. година по-рано (2011: 112 306 хил. лв.) основно в резултат на нарастване при другите срочни задължения, които включват предимно финансирания получени от финансови институции по отпуснати кредитни линии. Те достигат 144 177 хил. лв. в края на периода (2012: 39 504 хил. лв.; 2011: 75 138 хил. лв.), за което допринася усвоен ресурс от Европейския инвестиционен фонд, предоставен по инициативата JEREMIE. Върху динамиката на другите привлечени средства влияние оказва и консолидирането на суми по емитирани от Юнионбанк ЕАД облигационни емисии в размер на 30 634 хил. лв. Увеличение е отчетено и при задълженията по потвърдени акредитиви – до 5763 хил. лв. (2012: 2564 хил. лв.; 2011: 9217 хил. лв.). Сумите, привлечени по договори за обратно изкупуване бележат намаление до 15 870 хил. лв. (2012: 20 352 хил. лв.; 2011: 27 951 хил. лв.), като включват сделки с български държавни ценни книжа.

КАПИТАЛ

Общата капиталова база на Първа инвестиционна банка се увеличава с 41,5% и достига 903 810 хил. лв. в края на 2013 г. (2012: 638 713 хил. лв.; 2011: 576 921 хил. лв.), като част от последователната политика на Банката за развитие на капитала с акцент върху капитала от първи ред. Първичният капитал нараства с 51,9% (288 014 хил. лв.) през годината до 843 173 хил. лв. (2012: 555 159 хил. лв.; 2011: 467 303 хил. лв.), в резултат от издаване на нов хибриден дълг и капитализиране на печалби. Ефект оказва и отчетената печалба от придобиването на Юнионбанк ЕАД.



През ноември 2013 г. Банката успешно издаде втори и трети транш от хибридния инструмент (емисия облигации), чийто първи транш от 20 000 хил. евро пласира през ноември 2012 г. при условията на частно предлагане. Новите два транша, в размер общо на 40 000 хил. евро, бяха пласирани при същите условия като предходния, с което предвиденият общ размер на облигационната емисия от 60 000 хил. евро беше успешно достигнат. Облигациите са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване. Новите два транша са включени в капитала от първи ред, след получено разрешение от Българската народна банка. Амортизираната стойност на хибридния дълг в края на 2013 г. е 205 251 хил. лв. спрямо 123 901 хил. лв. година по-рано (2011: 42 800 хил. лв.). И двете емисии хибридни инструменти (облигационна емисия с ISIN: BG2100008114 и облигационна емисия с ISIN: BG2100022123), издадени от Първа инвестиционна банка отговарят на изискванията за допълнителен капитал от първи ред съгласно новия Регламент (ЕС) №575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, който е с пряко действие и приложим за кредитните институции и инвестиционни посредници в страната от 1 януари 2014 г.

За развитие на капиталовата база Fibank използва и други капиталово-хибридни инструменти, и подчинен срочен дълг, които се признават като капитал от втори ред. Към 31 декември 2013 г. Банката е сключила три отделни споразумения за подчинен срочен дълг на обща стойност 24 655 хил. лв. спрямо 54 988 хил. лв. година по-рано (2011: 50 596 хил. лв.). През периода са погасени предсрочно три споразумения за подчинен срочен дълг, след получено писмено одобрение от БНБ. В края на 2013 г. дългово капиталовите инструменти, включват две безсрочни гарантирани подчинени облигации на стойност 99 792 хил. лв. (2012: 99 584 хил. лв.; 2011: 99 376 хил. лв.).

Към 31 декември 2013 г. капиталовите показатели на Групата на Първа инвестиционна банка са над нормативно установените изисквания – съотношението на обща капиталова адекватност възлиза на 14,26% (2012: 13,10%; 2011: 12,57%), а това на капитала от първи ред – 13,31% (2012: 11,39%; 2011: 10,18%). Към края на отчетния период Банката изчислява капиталовата адекватност съгласно споразумението за капитала (Базел II), така както е възприето в европейските директиви и Наредба № 8 на БНБ, като заделя капитал за кредитен, пазарен и операционен риск. През годината са извършени подготвителни действия с цел прилагане от 2014 г. на новите европейски регулации, имплементиращи рамката за капитала Базел III, в т.ч. на Регламент (ЕС) №575/2013.

в хил. лв./% от рисковопретеглени активи	2013	%	2012	%	2011	%
Капитал от първи ред	843 173	13,31	555 159	11,39	467 303	10,18
Обща капиталова база	903 810	14,26	638 713	13,10	576 921	12,57
Рисковопретеглени активи	**6 336 803**		**4 875 037**		**4 588 589**	

Собственият капитал на Групата се увеличава с 37,1% до 692 515 хил. лв. (2012: 505 267 хил. лв.; 2011: 470 002 хил. лв.), в резултат на нарастване на неразпределените печалби, които достигат 438 171 хил. лв. в края на годината (2012: 253 255 хил. лв.; 2011: 222 751 хил. лв.) и включват печалбата от сделката по придобиването на Юнионбанк ЕАД. Акционерният капитал на Първа инвестиционна банка 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 2013 г. акционерната структура на Първа инвестиционна банка остава без промяна. Основни акционери 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 Ентърпрайсиз 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). През януари 2014 г. са извършени промени в акционерната структура на Банката – *за повече информация виж бележка 38 „Събития след датата на отчетния период" от Консолдираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 г., придружени с доклад на независимия одитор.*

Цена на акциите на ПИБ през 2013 г.



Акционерна структура в края на 2013 г.



През отчетния период цената на акциите на Банката се движи в интервала между 1,34-2,63 лв. Последната цена на акциите на Първа инвестиционна банка за отчетния период е 2,43 лв. (2012: 1,40 лв., 2011: 1,89 лв.). С акциите на Fibank на регулиран пазар са сключени общо 2355 сделки и реализиран оборот в размер на 5107 хил. лв. спрямо 1258 сделки и 2953 хил. лв. оборот година по-рано. Към 31 декември 2013 г. 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 България.

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 й рискове.

Стратегията на Първа инвестиционна банка за управление на риска е част от общата й стратегия за развитие. Общият рисков профил на Банката се управлява с цел постигане на добър баланс между риск, възвръщаемост и капитал. Банката определя склонността си към риск и толеранс на риска на нива, които да съответстват на стратегическите й цели и стабилно функциониране.

Рамката за управление на рисковете в Първа инвестиционна банка 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.

През 2013 г. Fibank продължава да усъвършенства и развива прилаганите 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. През годината е въведен нов скоринг модел за кредитополучатели – физически лица, който отразява рисковия профил на клиента и го сегментира в съответен рисков сегмент. Имплементирани са допълнителни функционалности и процедури с цел оптимизиране мониторинга и управлението на кредитния риск, в т.ч. централизирано управление на обезпеченията като единна база данни.

Във връзка с управлението на операционния риск и превенция от измами, през периода са имплементирани нови модулни функционалности към картовата система на Банката, както и извършени допълнителни действия, насочени за регистриране на операционни събития.

Банката продължава да развива своята инфраструктура за поддържане на достатъчни капиталови буфери съобразно рисковете на средата и нормативните изисквания, в т.ч. във връзка с подготвяне на дейността съгласно приетите през годината нови европейски регулации, с които се въвеждат изискванията на Базелския комитет по банков надзор, известни като рамката Базел III – Регламент (ЕС) №575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012, който е с пряко действие и влиза в сила от 1 януари 2014 г., както и Директива 2013/36/ ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО.

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 Първа инвестиционна банка функционират 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 31 декември 2013 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 падежната структура на активите, пасивите и ликвидните показатели с цел оптимизирането им. Към 31 декември 2013 г. съветът по ликвидност се състои от пет души – двама членове на Управителния съвет и директорите на дирекции „Финансово-счетоводна", „Трежъри" и „Управление на риска".

Кредитният комитет е специализиран орган за наблюдение на кредитните експозиции с индикатори за влошаване. Към 31 декември 2013 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 дребно", „Управление на риска" и „Правна". Членовете на Кредитния комитет са служители на Банката, които не участват като членове в органи, които имат 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 спомага за адекватното управление на операционния риск, като наблюдава и анализира настъпилите операционни събития. Комитетът предлага мерки за минимизиране на операционните рискове, както и мерки за превенция. Към 31 декември 2013 г. в комитета участват седем души – представители на дирекциите „Управление на риска", „Методология", „Финансово-счетоводна", „Операции", „Картови разплащания", „Клонова мрежа" и „Правна".

Освен колективните органи за управление в Първа инвестиционна банка 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 Банката 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 2013 г. комитетът за риска се състои от трима души – членове на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка 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).

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.

Първа инвестиционна банка изгражда и прилага система за управление на кредитния риск, която включва вътрешни правила за кредитиране и за управление на проблемни експозиции, методика за обезценка и провизиране на рисковите експозиции, нива на компетентност при възникване на кредитни експозиции, както и изготвянето на кредитни анализи и вътрешни кредитни рейтинги (скоринг модели) по отношение на платежоспособността на клиентите.

Банката 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 рисковопретеглена възвращаемост. Вътрешните рейтингови модели за кредитна оценка, прилагани от Банката, са интегрирани в единна информационна система, която представлява централизирана база данни. Всички експозиции с кредитен риск се контролират текущо.

Fibank изисква обезпечаване на експозициите, включително условните ангажименти, които са носители на кредитен риск. За редуциране на кредитния риск Първа инвестиционна банка прилага признати техники, процедури и правила, осигуряващи ефективна кредитна защита, включително чрез следене и контролиране на остатъчния риск. Обезпечена защита се осигурява от активи, които са достатъчно ликвидни и които имат сравнително непроменлива във времето стойност, като Банката прилага вътрешни писмени правила, регламентиращи приеманите обезпечения по вид и размер при спазване на нормативните изисквания за тяхното признаване, както и законовите изисквания за документалното им оформяне.

Отчитайки влиянието на икономическия цикъл Fibank 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 Консолдираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 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. Първа инвестиционна банка 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. Оценката на ефекта върху икономическата стойност на Банката се базира на модели за дюрацията на лихвоносните активи и пасиви. Оценката на ефекта върху нетния лихвен доход се базира на падежна таблица на лихвените активи и пасиви и оценка за изменението на лихвените проценти по отделните класове инструменти вследствие на изменение на пазарните лихвени нива.

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



Валутен риск – рискът от загуба вследствие от неблагоприятно изменение на валутните курсове. Първа инвестиционна банка контролира този риск, като ограничава откритата си валутна позиция в чуждестранна валута до 2 на сто от капиталовата си база. Освен това Банката е изложена на валутен риск и вследствие на извършвани дилинг операции. Обемът на такива операции, извършени с намерение за търгуване, е силно ограничен, като се контролира посредством лимити за откритите валутни позиции и на stop-loss лимити по открити позиции.

За повече информация относно пазарния риск виж бележка 3 „Управление на риска" от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 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.

Първа инвестиционна банка управлява ликвидния риск чрез вътрешна система за ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност от парични

средства съобразно матуритетната и валутна структура на активите и пасивите, 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 Банката 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 Fibank продължава да поддържа адекватен размер ликвидни активи – към 31 декември 2013 г. коефициентът на ликвидност възлиза на 22,63% на консолидирана основа (2012: 27,64%; 2011: 26,17%). Намалението през 2013 година отразява пласирането на наличен ликвиден ресурс след сделката по придобиването на Юнионбанк ЕАД при запазване размерът на ликвидните активи на ниво, надвишаващо надзорните изисквания. Съотношението кредити/депозити в края на периода е 83,03% на консолидирана основа (2012: 76,09%; 2011: 80,08%).

За повече информация относно ликвидния риск виж бележка 3 „Управление на риска" от Консолдираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 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, Първа инвестиционна банка 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 Fibank се основава на принципите за непоемане на необоснован риск, стриктно спазване на нивата на компетентност и приложимата нормативна уредба, активно управление на операционния риск.

Банката поддържа система за регистриране, следене и контрол на възникнали и потенциални операционни събития в съответствие с регулаторните изисквания. Дирекция „Управление на риска" дефинира и категоризира операционните събития по видове и бизнес линии, присъщи на банковата дейност, както и задълженията и отговорностите на служителите на Банката във връзка с тяхното регистриране и докладване. Комитетът по операционния риск разглежда регулярно 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.

РИСКОВОПРЕТЕГЛЕНИ АКТИВИ

Към 31 декември 2013 г. за изчисляване на рисковопретеглените активи за кредитен риск Първа инвестиционна банка прилага стандартизирания подход, съгласно базелските изисквания и 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	2013	%	2012	%	2011	%
За кредитен риск	5 935 405	93,7	4 491 397	92,1	4 224 125	92,1
За пазарен риск	7 738	0,1	12 400	0,3	6 100	0,1
За операционен риск	393 660	6,2	371 240	7,6	358 364	7,8
Рисковопретеглени активи	**6 336 803**	**100**	**4 875 037**	**100**	**4 588 589**	**100**

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

ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА

Капиталовите нужди на Първа инвестиционна банка се определят съобразно нейната бизнес стратегия и рисков профил. Във връзка с това оценката за необходимия икономически капитал на Банката отразява рисковия профил на дейността й, като основните показатели на използваните количествени методи за оценка са при сценарии за неблагоприятна икономическа среда.

Вътрешната система за оценка на необходимия вътрешен капитал се основава 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, аналитични средства и техники, които дават възможност за по-детайлна оценка на адекватността на капитала съобразно рисковия профил на Банката и текущата оперативна среда.

За изчисляване достатъчността на капитала по отношение изложеността към кредитен риск, Първа инвестиционна банка използва вътрешни модели за оценка, освен в определени случаи, в т.ч. при класове експозиции с несъществено влияние върху рисковия профил. За класовете експозиции със съществено значение, които представляват основната кредитна дейност на Fibank, икономическият капитал е определен на база еднофакторен портфейлен кредит-VaR модел, чрез който се определя вероятностното разпределение на загубите, които могат да бъдат реализирани в рамките на една година напред при 99,5% доверителен интервал.

Относно риска от концентрация, неговата количествена оценка е част от цялостната оценка за изложеността към кредитен риск. За целите на ВААК Първа инвестиционна банка оценява риска от концентрация, дължащ се на неравномерното разпределение на кредитните експозиции по клиенти или група свързани лица от гледна точка на нейната финансова стабилност и способността й да осъществява основната си дейност.

Изложеността на Банката към пазарен риск е ограничена и включва оценка за достатъчността на капитала по отношение на позиционния риск, валутния и стоковия риск. За изчисляването на икономическия капитал за пазарен риск се ползват вътрешни модели за стойността под риск (VaR) с хоризонт от 10 дни и ниво на доверителност 99,5%.

За целите на вътрешния анализ на адекватността на капитала Fibank управлява лихвения риск в банковия портфейл посредством управление на структурата на инвестициите, контрол върху цената и условията на финансовите пасиви, и контрол върху лихвената структура на кредитния портфейл и другите лихвоносни активи. Използват се подходите за оценка на ефекта на

лихвените проценти върху нетния лихвен доход на хоризонт от 1 година и ефекта върху икономическата стойност на Банката.

По отношение на операционния риск Първа инвестиционна банка прилага подхода на базисния индикатор, като за целите на ВААК се приема, че икономическия капитал е съпоставим с този за надзорни цели.

За оценка на необходимия вътрешен капитал за ликвиден риск Банката използва консервативни стрес-тест сценарии за комбиниран шок с хоризонт от един месец, при отчитане размера на загубата, която би претърпяла Банката за посрещане на изходящия паричен поток.

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 информация и услуги през собствен контакт център, директни продажби, електронно и телефонно банкиране.

През 2013 г. Fibank продължава да развива каналите за дистрибуция съобразно потребностите на клиентите и пазарната среда, с акцент върху услугите, предлагани чрез дистанционни способи за комуникация.

КЛОНОВА МРЕЖА

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

През 2013 г. Fibank продължава да работи в посока оптимизиране на клоновата мрежа, при отчитане на външната среда и обемите на дейността. С цел повишаване на ефективността през годината са отворени за клиенти три офиса в София и са закрити други три.

Към 31 декември 2013 г. клоновата мрежа на Групата на Първа инвестиционна банка се състои от 221 клона и офиса на консолидирана основа (2012: 162), които са разположени в над 60 населени места – Централа и 50 офиса в София, 100 клона и офиса в останалата част на България, един чуждестранен клон в Кипър, дъщерна банка в Албания с Централа в Тирана и девет клона в страната, както и централа и 58 клона на дъщерната банка Юнионбанк ЕАД.

Увеличеният брой на клоновете към края на годината е резултат от консолидирането на клоновата мрежа на Юнонбанк ЕАД в обединената структура на Групата на Първа инвестиционна банка.

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

През 2013 г. контакт центърът на Fibank продължава да функционира като ефективен канал за комуникация и активна продажба на целеви продукти и услуги.

През годините Банката работи систематично в посока развитие и разнообразяване на предлаганите услуги през контакт центъра, съобразно потребностите на клиентите и новите технологии. Към края на 2013 г. 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. За клиентите е осигурена и възможност за комуникация чрез чат в реално време през корпоративната интернет страница на Банката.

През годината през контакт центъра са проведени различни кампании, в т.ч. информационни, такива, свързани с директно предлагане на банкови продукти и услуги, и във връзка с подпомагане събираемостта на вземания от клиенти.

КОРПОРАТИВЕН БЛОГ

Корпоративният блог на Първа инвестиционна банка е създаден през 2008 г. и функционира 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.

През 2013 г. дизайнът на корпоративния блог е обновен, с цел по-лесно и разбираемо представяне на информацията към потребителите и в съответствие със съвременните тенденции за комуникация в интернет среда.

През годината Първа инвестиционна банка поддържа активна комуникация в реално време с клиентите и заинтересуваните лица чрез всички водещи социални мрежи – Facebook, Twitter, Youtube, Svejo.net, Foursquare, Google+.

ПРОДАЖБИ

През 2013 г. Първа инвестиционна банка използва директните продажби като допълнителна възможност за дистрибуция на продукти и услуги, включително за комплексно банково обслужване на институционални и корпоративни клиенти.

Този подход спомага 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 годината чрез директни продажби са привлечени нови фирмени клиенти от различни пазарни сегменти за обслужване в Първа инвестиционна банка.

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

ДИСТАНЦИОННО БАНКИРАНЕ

ВИРТУАЛЕН БАНКОВ КЛОН (e-fibank)

Първа инвестиционна банка продължава да развива услугите, свързани с електронното банкиране, съобразно нуждите на клиентите и с цел разнообразяване и добавяне на нови функционалности. Fibank успешно предлага електронно банкиране от 2001 г. и е пионер в тази област, като осигурява на клиентите модерен, бърз, евтин и сигурен начин за ползване на широка гама от банкови продукти и услуги. През виртуалния банков клон на клиентите е предоставена възможност за достъп и идентификация чрез използване на квалифициран електронен подпис или токен устройство.

Съобразно стремежа за поддържане на най-високи стандарти на клиентско обслужване и ефективност, през 2013 г. е интегрирана онлайн поща (чат) за обслужване на клиенти на интернет банкирането. Новият комуникационен канал е създаден с цел по-добро познаване и удовлетворяване потребностите и нуждите на клиентите, и осигуряване на професионално съдействие при възникнали въпроси или затруднения.

За периода изходящите преводи през Виртуалния банков клон нарастват и достигат 46% от броя (2012: 40%) и 51% от сумата (2012: 47%) на всички излъчени през Банката преводи. Новите клиенти, ползващи дистанционните услуги на Първа инвестиционна банка продължават да се увеличават, като през годината е отчетен ръст от 23%. От фирмените клиенти на Банката около 80% ползват пасивно или активно интернет банкиране.

ТЕЛЕФОННО БАНКИРАНЕ – *bank (*2265), 0700 19 599

През 2013 г. Първа инвестиционна банка продължава да предлага на клиентите активни и пасивни банкови операции чрез услугите за телефонно банкиране.

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.

Активни банкови операции чрез телефонното банкиране могат да се извършват от клиентите по телефона в работното време на Банката, а пасивно банкиране – без ограничение всеки ден, 7 дни в седмицата, 24 часа в денонощието.

МОЯТА Fibank

Първа инвестиционна банка предлага на клиентите електронни банкови услуги през „Моята Fibank" вече повече от четири години, като систематично и последователно работи в посока развитие на нови и усъвършенстване на съществуващите функционалности.

„Моята Fibank" предоставя на клиентите електронни извлечения от техните разплащателни и депозитни сметки, и кредитни карти, както и възможността за извършване на плащания на битови сметки и други задължения от сметки и карти при Fibank. На клиентите е осигурена също така информация за получени и изпратени междубанкови преводи в чуждестранна валута, както и регистрация за 3D Сигурност на карти, която цели повишаване сигурността при плащанията през интернет.

През годината за потребителите е разработено ново мобилно приложение на Fibank за iPhone и Android чрез регистрация за „Моята Fibank". Основните функции на приложението включват информация за наличност и движения по сметки, плащания с кредитни и дебитни карти, валутни курсове, клонове и АТМ терминали на Банката.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

През 2013 г. Първа инвестиционна банка продължава да развива и усъвършенства информационните технологии, в изпълнение на своята мисия и стратегически приоритети да бъде сред най-технологичните и иновативни институции на българския банков пазар, предлагаща високотехнологични решения и клиентско обслужване от най-високо качество.

За Fibank модерната инфраструктура, информационна и технологична среда е определяща при реализирането и разработването на пълната гама от банкови продукти и услуги от последно поколение, отговарящи на европейските и световни стандарти. Стремежът на Банката е да осигурява 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 неоторизиран достъп включително и при операции от разстояние.

През годината с цел развитие и добавяне на нови функционалности е въведено ново приложение към основната банкова информационна система, което цели оптимизиране на процесите и бързо и лесно параметризиране на иновативни банкови продукти и услуги.

Инфраструктурата на Банката от сървърни устройства е модернизирана, като производствената база данни на Oracle FlexCube се управлява на последна генерация специализиран сървър за база данни Oracle Exadata X2-8. Това допринася за повишаване скоростта и увеличаване на продуктивността на системата.

Първа инвестиционна банка продължава последователно да провежда политика, насочена към повишаване нивото на сигурност чрез въвеждането на специализирани модули за допълнителна защита и превенция. През 2013 г. Банката внедрява нова система за мониторинг на трансакции с карти, издадени от Fibank и на терминали, обслужвани от нея, с цел допълнителна гъвкавост и бърза реакция при установен риск от злоупотреби. Новият модул към картовата система позволява осъществяването на по-ефективен мониторинг чрез динамична промяна на правилата и нови функционалности, даващи възможност за предотвратяване на злоупотребите с карти и минимизиране на рисковете за Банката.

През периода е завършена техническата обезпеченост и реализация на няколко проекта за надграждане и внедряване на нови услуги и функционалности – в „Моята Fibank” и Виртуалния банков клон, за обслужване на търговци, извършващи технически прегледи на пътни превозни средства и нови картови продукти.

В края на годината са извършени подготвителни работи и заделени усилия и ресурси, насочени към мигриране на данни и интегриране на системи и процеси във връзка с вливането на Юнионбанк ЕАД към Първа инвестиционна банка АД. Натрупаният опит и успешно реализиране на проекти за мигриране на информационни системи е добра база за осъществяването на плавен преход към интегриране на информационните системи в единната структура.

КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Корпоративното управление на Първа инвестиционна банка 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 от четири комитети – Главен комитет, Комитет за риска, Комитет по възнагражденията и Одитен комитет. **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 й 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 широкоспектърен стратегически и тактически надзор върху функцията по управление на риска в Банката, включително относно формирането на големи рискови експозиции. **Одитният комитет** е отговорен за наблюдаване на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на системите за вътрешен контрол и за управление на рисковете в Банката, съобразно писмено определени структура, обхват на дейности и функции.

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 Първа инвестиционна банка 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 Първа инвестиционна банка 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 2013 г. е проведено Редовно годишно общо събрание на акционерите, на което е решено цялата нетна печалба на Банката за 2012 г. да бъде капитализирана и да не се изплащат дивиденти или правят други отчисления от печалбата за 2013 г. За специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г. е избрано „КПМГ България” ООД. Направени са и промени в Устава на Първа инвестиционна банка, с които се овластява Управителния съвет, с одобрението на Надзорния съвет, да взема решения за издаване на ипотечни облигации с обща номинална стойност до

100 млн. лева, както и възможност за издаване на електронни пари, при включване на тази дейност в лицензa на Банката.

През годината Първа инвестиционна банка развива своите политики в сферата на корпоративното управление в съответствие с добрите практики и действащата нормативна рамка, в т.ч. с новите европейски регулации относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници.

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

През отчетния период с решение на Националната комисия по корпоративно управление Fibank е включена в индекса CGIX (Corporate Governance Index) на Българската фондова борса, който включва седемте компании с най-добро корпоративно управление, допуснати до търговия на борсата. Fibank е единствената кредитна институция, включена в индекса и единствената банка, която фигурира в индекса за втора поредна година. Fibank е включена в индекса след покриване на минималните оперативни изисквания и критерии за ликвидност, както и извършена независима оценка от Националната комисия по корпоративно управление относно прилагането на принципите на Националния кодекс за корпоративно управление.

В качеството си на публично дружество Fibank 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 Fibank: www.fibank.bg, раздел „Връзки с инвеститорите”.

През годината Първа инвестиционна банка 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 2013 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

Управлението на човешкия капитал в Първа инвестиционна банка и през 2013 г. е стратегическа функция с основно значение за изпълнение на мисията и постигане целите на Банката в условията на конкурентна и динамично променяща се среда.

Дейностите, насочени към ефективното управление на хората и екипите, се разгърнаха на всички организационни нива в Банката, в синхрон с нарастващите изисквания за гъвкаво и бързо реагиране на бизнес нуждите. Основните усилия бяха насочени към подобряване и развитие на инструментите и практиките за подбор и управление на трудовото представяне, както и към разширяване на възможностите за обучение и квалификация. Въведоха се нови работни практики и дейности, подпомагащи организационно-структурното развитие на звената и изграждането на екипите – инициативи за изследване на нагласите и очакванията на служителите, мерки за ефективно въвеждане на новоназначените в работния процес, програми за анализ и развитие на мотивационната среда.

Първа инвестиционна банка продължава да инвестира целенасочени усилия в повишаване на квалификацията, в обучението и развитието на своите служители – 78% от персонала на Банката е преминал през различни форми на обучение през годината. Основният фокус е върху обучения, развиващи умения за работа с клиенти, за предлагане и продажба на банковите продукти и услуги, умения за убеждаване и водене на преговори, както и други такива със специфична професионална компетентност.

През 2013 г. Fibank успешно реализира втори проект по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси" – „Развитието – въпрос на традиция". Като част от проекта в обучения бяха включени 565 служители на Банката с цел усъвършенстване на компетенции относно: водене на преговори и кръстосани продажби, събиране на вземания, обслужване на клиенти и работа на каса, английски език.



Към 31 декември 2013 г. числеността на персонала на Групата на консолидирана база достига 3554 служители (2012: 2859; 2011: 2838).



Запазена и продължена е установената социална практика за допълнително здравно осигуряване за всички служители в Банката, което дава възможност за ползване на услугите от квалифицирани медицински кадри и обслужване в модерни медицински центрове. Тази грижата за здравето на служителите включва мерки, свързани с наблюдение на здравословното състояние чрез ежегодни профилактични прегледи, безплатни имунизационни кампании, разработване и прилагане на мерки за оценка на риска за здравето и безопасността при работа, осигуряване на преференциално здравно обслужване за членовете на семействата на служители на Банката.

ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Първа инвестиционна банка прилага Политика за възнагражденията 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.

Политиката 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. Тя се базира на принципите за прозрачност, недопускане на конфликт на интереси и равностойно третиране на всички служители, документираност, обективност, надежно управление на рисковете, с оглед привличане и задържане на висококвалифицирани кадри и утвърждаване на Банката като предпочитано работно място за служителите.

Политиката установява основните принципи при формиране на възнагражденията – постоянни и променливи, като целта на Банката е да се придържа към оптимално съотношение (баланс) между постоянно и променливо възнаграждение при достатъчно висок дял на постоянното и в зависимост от категориите персонал, така че да се осигури по-голяма гъвкавост спрямо променливото, включително възможност за неизплащането му.

В Първа инвестиционна банка функционира Комитет по възнагражденията, който подпомага Надзорния съвет в дейността му по контрол върху прилагането на Политиката за възнагражденията, при отчитане влиянието върху риска и дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица.

Възнагражденията на ключовия управленски персонал на Банката през 2013 г. са в размер на 4547 хил. лв.

СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ

През 2013 г. Първа инвестиционна банка 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, Fibank и дъщерното й дружество Фи Хелт Застраховане АД подкрепиха благотворителна инициатива за създаването на куклен театър в с. Бърдарски геран за съвместни занимания между деца в неравностойно положение от Център за настаняване от семеен тип и други деца от селото. През периода Fibank подкрепя благотворителен футболен мач, приходите от които са насочени в помощ на деца болни от левкемия. Успешното сътрудничество с Фондация „Работилница за граждански инициативи" продължава, като в началото на годината бяха дарени ваксини за хора в неравностойно положение.

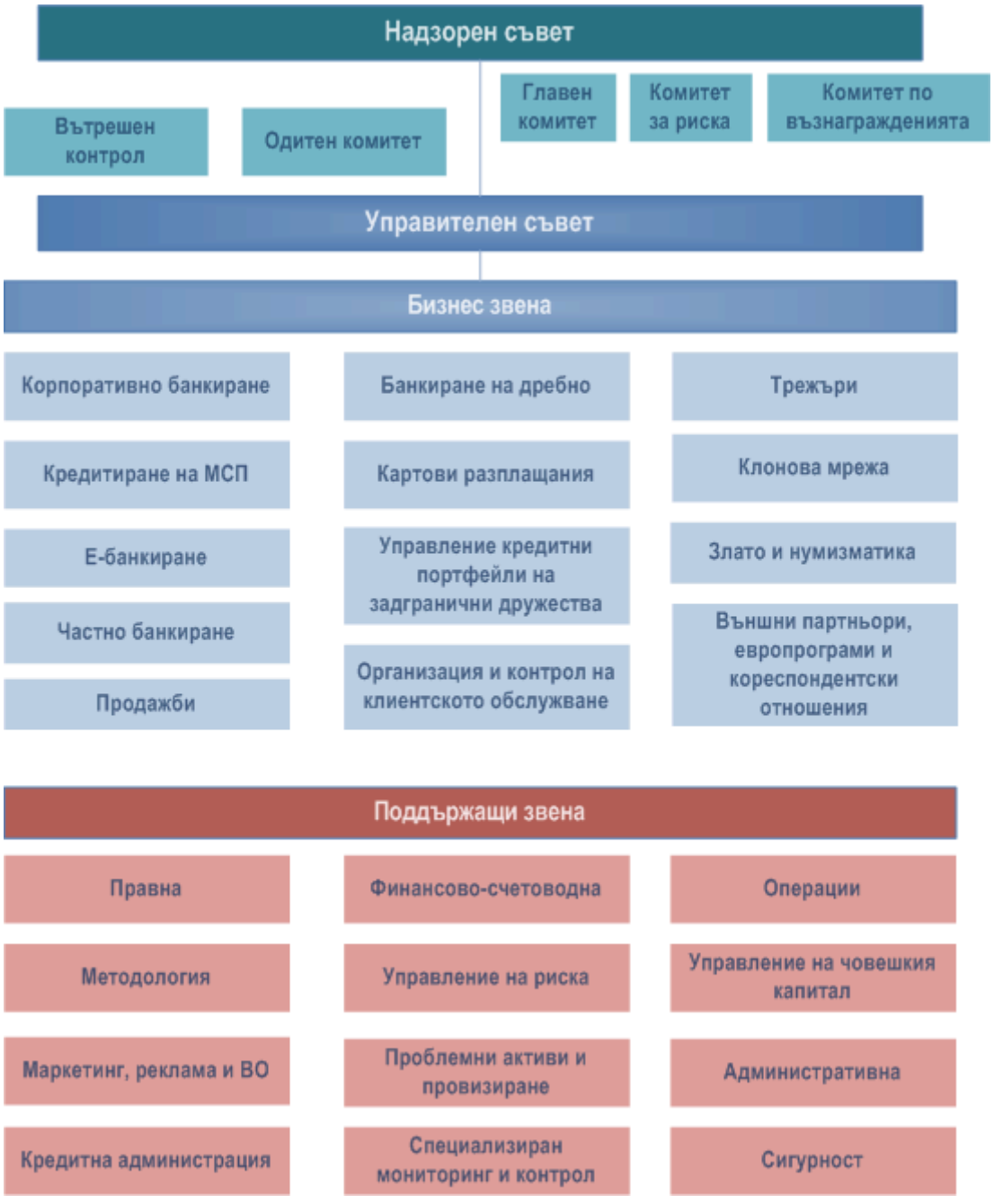
През годината Fibank подкрепи дейности с образователно значение. Fibank се включи в инициативата на Министерството на труда и социалната политика „OpenEDU 2013 – Училище за живота", като покани ученици от Търговско-банковата гимназия в София да се запознаят от близо с работата в институцията. Fibank заедно с дъщерното си дружество Дайнърс клуб България АД подкрепиха също издаването на книга относно бизнес етикет. Банката се включи в проекта „Успелите деца на България – 2012", с цел подпомагане разпространението на годишния алманах по проекта, включващ талантливи деца от цялата страна и техните постижения през годината.

В помощ на потребителите и с цел повишаване на тяхната информираност, финансова култура и знания Fibank стартира нова специализирана рубрика в своето официално издание Fibank News, разпространявано безплатно в клоновете на Банката. През годината Първа инвестиционна банка стартира за втора поредна година конкурса „Най-добра българска фирма на годината", организиран в подкрепа и с цел създаване на допълнителна увереност на българските фирми, както и фокусиране на вниманието върху добрите и успешни примери за бизнес в страната.

В изпълнение на политиката си за подкрепа на значими културни и музикални проекти, Fibank за 11-та поредна година спонсорира организирането на Джаз Фестивал Банско, като беше осигурено спонсорство и на други събития, в т.ч. модни ревюта и други културни прояви.

Първа инвестиционна банка продължи да подкрепя развитието на спорта в България, като социално отговорна кауза. През януари 2013 г. Fibank поднови договора си за партньорство с Българската федерация по лека атлетика (БФЛА), включително чрез подпомагане на федерацията в основните състезания и спортни мероприятия през годината, а в края на 2013 г. партньорството с БФЛА е продължено за още една година. През март 2013 г. Fibank и Дайнърс клуб България наградиха български лекоатлети, в т.ч. европейската шампионка в бягането на 60 м. с червена кредитна карта Diners Club First Lady.

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 2013 г. съставът на Надзорния съвет на Банката остава без промяна.

Към 31 декември 2013 г. членовете на Надзорния съвет притежават общо 208 706 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2013	%
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
Мая Иванова Ойфалош	Изпълнителен директор

През април 2013 г. г-жа Мая Ойфалош е вписана като изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД.

Към 31 декември 2013 г. членовете на Управителния съвет притежават общо 24 026 броя акции на Първа инвестиционна банка, като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

брой акции / % от акционерния капитал	2013	%
Димитър Костов Костов	0	0
Васил Христов Христов	21 676	0,02
Светослав Стоянов Молдовански	0	0
Мая Иванова Ойфалош	2 350	0,00
Общо акции, притежавани от членове на Управителния съвет	**24 026**	**0,02**

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.

ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

ДЕПОЗИТИ

През 2013 г. привлечените средства от физически лица се увеличават с 11,7% и достигат 5 616 002 хил. лв. (2012: 5 027 005 хил. лв.; 2011: 4 458 512 хил. лв.), в резултат от ръста при текущите и срочните сметки. В края на периода текущите сметки възлизат на 756 292 хил. лв. или с 49,9% (251 610 хил. лв.) повече спрямо предходната година (2012: 504 682 хил. лв.; 2011: 430 325 хил. лв.). За увеличението допринасят нарасналата клиентска база, разнообразните сметки с текущ характер, както и услугите с добавена стойност.

Видове задължения към физически лица



Задължения към физически лица по валути



В края на периода срочните и спестовни сметки достигат 4 859 710 хил. лв. (2012: 4 522 323 хил. лв.; 2011: 4 028 187 хил. лв.), като запазват своя структуроопределящ дял в привлечените средства от физически лица – 86,5% (2012: 90,0%; 2011: 90,3%). Fibank продължава да адаптира своите разнообразни и гъвкави депозитни продукти към пазарните условия и потребностите на клиентите, едновременно с поддържането на високи стандарти на клиентско обслужване.

По привлечени средства от физически лица Fibank се нарежда на второ място сред банките в страната на неконсолидирана основа (2012: второ; 2011: второ). Към края на 2013 г. пазарният дял възлиза на 12,70% (2012: 13,66%; 2011: 13,68%).

КРЕДИТИ

Кредитният портфейл на граждани се увеличава с 51,0% до 1 335 342 хил. лв. (2012: 884 471 хил. лв.; 2011: 795 830 хил. лв.) в резултат на нарастване при всички видове кредити, с основен принос на ипотечните кредити, в т.ч. отразен ефекта от консолидирането на кредитния портфейл на Юнионбанк ЕАД.

Ипотечните кредити възлизат на 714 896 хил. лв. към края на декември 2013 г. спрямо 376 174 хил. лв. година по-рано (2011: 354 732 хил. лв.), като засилват своя структуроопределящ дял в портфейла от кредити на граждани на Групата – 53,5% (2012: 42,5%; 2011: 44,6%). През май 2013 г. Fibank стартира нов жилищен кредит „Шест и половина” с фиксирана лихва за първите

три години, без такса за предсрочно погасяване със собствени средства и финансиране до 90% от стойността на закупувания имот. През юли започва провеждането на кампанията „Твоят бизнес с Fibank", с която всеки, който доведе кредитоискател за ипотечен кредит в офис на Fibank, получава комисиона от 0,5% от стойността на кредита след усвояването му. В края на периода е предложен нов жилищен кредит с промоционални лихвени условия и без комисиона за предсрочно погасяване и такса за разглеждане на документи. Към 31 декември 2013 г. пазарният дял на Банката в този сегмент е 3,79% на неконсолидирана основа (2012: 3,83%; 2011: 3,68%), като Банката заема седмо място (2012: осмо; 2011: осмо) сред банките в страната.

Кредити на физически лица



Съотношение кредити/депозити



Потребителските кредити растат с 31,8% до 389 356 хил. лв. спрямо 295 486 хил. лв. година по-рано (2011: 238 603 хил. лв.), като формират 29,2% от портфейла от кредити на граждани на консолидирана основа (2012: 33,4%; 2011: 30,0%). За динамиката 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 Fibank започва предлагането на нови промоционални потребителски кредити „Великденски кредит" и „За отличници" с максимален размер до 50 000 лв., фиксиран лихвен процент през първите години от срока на кредита и без такси за разглеждане. През периода са предложени и по-конкурентни условия при овърдрафтите по дебитни карти с автоматично подновяване. За клиентите е разработен нов кредитен продукт „Зелен кредит за дома", предназначен за енергоспестяващи подобрения на жилища с възможност за получаване на финансова помощ до 50% по Програма „Енергийно обновяване на българските домове". Пазарният дял на Първа инвестиционна банка в този сегмент се повишава до 5,81% на неконсолидирана основа (2012: 5,48%; 2011: 4,66%), като Банката запазва пазарната си позиция – седмо място по потребителски кредити сред банките в страната.

Усвоените лимити по кредитни карти се увеличават с 8,6% и достигат 231 090 хил. лв. (2012: 212 811 хил. лв.; 2011: 202 495 хил. лв.), за което допринасят предлаганите от Fibank 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 17,3% (2012: 24,1%; 2011: 25,4%).

КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ

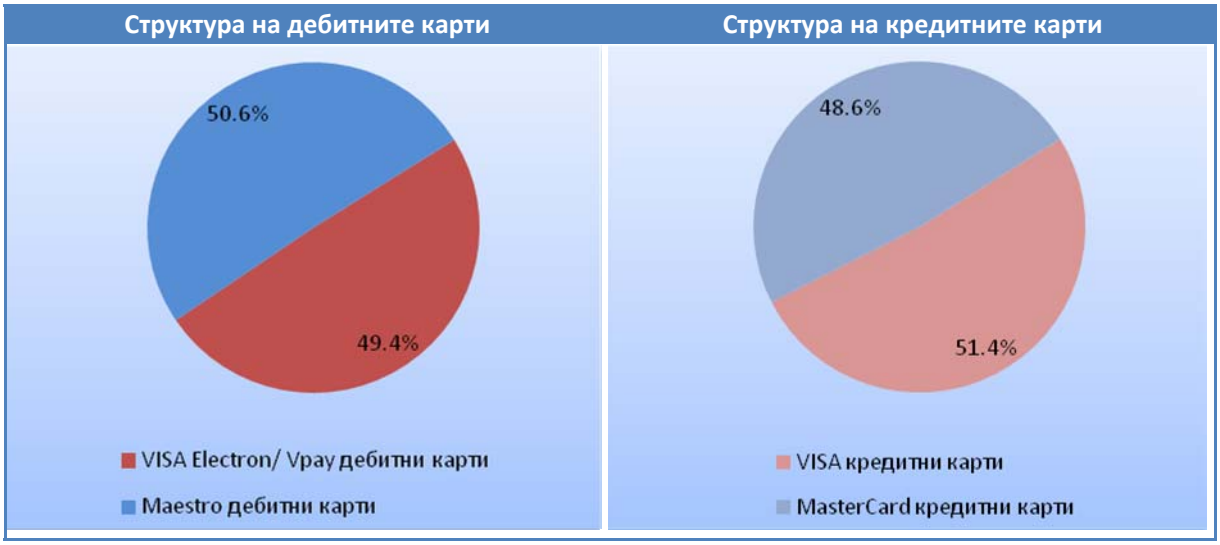
През 2013 г. Първа инвестиционна банка разширява и развива предлаганите картови продукти и услуги. Банката продължава да популяризира безконтактните плащания и затвърждава позициите си на лидер в сферата на картовия бизнес в страната.

През периода Fibank започва предлагането на нов картов продукт – дебитна карта MasterCard Debit с иновативна функционалност за безконтактни плащания и възможност за разплащания през интернет. Картата е включена в програмата за лоялност YES на Fibank и е без такса за теглене от АТМ терминал в страната и без такса за плащане на ПОС терминал в страната и чужбина. Първа инвестиционна банка е първата банка в България, която стартира издаването и обслужването на безконтактните карти MasterCard PayPass (от 2010 г.) и Visa payWave (от 2012 г.).

През годината, с цел максимално удовлетворяване потребностите на картодържателите, е предложена нова револвираща международна кредитна карта с чип Visa Classic в британски лири.

В изпълнение на последователната си политика за стимулиране на безкасовите разплащания, през 2013 г. Банката организира различни кампании, свързани с картовите продукти и услуги, в т.ч. шестмесечна кампания за новоиздадени кредитни карти Visa и MasterCard с преференциални условия относно лихвените нива, таксите за годишна поддръжка и теглене от АТМ терминал в България и чужбина.

Към 31 декември 2013 г. броят на издадените от Fibank карти се увеличава спрямо година по-рано, за което влияние оказват предложените през годината нови картови продукти и организираните промоционални кампании. Структурата на картите остава почти без промяна.



С цел доразвиване и усъвършенстване на системите за превенция и предотвратяване на злоупотреби с платежни карти, в края на отчетния период е внедрена нова система за мониторинг на трансакции с карти, издадени от Fibank и на терминали, обслужвани от Банката.

През годината Първа инвестиционна банка разширява терминалната мрежа, в т.ч. и чрез развитие на мрежата от устройства, обслужващи безконтактни разплащания. В края на 2013 г. Банката поддържа мрежа от над 9700 броя ПОС терминали и 650 броя АТМ терминални устройства (2012: 9498 ПОС терминали и 641 АТМ терминали съответно). Отделно дъщерната банка на Fibank в Албания поддържа своя мрежа от АТМ терминали.

През 2013 г. Дайнърс клуб България АД разработва нови услуги за картодържателите, в т.ч. възможност за извършване на комунални плащания с Diners Club карти през АТМ терминалите на Fibank, както и погасяване на задължения чрез системата ePay.bg. През годината успешно е реализирано разширяване на мрежата от ПОС терминали в страната за приемане на плащания с Diners Club карти.

ЗЛАТО И НУМИЗМАТИКА

През 2013 г. Първа инвестиционна банка развива бизнеса с продукти от злато и други благородни метали чрез предлагане на нови продукти и провеждане на промоционални кампании. Разширеният продуктов каталог и предлаганите уникални за българския пазар изделия спомагат за затвърждаване имиджа на Банката като водеща институция в страната в този сегмент.



През отчетния период Fibank продължава успешното разпространение на продукти от Новозеландския монетен двор и швейцарската рафинерия ПАМП като на клиентите са предложени нова сребърна монета, посветена на Годината на Коня, луксозни колекционни монети, свързани с любими и редки породи котки и кучета, както и златни и сребърни кюлчета-медальони от серията IcOns WAVE. Извършени са и редица сделки по индивидуални поръчки на клиенти.

Fibank е една от малкото банки, които предлагат на местния пазар обратно изкупуване на инвестиционни кюлчета и монети и единствената с онлайн продажба на продукти от инвестиционно злато и други благородни метали.

През годините Първа инвестиционна банка е изградила успешно сътрудничество с редица водещи финансови институции от цял свят. При осъществяването на сделки със злато и изделия от благородни метали Банката спазва критериите за качество на Лондонската метална борса и международните стандарти за етична търговия.

За 2013 г. приходите от продажба на инвестиционно злато и други изделия от благородни метали възлизат на 1047 хил. лв. (2012: 1800 хил. лв.; 2011: 3167 хил. лв.). За намалението влияние оказва основно реализирането на по-голям обем сребърни изделия, в т.ч. сребърни кюлчета и монети.

ЧАСТНО БАНКИРАНЕ

Първа инвестиционна банка успешно предлага частно банкиране за физически лица от 2003 г., а за фирмени клиенти от 2005 г. През годините Банката работи систематично и последователно за разширяване на каналите и обхвата на услугите, предлагани от частното банкиране, с цел привличане на нови, заможни клиенти и подобряване на индивидуалните схеми на банкиране.

През 2013 г. е отчетен ръст в броя на привлечените клиенти на частното банкиране, както и нарастване на привлечения ресурс спрямо година по-рано. За увеличението допринасят високото качество на клиентско обслужване, активната дейност с настоящи и потенциални клиенти, предлагането на структурирани и ексклузивни продукти и услуги, както и конкурентните условия, предлагани от Банката.

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 на други банкови продукти, услуги и инвестиционни стратегии.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

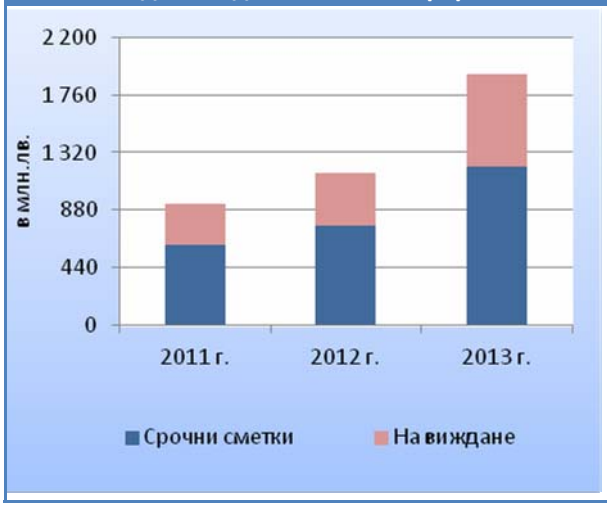
ДЕПОЗИТИ

Привлечените средства от търговци и други некредитни институции през 2013 г. се увеличават с 65,1% (757 038 хил. лв.) до 1 919 754 хил. лв. спрямо 1 162 716 хил. лв. година по-рано (2011: 929 798 хил. лв.). Увеличението е резултат от нарастване, както при срочните и спестовни сметки, така и при тези на виждане.

Срочните сметки достигат 1 211 273 хил. лв. (2012: 766 650 хил. лв.; 2011: 613 782 хил. лв.), което е с 58,0% повече спрямо предходната година. Те запазват своя структуроопределящ дял в привлечените средства от корпоративни клиенти – 63,1% (2012: 65,9%; 2011: 66,0%).

Разплащателните сметки също нарастват – със 78,9% до 708 481 хил. лв. (2012: 396 066 хил. лв.; 2011: 316 016 хил. лв.), като техният относителен дял възлиза на 36,9% от привлечените средства от търговци и други некредитни институции (2012: 34,1%; 2011: 34,0%).

Видове задължения към фирми



Задължения към фирми по валути



КРЕДИТИ

Корпоративно кредитиране

През 2013 г. портфейлът от кредити на фирми се увеличава с 28,7% и достига 4 921 242 хил. лв. (2012: 3 824 997 хил. лв.; 2011: 3 519 229 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, финансиране по програмите и фондовете на ЕС, и др.

Пазарният дял на Банката на неконсолидирана основа по този показател се повишава до 10,99% от кредитите на предприятия на банковата система (2012: 9,89%; 2011: 9,66%), като Fibank заема трето място (2012: второ; 2011: трето) сред банките в страната.

в хил. лв./ % от общо	2013	%	2012	%	2011	%
Корпоративни клиенти	4 141 595	84,2	3 478 134	90,9	3 224 455	91,6
Малки и средни предприятия	686 239	13,9	316 788	8,3	268 162	7,6
Микрокредитиране	93 408	1,9	30 075	0,8	26 612	0,8
Общо кредити на предприятия	**4 921 242**	**100**	**3 824 997**	**100**	**3 519 229**	**100**

Кредитите на големи бизнес клиенти се увеличават с 19,1% до 4 141 595 хил. лв. (2012: 3 478 134 хил. лв.; 2011: 3 224 455 хил. лв.), като запазват своя структуроопределящ дял в портфейла от кредити на предприятия – 84,2% в края на годината (2012: 90,9%; 2011: 91,6%). Кредитите на малки и средни предприятия увеличават своя дял до 13,9% от фирмените кредити (2012: 8,3%; 2011: 7,6%), а микрокредитирането – до 1,9% (2012: 0,8%; 2011: 0,8%), за което допринася, както последователната политика за диверсифициране на риска, така и консолидирането на фирмения кредитен портфейл на Юнионбанк ЕАД.

Корпоративен портфейл



Структура на портфейла по сектори



През годината най-голям ръст е отчетен при кредитите в сферата на търговията – до 1 600 033 хил. лв. (2012: 1 188 145 хил. лв.; 2011: 953 599 хил. лв.) и производството – до 1 407 387 хил. лв. (2012: 1 179 216 хил. лв.; 2011: 1 130 651 хил. лв.), подкрепяни основно от успешното развитие при експортно-ориентираните компании. Кредитите към тези сектори формират съответно 25,6% и 22,5% от всички кредити (2012: 25,2% и 25,0%; 2011: 22,1% и 26,2%).

Увеличение е отчетено при кредитите в сектора на инфраструктурата, които достигат 320 942 хил. лв. в края на периода (2012: 150 482 хил. лв.; 2011: 161 993 хил. лв.). За това допринасят активизираните през годината инфраструктурни проекти и публично потребление, като кредитите към този сектор повишават своя относителен дял до 5,1% от всички кредити (2012: 3,2%; 2011: 3,8%).

Ръст е отчетен и при други икономически сектори съобразно динамиката на икономическата активност, включително в селското стопанство – до 214 462 хил. лв. (2012: 85 537 хил. лв.; 2011: 85 503 хил. лв.), в туризма – до 182 845 хил. лв. (2012: 148 290 хил. лв.; 2011: 121 215 хил. лв.) и в строителството – до 248 031 хил. лв. (2012: 185 347 хил. лв.; 2011: 183 957 хил. лв.).

Понижение е регистрирано основно при кредитите в сферата на услугите, които към края на периода възлизат на 460 801 хил. лв. (2012: 462 063 хил. лв.; 2011: 442 324 хил. лв.), за което влияние оказва все още бавното възстановяване на частното потребление и запазени нива на спестовност на домакинствата.

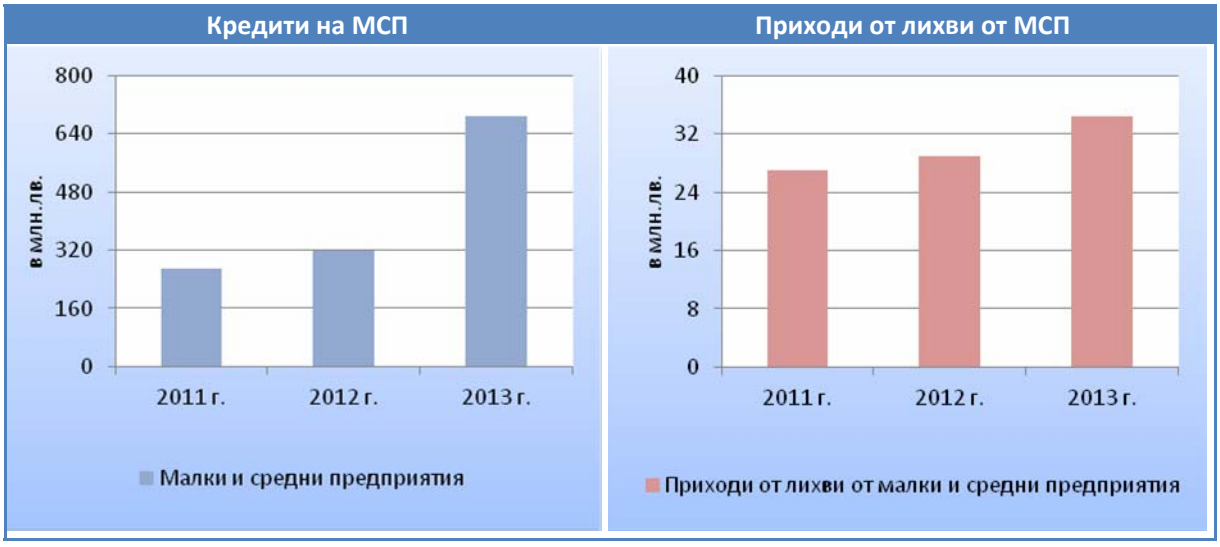


През 2013 г. Fibank стартира предлагането на инвестиционни и оборотни кредити в левове и евро за фирмени клиенти по инициативата JEREMIE при по-ниски лихвени нива и облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване, в т.ч. нов кредитен продукт за оборотни средства „Супер J – Кредит" с максимален размер до 200 хил. лв. и срок на кредита от 12 месеца.

С цел допълнителна гъвкавост и съобразяване с нуждите на бизнеса, през периода са добавени и нови условия по продукта „Супер кредит", в т. ч. по-дълъг срок за оборотните кредити (до 5 години), по-дълъг гратисен период (до 36 месеца) и възможност за фиксирана лихва за първите 3 години от срока на кредита. За клиентите на Банката, ползващи условни кредити през периода е въведен ускорен процес за издаване на банкови гаранции и акредитиви, както и са извършени подготвителни действия с цел усъвършенстване на системите за мониторинг на корпоративните клиенти на Банката.

Кредитиране на МСП

През 2013 г. кредитите към малки и средни предприятия на Групата нарастват със 116,6% и достигат 686 239 хил. лв. в края на периода спрямо 316 788 хил. лв. година по-рано (2011: 268 162 хил. лв.). Динамиката отразява консолидирането на портфейла от МСП на Юнионбанк ЕАД.



В началото на годината Банката започна предлагането на кредити с цел финансиране на проекти, одобрени по Оперативна програма за развитие на сектор „Рибарство", с подкрепата на Изпълнителна агенция Рибарство и Аквакултури (ИАРА) и Националния гаранционен фонд (НГФ), които са с фиксирана лихва за целия период на кредита и при облекчени условия за обезпечение и такси за обслужване. За земеделските производители е стартиран нов кредит на

база субсидии по СЕПП 2013 г. с облекчена процедура за разрешаване на кредити до 500 хил. лв.

През отчетния период Fibank продължи своето успешно сътрудничество с Националния гаранционен фонд чрез сключени нови споразумения с цел гарантиране на кредити на малки и средни предприятия, отпуснати за финансиране на проекти по Програма за развитие на селските райони. По тази линия са предложени нови инвестиционни кредити в левове и евро, със срок до 10 г. и без такси за управление и разглеждане на документи.

За финансиране на малките и средни предприятия Банката има съвместна дейност и с Българската агенция за експортно застраховане и Общинския гаранционен фонд към Столична община. Fibank 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.

Микрокредитиране

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

През 2013 г. портфейлът от микрокредити на Групата нараства и достига 93 408 хил. лв. в края на периода (2012: 30 075 хил.лв.; 2011: 26 612 хил. лв.), в т.ч. отразен ефекта от консолидирането на кредитите към микропредприятия на дъщерното дружество Юнионбанк ЕАД.



През отчетния период Банката продължава да разширява своя продуктов асортимент, в т.ч. за финансиране на микропредприятия по програмите и чрез фондовете на ЕС, като същевременно запазва повишените изисквания спрямо кредитния риск и кредитоспособност, специфични за този сегмент.

ЕВРОПРОГРАМИ

През 2013 г. Първа инвестиционна банка активно развива и разширява възможностите за подпомагане на клиентите при усвояване на средства от европейските фондове.

През годината продължи успешното сътрудничество с Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ), като в допълнение към действащото споразумение по инициативата JEREMIE, Fibank бе одобрена за финансиране по гаранционна схема „Инструмент за споделяне на риска", насочена към иновативните малки и средни предприятия. Новото споразумение дава възможност на Първа инвестиционна банка да предоставя на иновативните компании в България допълнително кредитиране с облекчени условия в общ размер до 15 млн. евро през следващите две години, чрез гаранционно покритие в размер на 50%, което е осигурено от ЕИФ.

През периода Fibank подписа и два договора с Националния гаранционен фонд (НГФ), с цел гарантиране на кредити на малки и средни предприятия, отпуснати за финансиране на проекти по Програма за развитие на селските райони. Гаранционните схеми включват 80% финансова гаранция от НГФ и гаранционен портфейл от съответно 40 млн. лв. и 70 млн. лв.

Банката продължава да предлага услугата „Пълна подкрепа", която дава възможност за комплексно подпомагане на клиентите при усвояване на средства от европейските фондове. Чрез нея Fibank 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" Fibank е подпомогнала свои клиенти да реализират успешно проекти, финансирани по Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика" и по Оперативна програма "Развитие на човешките ресурси" на обща инвестиционна стойност от 30 млн. лв. и финансиране с безвъзмездна финансова помощ в размер на близо 17 млн. лв.

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

ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

Първа инвестиционна банка осъществява дейността си, свързана с паричните преводи и други платежни услуги в съответствие с българското и европейско 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 2013 г. Първа инвестиционна банка членува и участва в платежни системи и е агент на други доставчици на платежни услуги, както следва:

- Банкова интегрирана система за електронни разплащания (БИСЕРА)
- Система за брутен сетълмент в реално време (RINGS)
- Система за обслужване на клиентски преводи в евро (БИСЕРА7-EUR)
- Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в евро в реално време (TARGET2)
- 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. Fibank е търсен, надежден и коректен партньор, изградил в продължение на години добра репутация сред международните финансови институции и натрупан ценен опит и ноу-хау от многобройните си международни бизнес партньори, инвеститори, клиенти и контрагенти.

През 2013 г. Банката отчита по-добри пазарни дялове при международните преводи в чуждестранна валута (по данни на SWIFT) – 6,75% от изходящите (2012: 6,61%) и 9,43% от входящите (2012: 8,62%). За това допринасят нарасналите входящи и изходящи преводи в чуждестранна валута по брой и по сума, в резултат от увеличената клиентска база, конкурентните условия, предлагани от Банката и високото качество на клиентско обслужване.

През периода продължи сътрудничеството с Ексимбанк Тайван, като рамковото споразумение за отпускане на кредити за извършване на доставки на стоки от Тайван е подновено за още една година. 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), а през 2011 г. бе подписано подобно и с Ексимбанк Тайван.

Към края на 2013 г. Fibank осъществява 4,02% от изходящите (2012: 4,85%) и 5,24% от входящите (2012: 6,81%) операции по търговско финансиране по данни на SWIFT.



За периода предоставените от Групата акредитиви и банкови гаранции в чуждестранна валута с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни възлизат на 189 318 хил. лв. (2012: 213 045 хил. лв.; 2011: 293 881 хил. лв.), като формират 20,4% от общите задбалансови ангажименти (2012: 27,4%; 2011: 35,3%). Първа инвестиционна банка има изградена широка мрежа от банки кореспонденти и обслужва международни банкови гаранции и акредитивни операции в почти всички части на света.

КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ

През 2013 г. нетните приходи от търговски операции се увеличават до 9381 хил. лв. (2012: 8539 хил. лв.; 2011: 11 294 хил. лв.), в резултат основно на по-високите приходи от капиталови инструменти. Другите нетни оперативни приходи възлизат на 6662 хил. лв. спрямо 2819 хил. лв. година по-рано (2011: -2139 хил. лв.).

Портфейлът от финансови инструменти към края на годината възлиза на 618 721 хил. лв. спрямо 851 942 хил. лв. година по-рано (2011: 738 470 хил. лв.), от които инвестиции на разположение за продажба – 423 640 хил. лв. (2012: 726 619 хил. лв.; 2011: 663 925 хил. лв.), финансови активи за търгуване – 16 423 хил. лв. (2012: 6553 хил. лв.; 2011: 8659 хил. лв.) и финансови активи държани до падеж – 178 658 хил. лв. (2012: 118 770 хил. лв.; 2011: 65 886 хил. лв.).



През годината Първа инвестиционна банка продължава да развива инвестиционните услуги и дейности съобразно нормативните изисквания и пазарната среда.

През периода Банката се присъединява към проекта за включване на системата за регистрация и сетълмент на ДЦК в БНБ (BNBGSSS) като спомагателна система в националния системен компонент TARGET2-BNB, който беше успешно приключен в края на 2013 г. С включването се очаква българските банки – директни участници в BNBGSSS, да извършват трансгранично прехвърляне на държавни дългови инструменти, емитирани на вътрешния пазар, независимо от тяхната валутна деноминация. Това ще осигури по-добра защита на клиентските активи на местните и чуждестранни инвеститори в български държавни дългови инструменти и ще спомогне за по-успешното им интегриране в европейските пазарни инфраструктури.

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 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 Първа инвестиционна банка, регистрирани в КФН, могат да се приемат нареждания за записване/обратно изкупуване на дялове от четири договорни фонда, управлявани от УД „ПФБК Асет Мениджмънт" АД: ДФ „ПИБ Гарант", ДФ „ПИБ Класик", ДФ „ПИБ Авангард" и ДФ „ПФБК Восток".

СЪБИТИЯ, ВЪЗНИКНАЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

За повече информация относно събитията, възникнали след отчетния период виж бележка 38 „Събития след датата на отчетния период" от Консолдираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2013 г., придружени с доклад на независимия одитор.

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЦЕЛИТЕ ПРЕЗ 2013 г.

N	Цели	Изпълнено
1	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.	Fibank затвърждава пазарните си позиции на неконсолидирана основа: по активи (трето място), по депозити (трето място), по депозити на физически лица (второ място), по кредити (трето място), по кредити на предприятия (трето място), по печалба (четвърто място). Увеличението на привлечения ресурс е доказателство за доверието, а показателите за капиталова адекватност и ликвидност осигуряват адекватен баланс спрямо поеманите рискове.
2	Да увеличи собствения капитал с цел устойчив растеж на активите и бизнес операциите.	Капиталовата база на Групата се увеличава с 16,6% и достига 716 575 хил. лв. в края на 2013 г., като част от последователната политика на Банката за развитие на капитала с акцент върху капитала от първи ред. Първичният капитал нараства с 20,6% (112 808 хил. лв.) през годината до 661 741 хил. лв., в резултат от издаване на 40 млн. евро нов хибриден дълг и капитализиране на печалби. Счетоводният собствен капитал също е увеличен и достига 538 604 хил. лв. спрямо 510 732 хил. лв. година по-рано.
3	Да продължи да поддържа адекватна ликвидност и капиталова адекватност в съответствие с пазарната среда.	Към 31 декември 2013 г. капиталовите показатели на Първа инвестиционна банка на консолидирана основа са над нормативно установените изисквания – съотношението на обща капиталова адекватност възлиза на 14,26% (2012: 13,10%), а това на капитала от първи ред – 13,31% (2012: 11,39%). Банката изпълнява изискванията за поддържане на ликвидни активи в съответствие с регулаторните норми и препоръките на БНБ. Към 31 декември 2013 г. коефициентът на ликвидност възлиза на 22,63%.
4	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.	През 2013 г. кредитният портфейл на Групата преди обезценка се увеличава с 32,9% (1 547 116 хил. лв.) и достига 6 256 584 хил. лв. в края на периода, съобразно нуждите от финансиране и пазарните условия. Кредитите на малки и средни предприятия увеличават своя относителен дял в общите кредити до 11,0%.
5	Да продължи да финансира конкурентни проекти с приоритет на програмите, свързани с усвояване на средства от европейските фондове.	През периода Банката активно подкрепя проекти, свързани с усвояването на средства от фондовете на ЕС, в т.ч. по инициативата JEREMIE, чрез сътрудничеството с НГФ по програмата за развитие на селските райони, за сектор „Рибарство", по програма „Енергийно обновяване на българските домове". Банката е одобрена и за финансиране от ЕИФ по гаранционна схема „Инструмент за споделяне на риска", насочена към иновативните малки и средни предприятия.

6	Да затвърди водещата си позиция на пазара на депозити, като предпочитана банка за спестяване на граждани и фирми.	В края на 2013 г. пазарните дялове на Fibank на неконсолидирана основа възлизат на: 10,28% от общо депозитите на клиенти (2012: 10,52%) и 12,7% от депозитите на физически лица (2012: 13,7%), като Fibank 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 картовите разплащания, предлагайки иновативни пазарни решения и продукти.	През годината са предложени нови картови продукти – дебитна карта MasterCard Debit с иновативна функционалност за безконтактни плащания и възможност за разплащания през интернет. С цел максимално удовлетворяване потребностите на картодържателите, е предложена и нова револвираща международна кредитна карта с чип Visa Classic в британски лири. Броят издадени карти нараства, както и мрежата от АТМ терминали и ПОС устройства.
8	Да остане сред водещите кредитни институции в България по отношение на международните операции и търговското финансиране, като търсен, надежден и коректен партньор.	През 2013 г. Банката отчита по-добри пазарни дялове на неконсолидирана основа при международните преводи в чуждестранна валута (по данни на SWIFT) – 6,75% от изходящите (2012: 6,61%) и 9,43% от входящите (2012: 8,62%). През периода Банката подновява за още една година 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 е разработено ново мобилно приложение на Fibank с информация за наличности по сметки, плащания с карти, валутни курсове. Интегрирана е и онлайн поща (чат) за обслужване на клиенти на интернет банкирането.
10	Да запази стратегическия си фокус върху високите стандарти на клиентско обслужване.	Оценка за високото качество на клиентско обслужване са увеличените клиентска база и привлечен ресурс, както и получените през годината награди, в т.ч.: „Банка на клиента” за шести път в своята история и „Таен клиент”.

ЦЕЛИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2014 г.

- Да затвърди позицията си сред водещите банки в страната като стабилна и конкурентноспособна кредитна институция.
- Да запази своето успешно развитие и стабилно финансово състояние с устойчив растеж на активите и бизнес операциите.
- Да финализира успешно интегрирането на новопридобитата Юнионбанк ЕАД.
- Да продължи да поддържа адекватна ликвидност и капиталова адекватност в съответствие с пазарната среда и регулаторната рамка.
- Да увеличи кредитния портфейл съобразно пазарните условия, с акцент върху кредитите към малки и средни предприятия.
- Да продължи да подкрепя иновативни проекти, финансирани по програмите и чрез фондовете на Европейския съюз.
- Да разшири продуктовия каталог и да предложи по-конкурентни услуги за граждани и фирми, при запазване на стратегическия фокус върху високите стандарти на клиентско обслужване.
- Да остане сред водещите банки на българския пазар в основните бизнес направления, като платежни операции, в т.ч. картовите разплащания, финансиране, международни операции и търговско финансиране.
- Да запази профила си като инициатор на нови за местния пазар продукти, прокарваща нови технологии, същевременно при консервативно поемане и управление на рисковете.
- Да поддържа високи стандарти на банкиране в съответствие с европейските норми, местните регулации и най-добри международни практики.

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 16–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 дребно", „Методология" и „Ликвидност".

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

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

Г-н Луканов е магистър по икономика от Университета за национално и световно стопанство в София. Преди да се присъедини към 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 ПИБ г-жа Мая Георгиева е работила в Българската народна банка в продължение на 19 години, където придобива значителен опит в международни банкови взаимоотношения и разплащания, банкова статистика и фирмено кредитиране. Последната й длъжност в БНБ е ръководител на отдел „Платежен баланс".

Г-жа Мая Георгиева започва работа в ПИБ 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 19 години работа в Първа инвестиционна банка АД тя е отговаряла за дирекциите: „Кредитиране на МСП", „Управление на човешкия капитал", „Административна", „Продажби", „Банкиране на дребно", „Маркетинг, реклама и връзки с обществеността", „Клонова мрежа", „Частно банкиране" и Главна каса.

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

Република Македония – картов авторизационен център базиран в Македония, който обслужва плащания с карти в България, Македония и Албания. От 2009 до 2011 г. г-жа Георгиева е била председател на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България“ АД – франчайз на Diners Club International, притежавано от Първа инвестиционна банка АД. В това си качество тя е инициирала създаването на редица продукти, в т.ч. първата кредитна карта, насочена специално за жени.

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

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

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

К.Ю.Н. (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” АД, от 2000-та година г-н Мутафчиев е избран за член на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД.

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

Г-н Мутафчиев е член на Съвета на директорите на „Флавиа” АД, притежава повече от 25% от капитала на дружеството.

Радка Минева – Член на Надзорния съвет

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

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

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

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

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

Йордан Скорчев – Член на Надзорния съвет

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

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

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

През своите 18 години работа в ПИБ г-н Скорчев е отговарял за дирекциите: „Картови разплащания", „Операции", „Злато и нумизматика", „Интернет банкиране", „Дилинг", „Сигурност" и „Офисна мрежа гр. София".

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

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

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

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

Г-н Скорчев притежава 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 ПИБ през 2003 г. като специалист в дирекция „Управление на риска". Впоследствие заема позицията 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 ПИБ 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 „Управление на риска", дирекция „Кредитна администрация", дирекция „Проблемни активи и провизиране", дирекция „Специализиран мониторинг и контрол", дирекция „Методология", дирекция „Правна" и дирекция „Административна".

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 ПИБ през 2001 г. като началник отдел „Ипотечни кредити". От 2002 г. заема длъжността директор на дирекция „Банкиране на дребно", 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 ПИБ 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 дребно", дирекция „Клонова мрежа", 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 ПИБ, 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 Ойфалош - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-жа Мая Ойфалош започва работа в ПИБ 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 Ойфалош 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. От април 2013 г. г -жа Ойфалош е изпълнителен директор на Банката и е член на Управителния съвет.

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

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”.

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

Настоящият Доклад за дейността (на консолидирана основа) за 2013 г. е одобрен от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД по установения в Банката ред на заседание от 25.03.2014 г.

Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на управителния съвет

Васил Христов
Изпълнителен директор

Мая Ойфалош
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Директор на дирекция
„Финансово-счетоводна"

По т. 2 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2014 г.

Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на ПИБ АД за 2013 г. на неконсолидирана основа

Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на ПИБ АД за 2013 г. на консолидирана основа

КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Първа Инвестиционна Банка АД

Доклад върху неконсолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения неконсолидиран финансов отчет на Първа Инвестиционна Банка АД ("Банката"), включващ неконсолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013 година, неконсолидираните 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 неконсолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този неконсолидиран 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 неконсолидиран 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 неконсолидиран 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 неконсолидираният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в неконсолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в неконсолидирания 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 неконсолидирания 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 неконсолидирания 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, неконсолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансовото състояние на Банката към 31 декември 2013 година, както и за нейните неконсолидирани финансови резултати от дейността и за неконсолидираните 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 неконсолидирана 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 неконсолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания неконсолидиран годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2013 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 10 февруари 2014 г., се носи от ръководството на Банката.

Добрина Калоянова
Управител

Маргарита Голева
Регистриран одитор

КПМГ България ООД

София, 10 февруари 2014 година

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №045
"КПМГ - България" ООД

КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

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 2013 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 финансовото състояние на Банката към 31 декември 2013 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 2013 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 25 март 2014 г., се носи от ръководството на Банката.

Добрина Калоянова
Управител

КПМГ България ООД

София, 26 март 2014 година

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №045
"КПМГ - България" ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

По т. 3 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2014 г.

Годишен финансов отчет на ПИБ АД за 2013 г. на неконсолидирана основа

Годишен финансов отчет на ПИБ АД за 2013 г. на консолидирана основа

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013 Г.
ПРИДРУЖЕНИ С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Fibank
Първа инвестиционна банка

Неконсолидиран отчет за всеобхватните доходи за годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

в хил. лв.

	Бележки	2013	2012
Приходи от лихви		446,451	454,979
Разходи за лихви		(284,117)	(307,500)
Нетен лихвен доход	**6**	**162,334**	**147,479**
Приходи от такси и комисиони		96,020	81,590
Разходи за такси и комисиони		(10,583)	(9,388)
Нетен доход от такси и комисиони	**7**	**85,437**	**72,202**
Нетни приходи от търговски операции	8	**8,532**	**8,198**
Други нетни оперативни приходи	9	**2,329**	**2,813**
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ		**258,632**	**230,692**
Административни разходи	10	(145,435)	(152,452)
Обезценка	11	(61,063)	(36,035)
Други разходи, нетно		(23,265)	(10,067)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		**28,869**	**32,138**
Разходи за данъци	**12**	**(3,011)**	**(3,223)**
НЕТНА ПЕЧАЛБА		**25,858**	**28,915**
Други всеобхватни доходи за периода			
Позиции, които не могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба			
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти		-	4,500
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба			
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба		2,014	272
Общо други всеобхватни доходи		**2,014**	**4,772**
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ		**27,872**	**33,687**

Отчетът за всеобхватните доходи следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 60.

Димитър Костов
Изпълнителен директор и Председател на управителния съвет

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Директор на дирекция «Финансово-счетоводна»

Добрина Калоянова
Управител
КПМГ България ООД

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ София Рег. №045 "КПМГ - България" ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Fibank
Първа инвестиционна банка

Неконсолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013 г.

в хил. лв.

	Бележки	2013	2012
АКТИВИ			
Парични средства и вземания от централни банки	13	1,062,709	1,121,844
Финансови активи за търгуване	14	6,466	5,998
Инвестиции на разположение за продажба	15	444,614	747,535
Финансови активи държани до падеж	16	141,222	92,351
Вземания от банки и финансови институции	17	291,459	18,290
Вземания от клиенти	18	4,871,896	4,463,094
Имоти и оборудване	19	104,075	115,613
Нематериални активи	20	11,595	13,546
Деривати държани за управление на риска		3,702	1,088
Текущи данъчни активи		228	2,117
Други активи	22	507,977	325,861
ОБЩО АКТИВИ		**7,445,943**	**6,907,337**
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Задължения към банки	23	16,728	2,597
Задължения към други клиенти	24	6,397,543	6,024,530
Други привлечени средства	25	147,745	77,304
Подчинен срочен дълг	26	24,655	54,988
Дългово капиталов инструмент	27	103,068	102,927
Хибриден дълг	28	205,251	123,901
Пасиви по отсрочени данъци	21	3,137	3,560
Деривати държани за управление на риска		684	1,309
Текущи данъчни пасиви		446	178
Други пасиви	29	8,082	5,311
ОБЩО ПАСИВИ		**6,907,339**	**6,396,605**
Акционерен капитал	31	110,000	110,000
Премии от емисии на акции	31	97,000	97,000
Законови резерви	31	39,861	39,861
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба		3,032	1,018
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти		4,500	4,500
Неразпределена печалба	31	284,211	258,353
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**538,604**	**510,732**
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**7,445,943**	**6,907,337**

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 60.

Димитър Костов
Изпълнителен директор и Председател на управителния съвет

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Директор на дирекция «Финансово-счетоводна»

Добрина Калоянова
Управител
КПМГ България ООД

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ София Рег. №045 "КПМГ - България" ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Fibank
Първа инвестиционна банка

Неконсолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

в хил. лв.

	2013	2012
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	25,858	28,915
Корекции за непарични операции		
Обезценка	61,063	36,035
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	19,121	20,280
Начислени данъци	3,011	3,223
(Печалби) от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(59)	(19)
(Печалби) от продажба на други активи, нетно	(200)	(189)
	108,794	**88,245**
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(468)	2,661
(Увеличение)/намаление на инвестициите на разположение за продажба	305,159	(66,226)
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	(32,708)	26,098
(Увеличение) на вземания от клиенти	(469,865)	(372,127)
(Увеличение) на други активи	(187,845)	(245,389)
	(385,727)	**(654,983)**
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение на задължения към банки	14,131	543
Увеличение на задължения към други клиенти	373,013	737,639
Нетно увеличение на други пасиви	2,274	3,533
	389,418	**741,715**
Платен данък върху печалбата	(3,518)	(4,494)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	**108,967**	**170,483**
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(5,722)	(14,186)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	149	51
Продажби на други активи	5,204	2,698
(Увеличение) на инвестиции	(48,871)	(37,390)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	**(49,240)**	**(48,827)**
Финансиране		
Увеличение на други заемни средства	121,599	30,924
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	**121,599**	**30,924**
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	**181,326**	**152,580**
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	**1,127,484**	**974,904**
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (виж бележка 33)	**1,308,810**	**1,127,484**

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 60.

Димитър Костов
Изпълнителен директор и Председател на управителния съвет

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Директор на дирекция «Финансово-счетоводна»

Добрина Калоянова
Управител
КПМГ България ООД

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №045
"КПМГ - България" ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Fibank
Първа инвестиционна банка

Неконсолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

в хил. лв.

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	Законови резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2012 г.	**110,000**	**97,000**	**229,438**	**746**	**-**	**39,861**	**477,045**
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за 2012 г.	-	-	28,915	-	-	-	28,915
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	272	-	-	272
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти, нетно от данъци	-	-	-	-	4,500	-	4,500
Салдо към 31 декември 2012 г.	**110,000**	**97,000**	**258,353**	**1,018**	**4,500**	**39,861**	**510,732**
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за 2013 г.	-	-	25,858	-	-	-	25,858
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	2,014	-	-	2,014
Салдо към 31 декември 2013 г.	**110,000**	**97,000**	**284,211**	**3,032**	**4,500**	**39,861**	**538,604**

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 60.

Финансовите отчети са одобрени от Управителния съвет на 10 февруари 2014 година и подписани от негово име от:

Димитър Костов
Изпълнителен директор и Председател на управителния съвет

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Директор на дирекция «Финансово-счетоводна»

Добрина Калоянова
Управител
КПМГ България ООД

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ София Рег. №045 "КПМГ - България" ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Бележки към финансовите отчети

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 Българската народна банка (БНБ), според който може да извършва всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

Банката има чуждестранни дейности в Кипър.

В резултат на успешно първично публично предлагане на нови акции на Българската 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 г.

(b) Приложими стандарти

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

Изготвянето на финансови отчети в съотвествие с МСФО налага използването на определени съществени счетоводни преценки и изисква ръководството да прави отсъждания в процеса на прилагане на счетоводните политики на Банката. 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 левове, 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.

Настоящите финансови отчети на Банката не са консолидирани. Тези индивидуални финансови отчети представляват неразделна част от консолидираните финансови отчети. Информация за основни доходи на акция е представена в консолидираните финансови отчети.

(d) Промяна в счетоводната политика на Банката

Банката е приложила следните нови стандарти и промени в стандарти, включително всички произтичащи от тях промени в други стандарти, с дата на първоначално прилагане 1 януари 2013 г.

- Оповестявания – компенсиране на финансови активи и финансови пасиви (промени в МСФО 7) (виж (i))
- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност (виж (ii))
- Представяне на позиции от друг всеобхватен доход (Промени в МСС 1) (виж (iii))
- МСС 19 Доходи на наети лица (2012) (виж (iv))

(i) Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

В резултат на промените в МСФО 7, Банката е разширила своите оповестявания относно компенсиране на финансови активи и финансови пасиви.

Бележки към финансовите отчети

1. База за изготвяне на финансовите отчети, продължение

(d) Промяна в счетоводната политика на Банката, продължение

(ii) Оценяване на справедлива стойност

МСФО 13 предоставя единна рамка за оценка на справедлива стойност и оповестявания на оценките на справедлива стойност, когато такива оповестявания се изискват или допускат от други стандарти. Стандартът унифицира дефиницията на справедлива стойност като цена при нормална сделка за продажба на актив или за прехвърляне на пасив, която би се случила между пазарни участници към датата на оценка. Стандартът заменя и увеличава изискванията за оповестяване за оценките на справедлива стойност в други стандарти, включително тези съгласно МСФО 7. В резултат на това, Банката е представила допълнителни оповестявания в това отношение.

Според преходните разпоредби на МСФО 13, Банката е приложила новите насоки за оценяване на справедлива стойност проспективно и не е представяна сравнителна информация за новите оповестявания. Въпреки това, промяната не е довела до значителен ефект върху оценките на активите и пасивите на Банката.

(iii) Представяне на позиции от друг всеобхватен доход

В резултат на промените в МСС 1, Банката е променила представянето на позиции от друг всеобхватен доход в своя отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като позиции, които могат впоследствие да се рекласифицират в печалбата или загубата, се представят отделно от такива, които никога няма да се рекласифицират. Съответно, сравнителната информация е повторно представена.

(iv) План с дефинирани доходи

В резултат на МСС 19 Доходи на наети лица (2012) Банката е променила своята счетоводна политика за отчитане на актюерски печалби и загуби по план с дефинирани доходи към признаване на всички актюерски печалби и загуби в друг всеобхватен доход.

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 сконто 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 Банката 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 Банката.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(a) Признаване на приходи, продължение

(iv) Дивиденти

Приходите от дивиденти 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

Инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по цена на придобиване.

(c) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

Финансовите отчети са представени в български левове, която е функционалната валута и валутата на представяне на Банката.

(ii) Сделки и салда

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционалната 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 превалутирана 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

Функционалната валута на чуждестранните дейности в Кипър ръководството приема, че е евро. При определяне на функционалната валута на чуждестранните дейности се взема предвид, че те осъществяват своята дейност като продължение на дейността на основната отчетна единица.

(d) Финансови активи

Банката 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.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(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 котират на активен пазар. Те възникват когато Банката предоставя пари, стоки или услуги пряко на длъжник 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 Банката има намерението и възможността да ги държи до падеж. Ако Банката реши да продава или прекласифицира повече от несъществена 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, транзакционните разходи.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(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 Банката възникне правото да получи плащане.

(vii) Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния пазар, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Банката има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Когато е приложимо, Банката използва котираната цена на активен пазар за определяне на справедливата стойност на този инструмент. Пазарът се счита за активен, когато сделките за актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че да позволява предоставяне на текуща информация за цените.

Когато липсва котирана цена на активен пазар, Банката следва да използва максимално подходящи наблюдаеми входящи данни и да свежда до минимум използването на ненаблюдаеми данни. Целта на използването на дадена техника за оценяване е да се оцени приблизително цената, по която би се осъществила обичайна сделка между пазарни участници.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(vii) Оценка по справедлива стойност, продължение

Най-доброто свидетелство за справедлива стойност при първоначално признаване е цената на транзакцията (т.е. справедливата стойност на полученото или дадено възнаграждение). Ако Банката счита, че съществува разлика между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката, и че справедливата стойност нито е подкрепена от доказателства за котирана цена на активен пазар за идентичен актив или пасив, нито се базира на техника на оценяване, която използва единствено данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се признава по справедлива стойност, коригирана с разликата между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката. Последващо тази разлика се признава в печалбата или загубата по подходящ начин според живота на инструмента, но не по-късно от момента, в който е възможно да се направи оценка на актива, напълно използвайки изцяло наблюдаеми пазарни данни или когато сделката е прекратена.

Ако актив или пасив, оценяван по справедлива стойност, има цена „купува" и цена „продава", Банката признава активите и дългите позиции по цена „купува" и пасивите и късите позиции по цена „продава".

Банката, която държи група финансови активи и финансови пасиви, е изложена на пазарни рискове и на кредитен риск. Ако Банката ги управлява въз основа на нетната си експозиция към пазарни рискове или кредитен риск, оценяването на справедливата стойност е въз основа на цената, която би получило при продажбата на нетна дълга позиция за определена рискова експозиция или платило при прехвърлянето на нетна къса позиция за определена рискова експозиция. В такива случаи е необходимо Банката да разпредели корекциите на равнище портфейл към отделните активи или пасиви, които образуват Банката на финансовите активи и финансовите пасиви според корекцията за относителния риск на всеки един инструмент от Банката.

Банката оповестява прехвърлянето между нивата в йерархията на справедливите стойности в края на отчетния период, през който се е осъществила промяната.

(viii) Отписване

Банката отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Банката 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 Банката запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

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

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

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(e) Парични средства

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

(f) Инвестиции

Инвестиции, държани от Банката с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочни колебания в цената, се класифицират като финансови активи за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, за които Банката има намерение и възможност да държи до падеж, се класифицират като активи държани 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 Банката. 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

Банката 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 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.

Разликата 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. В последствие 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 Банката 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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(i) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката 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 вземания 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 обезценка като резултат на минали събития, настъпили след първоначалното признаване на актива. Обективните свидетелства за обезценка включват значителни финансови затруднения на емитента или длъжника; 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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(j) Обезценка на активи, продължение

(ii) Финансови активи, преоценени по справедливата им стойност с отчетени разлики в собствения капитал

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

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-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	**%**
• Сгради	3 - 4
• Съоръжения и оборудване	10 - 50
• Стопански инвентар	10 - 15
• Транспортни средства	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 Банката, 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-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	**%**
• Лицензи	10 - 15
• Програмни продукти	8 - 50

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(m) Провизии

Провизия се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката е поела законов или договорен ангажимент в резултат на минало събитие, погасяването на който 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 специфичните рискове за задължението.

(n) Акцепти

Един акцепт възниква, когато Банката се съгласява да плати, на определена бъдеща дата, определена сума по поет ангажимент. Акцептите на Банката възникват най-вече по потвърдени акредитиви, предвиждащи плащане в известен период след получаване на необходимите документи. Банката 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 балансовите пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност на даден актив или пасив съгласно финансовите 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 неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

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

Банката прави оценки и допускания, които засягат отчетните стойности на активите и пасивите през следващата финансовата година. Оценките 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

Банката ежемесечно преразглежда кредитния си портфейл, за да определи стойността на обезценката. При определяне дали загуба от обезценка трябва да бъде призната в печалбата или загубата, Банката 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 дадена група или националните или местните икономически условия, свързани с просрочия 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 Банката е обект на данъчно облагане в няколко юрисдикциии, 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. Банката 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 персонала

Планове с дефинирани вноски
План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Банката плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи 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 Банката 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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(q) Доходи на персонала, продължение

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).

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 служителят е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж – има право на обезщетение в размер на брутното му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца. 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 Банката се е ангажирала 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 Банката 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 Банката има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Банката 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.

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

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат приложени по-рано в годишния период завършващ на 31 декември 2013 година, въпреки че все още не са задължителни за прилагане преди следващ период. Тези промени не са приложени по-рано при изготвянето на този финансов отчет. Банката 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

.

- МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети* се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. МСФО 10 въвежда единен модел на контрол за определяне дали дадено предприятие, в което е инвестирано, трябва да се консолидира. Банката не очаква новият стандарт да има ефект върху консолидирания финансов отчет, тъй като преценката за контрол върху текущите предприятия, в които е инвестирано, според новия стандарт не се очаква да промени предходните заключения относно контрола на Банката върху тези предприятия.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

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

- МСФО 11 *Съвместни предприятия*, се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Банката не очаква МСФО 11 да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като не участва в съвместни предприятия.
- МСФО 12 *Оповестяване на дялови участия в други предприятия* се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Банката не очаква новият стандарт да има съществен ефект върху финансовия отчет.
- МСС 27 *Индивидуални финансови отчети* (2011), който заменя МСС 27 (2008) се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Банката не очаква промените в стандарта да имат съществен ефект върху финансовия отчет.
- МСС 28 *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия* (2011), който заменя МСС 28 (2008), се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Банката не очаква промените в стандарта да имат съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма инвестиции в съвместни или асоциирани предприятия, които биха били засегнати от промените.
- Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 – Инвестиционни предприятия, следва да се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година.
- Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като Банката не отговаря на определението за инвестиционно предприятие.
- Промени в МСС 36 – *Оповестявания на възстановимата сума за нефинансови активи,* се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Банката не очаква промените да имат съществен ефект върху финансовия отчет.
- Промени в МСС 39 – *Новация на деривати и продължение на отчитането на хеджирането,* се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Банката не очаква промените да имат съществен 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 (2010 и 2013) и Промени в МСФО 9 и МСФО 7 – Задължителни дати на влизане в сила и насоки за преминаване (датата на влизане в сила не е определена, ще се прилага ретроспективно, по-ранното прилагане е разрешено).*
- Промени в МСС 19 – *Планове с дефинирани доходи: Вноски от служители* (Следва да се прилага за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2014 година. По-ранното прилагане се разрешава. Прилагането ще е ретроспективно).

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

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

- КРМСФО 21 – Налози (Следва да се прилага за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. По-ранното прилагане се разрешава. Прилагането ще е ретроспективно).

3. Управление на риска

A. Търговски операции

Банката поддържа активни търговски позиции в ограничен брой недеривативни финансови инструменти. Повечето от търговските операции на Банката са насочени към клиенти. С цел задоволяване нуждите на клиенти Банката 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 Банката да предоставя на своите клиенти продукти от паричния пазар на конкурентни цени.

Банката 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. Банката поема пазарен риск когато излиза на позиции по дългови инструменти, акции, деривативи и валутни транзакции. 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 Банката, 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.

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 еднодневен хоризонт и 99% доверителен интервал, което означава, че съществува 1% вероятност търговският портфейл да се обезцени в рамките на един ден повече от изчисления за него VaR. Параметрите на VaR модела се оценяват на

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

A. Търговски операции, продължение

(ii) Пазарен риск, продължение

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 Банката. В таблицата по-долу е представен в обобщен вид диапазонът на лихвения

VaR за портфейла от дългови финансови инструменти на Банката, оценявани по справедлива стойност, за 2013 година:

	31 декември	2013 г.			31 декември
в хил. лв.	2013 г.	средно	минимално	максимално	2012 г.
VaR	764	1,437	731	2,423	1,103

B. Нетърговски операции

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

(i) Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, че Банката ще срещне трудност при изпълнение на задължения, свързани с финансови пасиви. Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Банката и управлението на нейните позиции. Той има две измерения - риск от невъзможност да се финансират активи при подходящ матуритет 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, подчинени дългови инструменти, както и акционерен капитал. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на Банката, намалява се зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Банката се стреми да поддържа баланс при срочността на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура. Банката 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 Банката, представени по матуритетна структура според остатъчния срок до падеж.

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(i) Ликвиден риск, продължение

Матуритетна структура към 31 декември 2013 г.

в хил. лв.	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	С неопред. падеж	Общо
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	501,928	-	-	-	560,781	**1,062,709**
Финансови активи за търгуване	6,466	-	-	-	-	**6,466**
Инвестиции на разположение за продажба	356,094	-	-	-	88,520	**444,614**
Финансови активи държани до падеж	-	29,292	93,586	18,344	-	**141,222**
Вземания от банки и финансови институции	260,166	-	15,646	15,647	-	**291,459**
Вземания от клиенти	306,449	212,835	1,113,630	3,238,982	-	**4,871,896**
Други финансови активи	3,702	-	-	-	-	**3,702**
Общо финансови активи	**1,434,805**	**242,127**	**1,222,862**	**3,272,973**	**649,301**	**6,822,068**
Пасиви						
Задължения към банки	16,728	-	-	-	-	**16,728**
Задължения към други клиенти	576,346	857,059	2,746,307	1,153,272	1,064,559	**6,397,543**
Други привлечени средства	38,853	5,624	2,477	100,791	-	**147,745**
Подчинен срочен дълг	-	-	-	24,655	-	**24,655**
Дългово капиталов инструмент	-	-	-	-	103,068	**103,068**
Хибриден дълг	-	-	-	-	205,251	**205,251**
Други финансови пасиви	684	-	-	-	-	**684**
Общо финансови пасиви	**632,611**	**862,683**	**2,748,784**	**1,278,718**	**1,372,878**	**6,895,674**
Положителна/(отрицателна) разлика в срочността на активите и пасивите	**802,194**	**(620,556)**	**(1,525,922)**	**1,994,255**	**(723,577)**	**(73,606)**

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

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(i) Ликвиден риск, продължение

Матуритетна структура към 31 декември 2012 г.

в хил. лв.	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	С неопред. падеж	Общо
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	601,948	-	-	-	519,896	**1,121,844**
Финансови активи за търгуване	5,998	-	-	-	-	**5,998**
Инвестиции на разположение за продажба	701,430	-	4,525	-	41,580	**747,535**
Финансови активи държани до падеж	34,652	13,666	25,302	18,731	-	**92,351**
Вземания от банки и финансови институции	5,640	-	3,989	8,661	-	**18,290**
Вземания от клиенти	406,271	201,147	1,171,436	2,684,240	-	**4,463,094**
Други финансови активи	1,088	-	-	-	-	**1,088**
Общо финансови активи	**1,757,027**	**214,813**	**1,205,252**	**2,711,632**	**561,476**	**6,450,200**
Пасиви						
Задължения към банки	2,597	-	-	-	-	**2,597**
Задължения към други клиенти	582,828	947,193	2,499,650	1,138,502	856,357	**6,024,530**
Други привлечени средства	36,164	3,716	4,112	33,312	-	**77,304**
Подчинен срочен дълг	-	-	-	54,988	-	**54,988**
Дългово капиталов инструмент	-	-	-	-	102,927	**102,927**
Хибриден дълг	-	-	-	-	123,901	**123,901**
Други финансови пасиви	1,309	-	-	-	-	**1,309**
Общо финансови пасиви	**622,898**	**950,909**	**2,503,762**	**1,226,802**	**1,083,185**	**6,387,556**
Положителна/(отрицателна) разлика в срочността на активите и пасивите	**1,134,129**	**(736,096)**	**(1,298,510)**	**1,484,830**	**(521,709)**	**62,644**

Към 31 декември 2013 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови депозанта представляват 7.07% от общата сума задължения към други клиенти (31 декември 2012 г.: 5.14%).

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(i) Ликвиден риск, продължение

В следващата таблица е направен анализ на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 2013 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	Над 1 година	Общо
Задължения към банки	16,728	-	-	-	**16,728**
Задължения към други клиенти	1,641,971	863,500	2,823,452	1,256,996	**6,585,919**
Други привлечени средства	38,863	5,640	2,497	108,213	**155,213**
Подчинен срочен дълг	337	330	3,039	25,714	**29,420**
Дългово капиталов инструмент	-	4,933	3,534	112,894	**121,361**
Хибриден дълг	-	-	19,582	254,258	**273,840**
Общо финансови пасиви	**1,697,899**	**874,403**	**2,852,104**	**1,758,075**	**7,182,481**

(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 Банката 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 Банката 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, Банката изчислява ефекта на промяната в пазарните лихвени равнища върху нетния си лихвен доход и икономическата стойност на Банката, 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 Банката вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта към 31 декември 2013 г. е +2.4/-2.4 млн. лв. Лихвеният риск, на който е изложен нетният лихвен доход на Банката в рамките на една година напред, вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта към 31 декември 2013 г., е +8.9/-8.9 млн. лв.

3. Управление на риска, продължение

B. Нетърговски операции, продължение

(ii) Пазарен риск, продължение

Лихвен риск, продължение

Таблицата по-долу показва периодите на олихвяване на финансовите активи и пасиви към 31 декември 2013 г.

		Инструменти с фиксиран лихвен процент				
в хил. лв.	**Общо**	**Инструменти с плаващ лихвен процент**	**Под 1 месец**	**Между 1 и 3 месеца**	**Между 3 месеца и 1 година**	**Над 1 година**
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	230,834	145,932	84,902	-	-	-
Финансови активи за търгуване	3,280	-	3,280	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	356,094	23,408	332,686	-	-	-
Финансови активи държани до падеж	141,222	-	-	29,292	93,586	18,344
Вземания от банки и финансови институции	253,481	-	253,481	-	-	-
Вземания от клиенти	4,444,144	3,383,815	237,714	25,853	165,551	631,211
Общо лихвоносни активи	**5,429,055**	**3,553,155**	**912,063**	**55,145**	**259,137**	**649,555**
Пасиви						
Задължения към банки	16,728	2,537	14,191	-	-	-
Задължения към други клиенти	6,396,020	1,063,036	576,346	857,059	2,746,307	1,153,272
Други привлечени средства	78,612	9,993	38,751	5,063	274	24,531
Подчинен срочен дълг	24,655	-	-	-	-	24,655
Дългово капиталов инструмент	103,068	-	-	-	-	103,068
Хибриден дълг	205,251	-	-	-	-	205,251
Общо лихвоносни пасиви	**6,824,334**	**1,075,566**	**629,288**	**862,122**	**2,746,581**	**1,510,777**

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(ii) Пазарен риск, продължение

Лихвен риск, продължение

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

			Инструменти с фиксиран лихвен процент			
в хил. лв.	**Общо**	**Инструменти с плаващ лихвен процент**	**Под 1 месец**	**Между 1 и 3 месеца**	**Между 3 месеца и 1 година**	**Над 1 година**
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	100,004	83,963	16,041	-	-	-
Финансови активи за търгуване	3,072	-	3,072	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	705,955	31,587	674,368	-	-	-
Финансови активи държани до падеж	92,351	-	34,652	13,666	25,302	18,731
Вземания от банки и финансови институции	13,500	405	445	-	3,989	8,661
Вземания от клиенти	4,101,827	3,292,079	78,236	53,747	256,919	420,846
Общо лихвоносни активи	**5,016,709**	**3,408,034**	**806,814**	**67,413**	**286,210**	**448,238**
Пасиви						
Задължения към банки	2,597	2,597	-	-	-	-
Задължения към други клиенти	6,018,568	848,891	584,332	947,193	2,499,650	1,138,502
Други привлечени средства	77,304	4,875	36,164	57	2,896	33,312
Подчинен срочен дълг	54,988	-	-	-	-	54,988
Дългово капиталов инструмент	102,927	-	-	-	-	102,927
Хибриден дълг	123,901	-	-	-	-	123,901
Общо лихвоносни пасиви	**6,380,285**	**856,363**	**620,496**	**947,250**	**2,502,546**	**1,453,630**

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(ii) Пазарен риск, продължение

Валутен риск

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

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

Експозициите на Банката 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 Банката, които не са деноминирани във валутата на представяне на Банката. Тези експозиции са представени по-долу:

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Парични активи		
Евро	4,841,317	4,859,149
Щатски долари	502,494	486,038
Други валути	98,866	82,016
Злато	10,384	10,728
Парични пасиви		
Евро	3,126,893	3,062,103
Щатски долари	501,594	487,620
Други валути	97,605	81,999
Злато	7,404	-
Нетна валутна позиция		
Евро	1,714,424	1,797,046
Щатски долари	900	(1,582)
Други валути	1,261	17
Злато	2,980	10,728

По отношение на монетарни активи и пасиви, които не са икономически хеджирани, Банката 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 Банката като не успее да изплати свое задължение. Банката 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 ангажименти. 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 Банката, 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:

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(iii) Кредитен риск, продължение

31 декември 2013 г.		*в хил. лв.*
Клас експозиции	**Брутна сума на вземания от клиенти**	**Балансова стойност на вземания от клиенти**
Групово обезценени		
Редовни	4,035,318	4,030,510
Индивидуално обезценени		
Под наблюдение	388,219	364,071
Необслужвани	269,484	242,198
Загуба	402,948	235,117
Общо	**5,095,969**	**4,871,896**

31 декември 2012 г.		*в хил. лв.*
Клас експозиции	**Брутна сума на вземания от клиенти**	**Балансова стойност на вземания от клиенти**
Групово обезценени		
Редовни	3,791,155	3,786,560
Индивидуално обезценени		
Под наблюдение	238,554	223,957
Необслужвани	317,468	294,346
Загуба	282,153	158,231
Общо	**4,629,330**	**4,463,094**

Към 31 декември 2013 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 627,026 хил. лв. (2012: 434,408 хил. лв.).

В допълнение, Банката е изложена на задбалансов кредитен риск вследствие на споразумения за предоставяне на кредити и издаване на задбалансови ангажименти (виж бележка 32).

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 се отразили 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, авансите и условните задължения.

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(iii) Кредитен риск, продължение

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

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Търговия	1,339,534	1,169,503
Производство	1,304,913	1,173,451
Услуги	410,189	451,190
Финанси	93,763	90,821
Транспорт	231,532	248,475
Комуникации	67,218	70,015
Строителство	185,693	173,417
Селско стопанство	94,547	84,706
Туризъм	150,990	143,869
Инфраструктура	320,942	150,482
Частни лица	882,565	858,224
Други	14,083	15,177
Обезценка	(224,073)	(166,236)
Общо	**4,871,896**	**4,463,094**

Банката 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 2013 г. с обща експозиция по отчетна стойност възлизаща съответно на 137,625 хил. лв. (2012: 95,634 хил. лв.) - черна и цветна металургия, 61,015 хил. лв. (2012: 61,015 хил. лв.) - минно дело и 130,036 хил. лв. (2012: 135,510 хил. лв.) - енергетика.

Банката е предоставила кредити и издала условни ангажименти на 15 отделни клиенти или групи (2012: 22), към които експозицията превишава 10% от капиталовата база на Банката. Общата сума на тези експозиции е 1,735,041 хил. лв., която представлява 242.13% от собствения капитал (2012: 1,886,855 хил. лв., представлявали 307.15% от собствения капитал), от които 1,671,176 хил. лв. (2012: 1,696,770 хил. лв.) са кредити и 63,865 хил. лв. (2012: 190,085 хил. лв.) са гаранции, акредитиви и други условни задължения.

Кредитите предоставени от клона в Кипър възлизат на 503,656 хил. лв. (амортизирана стойност преди обезценка) (2012: 483,331 хил. лв.).

Сумите включени в таблиците представляват максималната счетоводна загуба, която ще бъде призната към датата на отчета за финансовото състояние, 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.

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(iii) Кредитен риск, продължение

Политиката на Банката 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 ипотеки, парични средства, съоръжения и оборудване, ценни книжа или друга собственост.

Представената по-долу таблица показва общия размер на кредитите, предоставени от Банката на клиенти, и вида на обезпеченията с изключение на сумата на кредитните карти 214,277 хил. лв. (2012: 201,295 хил. лв):

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Ипотека	1,121,916	1,540,821
Залог на вземания	804,279	601,041
Залог на търговски предприятия	524,001	581,575
Ценни книжа	123,320	158,282
Банкови гаранции	5,622	6,308
Поръчителства и други гаранции	689,455	269,780
Залог на стоки	130,353	167,115
Залог на машини и съоръжения	453,643	258,440
Залог на парични средства	233,468	169,590
Залог на дружествени дялове във фирми	463,326	374,096
Залог на злато	18	97
Други обезпечения	266,067	250,175
Необезпечени	66,224	50,715
Общо	**4,881,692**	**4,428,035**

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.	**2013**	**2012**
Loan to value (LTV) коефициент		
По-малко от 50%	168,544	170,841
Над 50% до 70%	79,338	80,627
Над 70% до 90%	71,204	80,256
Над 90% до 100%	15,687	15,451
Повече от 100%	21,184	14,531
Общо	**355,957**	**361,706**

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(iii) Кредитен риск, продължение

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 Банката изисква такова да бъде предоставено от клиентите си търговци. Банката 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 среда, нормативната уредба или вследствие разпоредителни действия на длъжника. В случай, че тези изменения водят до нарушаване на изискванията за достатъчност на обезпечението, Банката изисква допълването му в определен срок.

Към 31 декември 2013 г. балансовата стойност на индивидуално обезценените кредити към предприятия е в размер на 471,411 хил. лева (2012: 427,663 хил. лева) и стойността на обезпеченията по тези кредити и заеми е в размер на 1,293,880 хил. лева (2012: 927,443 хил. лева).

(iv) Експозиция към държавен дълг

През 2011 г. се появи несигурност относно кредитния риск свързан с държавен дълг в страните от еврозоната. Банката внимателно управлява този риск 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 2013 г. и 31 декември 2012 г., както и по отношение на тези класифицирани като държани за продажба.

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(iv) Експозиция към държавен дълг, продължение

в хил. лв.

31 декември 2013 г.

Портфейл	България	Белгия	Италия	Испания	Португалия	Европейски фонд за финансова стабилност
Финансови активи за търгуване	3,280	-	-	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	190,176	136,853	-	-	-	9,845
Финансови активи държани до падеж	-	-	78,010	35,105	9,763	-
Общо	**193,456**	**136,853**	**78,010**	**35,105**	**9,763**	**9,845**

в хил. лв.

31 декември 2012 г.

Портфейл	България	Белгия	Италия	Испания	Европейски фонд за финансова стабилност
Финансови активи за търгуване	3,072	-	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	304,026	289,156	-	-	86,293
Финансови активи държани до падеж	34,652	-	23,409	15,559	-
Общо	**341,750**	**289,156**	**23,409**	**15,559**	**86,293**

3. Управление на риска, продължение

B. Нетърговски операции, продължение

(iv) Експозиция към държавен дълг, продължение

Матуритетна структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2013 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	-	6,572	1,016	59,320	126,548	**193,456**
Белгия	-	-	136,853	-	-	**136,853**
Италия	-	39,049	38,961	-	-	**78,010**
Испания	-	9,770	25,335	-	-	**35,105**
Португалия	-	9,763	-	-	-	**9,763**
Европейски фонд за финансова стабилност	-	-	-	9,845	-	**9,845**
Общо	**-**	**65,154**	**202,165**	**69,165**	**126,548**	**463,032**

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	191,991	-	-	72,464	77,295	**341,750**
Белгия	-	113,375	175,781	-	-	**289,156**
Италия	-	13,666	9,743	-	-	**23,409**
Испания	-	-	15,559	-	-	**15,559**
Европейски фонд за финансова стабилност	-	58,895	7,816	19,582	-	**86,293**
Общо	**191,991**	**185,936**	**208,899**	**92,046**	**77,295**	**756,167**

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

С. Капиталова адекватност

Регулаторният орган, пред който се отчита Банката, Българската народна банка (БНБ), определя и следи спазването на капиталовите изисквания, както на консолидирана, така и на неконсолидирана основа. 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 (подобрена 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, Банката 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 Банката е несъществен, Банката 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.

Банката 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.

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

Освен това Банката 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 Банката се състои от два елемента:

- Капитал от първи ред, който включва акционерния капитал, премиите от емисии на акции, законовите резерви, другите резерви с общо предназначение, одитираната текуща печалба за първо полугодие и хибридните инструменти без стимули за обратно изкупуване, намалени със стойността на нематериалните 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 Банката включват неконсолидираните инвестиции в дъщерни предприятия и специфичните провизии за кредитен риск, които към 31 декември 2013 г. възлизат на 44,461 хил. лв. (2012: 55,468 хил. лв).

През периода Банката спазва регулаторните капиталови изисквания.

3. Управление на риска, продължение
C. Капиталова адекватност, продължение

Нивото на капиталова адекватност е както следва:

в хил. лв.	Балансова стойност/условна стойност		Рисковопретеглени активи	
	2013	**2012**	**2013**	**2012**
Рисковопретеглени активи за кредитен риск				
Балансови позиции				
Класове експозиции				
Централни правителства и централни банки	1,172,278	1,653,774	2,094	2,553
Международни банки за развитие	144	-	-	-
Институции	546,295	163,449	124,202	52,476
Предприятия	3,357,530	3,095,352	3,060,809	2,903,269
Експозиции на дребно	506,331	473,392	349,356	341,187
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	561,119	574,903	196,392	201,216
Просрочени позиции	402,454	263,979	402,454	263,979
Колективни инвестиционни схеми	2,140	1,933	2,140	1,933
Други позиции	767,017	562,923	621,610	427,382
Общо	**7,315,308**	**6,789,705**	**4,759,057**	**4,193,995**
Задбалансови позиции				
Класове експозиции				
Централни правителства и централни банки	13	-	-	-
Институции	11,876	11,406	2,814	3,271
Предприятия	334,876	494,451	117,514	170,046
Експозиции на дребно	344,819	234,215	2,991	171
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	6,397	8,753	1,095	1,523
Други позиции	-	-	165	24
Общо	**697,981**	**748,825**	**124,579**	**175,035**
Деривати				
Класове експозиции				
Институции	1,097	1,669	219	334
Предприятия	29	547	29	547
Други позиции	3,776	1,109	3,776	1,109
Общо	**4,902**	**3,325**	**4,024**	**1,990**
Общо рисковопретеглени активи за кредитен риск			**4,887,660**	**4,371,020**
Рисковопретеглени активи за пазарен риск			**7,740**	**12,396**
Рисковопретеглени активи за операционен риск			**379,546**	**357,990**
Общо рисковопретеглени активи			**5,274,946**	**4,741,406**

Отношения на капиталова адекватност	**Капитал**		**Капиталови съотношения %**	
	2013	**2012**	**2013**	**2012**
Капитал от първи ред	**661,741**	**548,933**	**12.54%**	**11.58%**
Собствен капитал (капиталова база)	**716,575**	**614,301**	**13.58%**	**12.96%**

Бележки към финансовите отчети

4. Информация по сегменти

Информацията по сегменти се представя с оглед на географското разпределение на сегментите на Банката. 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.

Банката извършва дейност основно в България, но също така има операции в Кипър.

При представянето на информация на базата на географски сегменти, приходите и разходите се разпределят на база местоположението на банковото подразделение, 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**	
	2013	**2012**	**2013**	**2012**	**2013**	**2012**
Приходи от лихви	411,083	424,242	35,368	30,737	446,451	454,979
Разходи за лихви	(283,642)	(306,642)	(475)	(858)	(284,117)	(307,500)
Нетен лихвен доход	**127,441**	**117,600**	**34,893**	**29,879**	**162,334**	**147,479**
Приходи от такси и комисиони	95,150	80,701	870	889	96,020	81,590
Разходи за такси и комисиони	(10,578)	(9,380)	(5)	(8)	(10,583)	(9,388)
Нетен доход от такси и комисиони	**84,572**	**71,321**	**865**	**881**	**85,437**	**72,202**
Нетни приходи от търговски операции	**8,522**	**8,138**	**10**	**60**	**8,532**	**8,198**
Административни разходи	**(144,523)**	**(151,598)**	**(912)**	**(854)**	**(145,435)**	**(152,452)**
	2013	**2012**	**2013**	**2012**	**2013**	**2012**
Активи	**6,935,791**	**6,416,281**	**510,152**	**491,056**	**7,445,943**	**6,907,337**
Пасиви	**6,881,449**	**6,365,278**	**25,890**	**31,327**	**6,907,339**	**6,396,605**

4. Информация по сегменти, продължение

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за годината, завършваща на 31 декември 2013 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	4,026,275	1,413,509	330,807	(40,551)	53,251	-	-
Банкиране на дребно	845,621	4,984,034	103,800	(205,111)	12,871	-	-
Картов бизнес	-	-	-	-	17,662	-	-
Трежъри	1,866,861	56,163	11,844	(544)	1,042	8,532	2,329
Други	707,186	453,633	-	(37,911)	611	-	-
Общо	**7,445,943**	**6,907,339**	**446,451**	**(284,117)**	**85,437**	**8,532**	**2,329**

Бележки към финансовите отчети

5. Финансови активи и пасиви
Счетоводна класификация и справедливи стойности

Счетоводната политика на Банката, свързана с оценяването по справедлива стойност е представена в Бележка 2(d)(vii).

Банката определя справедливите стойности като използва следната йерархия, която категоризира в три нива входящите данни, вземани в предвид при техниките за оценяване на справедливата стойност:

Ниво 1 - Входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на финансови активи и пасиви на активните пазари за идентични финансови инструменти.

Ниво 2 - Входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котирани цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котирани цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни.

Ниво 3 - Входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котирани цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват за да отразят разликите между инструментите.

Справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котирани пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, и модели за оценяване на опции и други модели за оценяване. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване, включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

Целта на техниките за оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

Банката използва общопризнати модели за оценка за определяне на справедливата стойност на често използвани и по-опростени финансови инструменти, като лихвен и валутен суап, при които се използват само наблюдаеми пазарни данни и изискват по-малко преценки и приблизителни оценки на ръководството. Наблюдаеми цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване обикновено са налични на пазара за котирани дългови и капиталови инструменти, деривати, които се търгуват на борсата или извънборсови деривати като лихвени суапове. Тази наличност на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване намалява нуждата от преценки и приблизителни оценки на ръководството и също така намалява несигурността, свързана с определянето на справедливите стойности. Наличността на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни варира в зависимост от продуктите и пазарите и има склонността да се влияе от промени, предизвикани от специфични събития и общото състояние на финансовите пазари.

Но в случаите, когато Банката оценява портфейл от финансови активи и финансови пасиви на базата на нетната експозиция, тя прилага преценка при определяне на подходящите корекции на ниво портфейл, като например използването на спреда „купува-продава”.

5. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

При такива корекции се използват наблюдаеми спредове „купува-продава" за подобни инструменти и се коригират според факторите, специфични за този портфейл.

За по-сложни инструменти, Банката използва собствени модели за оценяване, които обикновено са разработени на базата на общопризнати методи за оценяване. Някои или всички значими входящи данни в тези модели може да не са наблюдаеми на пазара и са получени от пазарни цени или проценти или са приблизителни оценки, базирани на преценки. Пример за инструменти, за които има значими ненаблюдаеми данни включват някои извънборсови деривати и определени заеми и ценни книжа, за които няма активен пазар и запазени участия при секюритизация. Моделите за оценяване които използват значими ненаблюдаеми данни изискват в голяма степен използването на преценки и приблизителни оценки от ръководството при определяне на справедливата стойност. Тези преценки и приблизителни оценки, направени от ръководството обикновено се изискват, за да се избере подходяща техника за оценяване, за определяне на очакваните бъдещи парични потоци от финансовия инструмент, който се оценява, за определяне на вероятността от неизпълнение на задълженията от страна на контрагента и предварителните лащания и за избора на подходящи дисконтови проценти.

Банката има установена система за вътрешен контрол във връзка с оценката на справедливите стойности. Системата включва функцията Управление на риска, която е независима от Дирекция "Трежъри" и докладва на ръководството и която носи главната отговорност за независимата проверка на резултата от търговските и инвестиционни дейности и на всички значими оценки на справедливата стойност на финасовите инструменти. Специфични контроли включват:

- Проверка на наблюдаемите цени;
- Преглед на процеса на одобрение за новите модели и за промени в съществуващите модели се извършва от Дирекция Управление на Риска и одобрява от Управителния съвет на Банката;
- Калибриране на моделите (сравнение с наблюдаеми пазарни сделки);
- Анализ и оценка на значителните дневни отклонения в оценката;
- Преглед на значимите ненаблюдаеми данни, корекции на оценката и значителни промени в справедливите стойности на инструментите от Ниво 3 сравнени с предходния месец от Дирекция Управление на риска на Банката;

Когато се използва информация, предоставена от трети лица, като например от компании за услуги по определяне на цени или цени от посредници, Управление на риска оценява и документира доказателствата, използвани от третите лица в подкрепа на заключението, че такива оценки са в съответствие с МСФО. Това включва:

- Проверка за одобрение на посредниците за определяне на пазарни цени използвани при оценката на съответния вид финансови инструменти;
- Разбиране на начина, по който справедливата стойност е била достигната и степента, до която тя отразява реални пазарни сделки;
- Когато цените за сходни инструменти са използвани за определяне на справедливата стойност, как тези цени са били коригирани, за да отразят характеристиките на инструмента, подлежащ на оценка;
- Когато няколко цени са били установени за един и същ финансов инструмент, до каква степен е била определена спреведливо стойността на инструмента, използвайки тези цени.
- Значими въпроси, свързани с оценката на финансови инструменти, се докладват на Одитния Комитет на Банката.

5. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

Таблиците по-долу представят анализ на финансови инструменти оценявани по справедлива стойност в края на отчетния период, класифицирани по нива в рамките на йерархията на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите признати в отчета за финансово състояние.

в хил. лв. **31 декември 2013 г.**	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо**
Финансови активи за търгуване	6,466	-	-	6,466
Инвестиции на разположение за продажба	336,874	19,220	88,520	444,614
Деривати държани за управление на риска	3,702	(684)	-	3,018
Общо	**347,042**	**18,536**	**88,520**	**454,098**

в хил. лв. **31 декември 2012 г.**	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо**
Финансови активи за търгуване	5,998	-	-	5,998
Инвестиции на разположение за продажба	679,475	26,480	41,580	747,535
Деривати държани за управление на риска	1,088	(1,309)	-	(221)
Общо	**686,561**	**25,171**	**41,580**	**753,312**

Движението във финансовите инструменти от ниво 3 през 2013 г. е както следва:

в хил. лв.	**Инвестиции на разположение за продажба**
Салдо към 1 януари 2013 г.	**41,580**
Увеличения	
Покупки	46,940
Салдо към 31 декември 2013 г.	**88,520**

5. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

Таблиците по-долу анализират справедливите стойности на финансови инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност.

в хил. лв.

31 декември 2013 г.	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо справедливи стойности**	**Общо балансова стойност**
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,062,709	-	1,062,709	1,062,709
Финансови активи държани до падеж	122,963	17,694	-	140,657	141,222
Вземания от банки и финансови институции	-	291,459	-	291,459	291,459
Вземания от клиенти	-	841,386	4,035,019	4,876,405	4,871,896
Общо	**122,963**	**2,213,248**	**4,035,019**	**6,371,230**	**6,367,286**
Пасиви					
Задължения към банки	-	16,728	-	16,728	16,728
Задължения към други клиенти	-	1,064,559	5,331,269	6,395,828	6,397,543
Други привлечени средства	-	147,745	-	147,745	147,745
Подчинен срочен дълг	-	24,655	-	24,655	24,655
Дългово капиталов инструмент	-	103,068	-	103,068	103,068
Хибриден дълг	-	200,230	-	200,230	205,251
Общо	**-**	**1,556,985**	**5,331,269**	**6,888,254**	**6,894,990**

в хил. лв.

31 декември 2012 г.	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо справедливи стойности**	**Общо балансова стойност**
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,121,844	-	1,121,844	1,121,844
Финансови активи държани до падеж	73,614	18,731	-	92,345	92,351
Вземания от банки и финансови институции	-	18,290	-	18,290	18,290
Вземания от клиенти	-	676,534	3,786,560	4,463,094	4,463,094
Общо	**73,614**	**1,835,399**	**3,786,560**	**5,695,573**	**5,695,579**
Пасиви					
Задължения към банки	**-**	2,597	**-**	2,597	2,597
Задължения към други клиенти	**-**	856,357	5,168,173	6,024,530	6,024,530
Други привлечени средства	**-**	77,304	**-**	77,304	77,304
Подчинен срочен дълг	**-**	54,988	**-**	54,988	54,988
Дългово капиталов инструмент	**-**	102,927	**-**	102,927	102,927
Хибриден дълг	**-**	123,901	**-**	123,901	123,901
Общо	**-**	**1,218,074**	**5,168,173**	**6,386,247**	**6,386,247**

Бележки към финансовите отчети

5. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

Където е налична, справедливата стойност на кредитите предоставени на други клиенти е базирана на наблюдаеми пазарни транзакции. Където наблюдаема пазарна информация не е налична, преценката за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци. Входящите данни за оценъчните техники включват очаквани загуби за живота на кредита, пазарни лихвени нива, очаквания за предплащане. За обезценените кредитите с обезпечения, справедливата стойност се базира на оценка за справедливата стойност на предоставеното обезпечение.
С цел по-голяма точност на оценката кредитите са групирани в портфейли със сходни характеристики като тип продукт, тип кредитополучател, матуритет, валута, тип на обезпечението.
Справедливата стойност на задълженията към клиенти е изчислена използвайки техники на дисконтирани парични потоци прилагайки лихвените нива, които се предлагат към момента за депозити със сходен падеж и условия. Справедливата стойност на депозитите на виждане е сумата платима към датата на финансовия отчет.

6. Нетен лихвен доход

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	2,582	1,869
Банкиране на дребно	100,830	96,474
Корпоративни клиенти	308,716	318,065
Малки и средни предприятия	22,091	23,220
Микрокредитиране	2,970	3,110
Дългови инструменти	9,262	12,241
	446,451	**454,979**
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(11)	(5)
Депозити от други клиенти	(245,662)	(274,327)
Други привлечени средства	(2,212)	(4,143)
Подчинен срочен дълг	(8,607)	(8,340)
Дългово капиталов инструмент	(12,187)	(12,186)
Хибриден дълг	(15,403)	(8,468)
Лизингови договори и други	(35)	(31)
	(284,117)	**(307,500)**
Нетен лихвен доход	**162,334**	**147,479**

За 2013 г. признатият лихвен приход от индивидуално обезценени финансови активи (вземания от клиенти) възлиза на 47,475 хил. лв. (2012 г.: 47,665 хил. лв).

7. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.

Приходи от такси и комисиони	**2013**	**2012**
Акредитиви и гаранции	7,589	8,182
Платежни операции	10,253	9,630
Клиентски сметки	18,699	15,405
Картови услуги	26,652	23,671
Други	32,827	24,702
	96,020	**81,590**
Разходи за такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	(431)	(680)
Кореспондентски сметки	(734)	(722)
Картови услуги	(8,990)	(7,555)
Други	(428)	(431)
	(10,583)	**(9,388)**
Нетен доход от такси и комисиони	**85,437**	**72,202**

8. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Нетни приходи/(разходи) от търговски операции от:		
- дългови инструменти	245	271
- капиталови инструменти	213	(131)
- промени във валутните курсове	8,074	8,058
Нетни приходи от търговски операции	**8,532**	**8,198**

9. Други нетни оперативни приходи

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Други нетни оперативни приходи, възникващи от:		
- дългови инструменти	2,329	2,303
- капиталови инструменти	-	510
Други нетни оперативни приходи	**2,329**	**2,813**

10. Административни разходи

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	52,031	50,238
- Амортизация	19,121	20,280
- Реклама	6,196	7,670
- Разходи за наеми	23,430	30,778
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	14,950	13,882
- Административни, консултантски, одит и други разходи	29,707	29,604
Административни разходи	**145,435**	**152,452**

Разходите за персонал включват разходи за заплати, социални и здравни осигуровки, начислени в съответствие с разпоредбите на местното законодателство. Общият брой на персонала към 31 декември 2013 г. е 2,708 човека (31 декември 2012 г.: 2,691).

11. Обезценка

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Увеличение на обезценката		
Вземания от клиенти	(74,525)	(44,827)
Намаление на обезценката		
Вземания от клиенти	13,462	8,792
Обезценка, нетно	**(61,063)**	**(36,035)**

12. Разходи за данъци

	2013	**2012**
Текущи данъци	(3,434)	(3,791)
Отсрочени данъци (виж бележка 21)	423	568
Разходи за данъци	**(3,011)**	**(3,223)**

Равнение между данъчния разход и счетоводната печалба, както следва:

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Счетоводна печалба преди облагане	**28,869**	**32,138**
Корпоративен данък по съответната данъчна ставка (10% за 2013 г. и 10% за 2012 г.)	2,887	3,214
Ефект от данъчни ставки в други юрисдикции*	112	-
Данъчен ефект от постоянни данъчни разлики	6	85
Други	6	(76)
Разходи за данък върху дохода	**3,011**	**3,223**
Ефективна данъчна ставка	10.43%	10.03%

* Данъчните ставки в другите юрисдикции са увеличени през 2013 г.

13. Парични средства и вземания от централни банки

в хил. лв.	2013	2012
Каса		
- в левове	99,829	87,391
- в чуждестранна валута	36,178	36,803
Вземания от централни банки	699,919	901,305
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	226,783	96,345
Общо	**1,062,709**	**1,121,844**

14. Финансови активи за търгуване

в хил. лв.	2013	2012
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство, оценени с рейтинг BBB:		
- деноминирани в левове	3,280	3,061
- деноминирани в чуждестранна валута	-	11
Други издатели - капиталови инструменти (нерейтинговани)	3,186	2,926
Общо	**6,466**	**5,998**

15. Инвестиции на разположение за продажба

в хил. лв	2013	2012
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	110,644	82,794
- деноминирани в чуждестранна валута	79,532	221,232
Чужди правителства		
- съкровищни бонове	136,853	355,867
- съкровищни облигации	9,845	19,582
Чуждестранни банки	19,220	26,480
Други издатели - капиталови инструменти	5,209	5,209
Инвестиции в дъщерни предприятия	83,311	36,371
Общо	**444,614**	**747,535**

15. Инвестиции на разположение за продажба, продължение

Инвестициите в дъщерни предприятия (виж бележка 36) са както следва:

в хил. лв.

Предприятие:	% участие в капитала	2013	2012
First Investment Finance B.V., Холандия	100%	3,947	3,947
Дайнърс клуб България АД	94.79%	5,443	5,443
First Investment Bank - Albania Sh.a.	100%	23,419	23,419
Дебита ООД	70%	105	105
Реалтор ООД	51%	77	77
Фи Хелт застраховане АД	59.10%	3,315	3,315
Framas Enterprises Limited	100%	15	15
Болкан файненшъл сървисис ЕАД	100%	50	50
Търнараунд Мениджмънт ЕООД	100%	-	-
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-
Юнионбанк ЕАД	100%	46,940	-
Общо		**83,311**	**36,371**

16. Финансови активи, държани до падеж

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

в хил. лв.	2013	2012
Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:		
Българското правителство	-	34,652
Чуждестранни правителства	122,878	38,968
Чуждестранни банки	18,344	18,731
Общо	**141,222**	**92,351**

17. Вземания от банки и финансови институции

(a) Анализ по видове

в хил. лв.	2013	2012
Вземания от банки	271,508	13,486
Вземания по договори за обратна продажба (виж бележка 30)	13,658	-
Други	6,293	4,804
Общо	**291,459**	**18,290**

(b) Географски анализ

в хил. лв.	2013	2012
Местни банки и финансови институции	256,367	2,197
Чуждестранни банки и финансови институции	35,092	16,093
Общо	**291,459**	**18,290**

18. Вземания от клиенти

в хил. лв.	2013	2012
Банкиране на дребно		
- Потребителски кредити	315,463	290,477
- Ипотечни кредити	355,957	361,706
- Кредитни карти	214,277	201,295
Малки и средни предприятия	277,223	251,191
Микрокредитиране	32,621	30,075
Корпоративни клиенти	3,900,428	3,494,586
Обезценка	(224,073)	(166,236)
Общо	**4,871,896**	**4,463,094**

(a) Движение в обезценката

в хил. лв.	
Салдо към 1 януари 2013 г.	**166,236**
Допълнително начислена	74,525
Реинтегрирана	(13,462)
Отписани вземания	(3,226)
Салдо към 31 декември 2013 г.	**224,073**

19. Имоти и оборудване

в хил. лв.	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспорт-ни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2012 г.	12,915	117,015	5,840	26,391	58,795	220,956
Придобити	-	9	-	14,177	-	14,186
Елиминация на амортизация преди преоценка	(3,360)	-	-	-	-	(3,360)
Преоценка	5,000	-	-	-	-	5,000
Излезли от употреба	-	(2,193)	(358)	(7)	(83)	(2,641)
Прехвърлени	-	6,572	536	(10,852)	2,236	(1,508)
Към 31 декември 2012 г.	14,555	121,403	6,018	29,709	60,948	232,633
Придобити	-	5	-	5,717	-	5,722
Излезли от употреба	-	(2,519)	(327)	-	(1,649)	(4,495)
Прехвърлени	1,341	11,056	319	(14,408)	1,295	(397)
Към 31 декември 2013 г.	**15,896**	**129,945**	**6,010**	**21,018**	**60,594**	**233,463**
Амортизация						
Към 1 януари 2012 г.	4,017	76,866	5,160	-	18,971	105,014
Начислена през периода	448	13,311	373	-	3,843	17,975
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	88,008	5,175	-	22,732	117,020
Начислена през годината	537	12,125	320	-	3,791	16,773
За излезлите от употреба	-	(2,429)	(327)	-	(1,649)	(4,405)
Към 31 декември 2013 г.	**1,642**	**97,704**	**5,168**	**-**	**24,874**	**129,388**
Балансова стойност						
Към 1 януари 2012 г.	**8,898**	**40,149**	**680**	**26,391**	**39,824**	**115,942**
Към 31 декември 2012 г.	**13,450**	**33,395**	**843**	**29,709**	**38,216**	**115,613**
Към 31 декември 2013 г.	**14,254**	**32,241**	**842**	**21,018**	**35,720**	**104,075**

Справедливата стойност на активите от клас Земя и сгради е определена от независими оценители на имущество, имащи призната професионална квалификация и скорошен опит с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните. Независимите оценители определят справедливата стойност на земята и сградите на Банката на всеки 12 месеца. Към 31 декември 2013 година справедливата стойност на земята и сградите не е съществено по-различна от балансовата им стойност към същата дата. Справедливата стойност на земя и сгради е категоризирана като справедлива стойност от Ниво 3 на база на входящите данни за използваната техника за оценяване.

19. Имоти и оборудване, продължение

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
1. Дисконтирани парични потоци: Моделът за оценяване отчита настоящата стойност на генерираните парични потоци от имотите, взимайки предвид очаквания ръст на наемите, периода за анулиране, ниво на заетост, премии за стимулиране като периоди освободени от наем и други разходи, които не се заплащат от наемателите. Очакваните нетни парични потоци се дисконтират, като се използват дисконтови проценти, коригирани за риска. Сред другите фактори, при определянето на дисконтовия процент се отчита качество на сградата и нейното местонахождение (първостепенно или второстепенно), кредитното качество на наемателя и срока на наема.	1. Очакван пазарен ръст на наемите (2-3%, средно претеглено 2.6%). 2. Период за анулиране (средно 6 месеца след края на всеки наем). 3. Ниво на заетост (90-95%, средно претеглено 92.5%). 4. Периоди освободени от наем (1 година при нов наем). 5. Дисконтов процент, коригиран за риска (7.5-8%, средно претеглено 7.75%).	Определената справедлива стойност ще се увеличи (намали) ако: • очаквания пазарен ръст на наемите е по-висок (по-нисък); • периодите за анулиране са по-къси (по-дълги); • нивото на заетост е по-високо (по-ниско); • периодите освободени от наем са по-къси (по-дълги); или • дисконтовият процент, коригиран за риска е по-нисък (по-висок).
2. Пазарен подход/ Сравнителен подход. Този подход се основава на сравнение на оценявания обект с други подобни обекти, продадени или предлагани за продажба. Стойността на даден имот по този метод се определя при прякото сравнение на оценявания обект с други подобни недвижими имоти, които са били продадени в период, близък до датата на оценката. След обстойно изследване, проверка и анализ на данни, получени от пазара на имоти се формира стойност, която представлява най-точния индикатор за пазарна стойност. Същността на метода е да се ползва информация за реално осъществени сделки през последните шест месеца на пазара на имоти. Успешното прилагане на метода е възможно само при наличие на достоверна база данни от реални сделки извършени с имоти аналогични на оценявания. Информацията от сайтове за имоти, местна преса и др. информационни източници се отнася за бъдещи инвестиционни намерения на продавача на имота и не представлява достоверен източник на информация. При ползване на тези източници офертната стойност на всеки аналог се сконтира с процент по преценка на оценителя, но не по-малко от 5%.	1.Очакван пазарен ръст на имотите (2-3%, средно претеглено 2.6%). 2.Период за реализация (средно 6 месеца след оферирane). 3.коефициент за сключване на сделка (90-95%, средно претеглено 92.5%). 4. коефициент за местоположение (1.0-1.05, средно претеглено 1.025). 5. коефициент за състояние (1.0-1.1, средно претеглено 1.05).	Определената справедлива стойност ще се увеличи (намали) ако: • очакваният пазарен ръст на имотите е по-висок (по-нисък); • периодите за продажба са по-къси (по-дълги); • има промяна в техническото състояние на обектите

20. Нематериални активи

в хил. лв.	Програмни продукти и лицензи	Общо
Отчетна стойност		
Към 1 януари 2012 г.	21,789	21,789
Излезли от употреба	(168)	(168)
Прехвърлени	1,508	1,508
Към 31 декември 2012 г.	23,129	23,129
Прехвърлени	397	397
Към 31 декември 2013 г.	**23,526**	**23,526**
Амортизация		
Към 1 януари 2012 г.	7,446	7,446
Начислена през периода	2,305	2,305
За излезлите от употреба	(168)	(168)
Към 31 декември 2012 г.	9,583	9,583
Начислена през годината	2,348	2,348
Към 31 декември 2013 г.	**11,931**	**11,931**
Балансова стойност		
Към 1 януари 2012 г.	**14,343**	**14,343**
Към 31 декември 2012 г.	**13,546**	**13,546**
Към 31 декември 2013 г.	**11,595**	**11,595**

21. 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 позиции от отчета за финансовото състояние:

в хил. лв.	**Активи**		**Пасиви**		**Нетно**	
	2013	**2012**	**2013**	**2012**	**2013**	**2012**
Имоти, оборудване и нематериални активи	-	-	3,066	3,482	3,066	3,482
Други	(263)	(256)	334	334	71	78
Нетни данъчни (активи)/пасиви	**(263)**	**(256)**	**3,400**	**3,816**	**3,137**	**3,560**

Движенията във временните разлики през 2013 г. се признават както следва:

в хил. лв.

	2012	**Признати през периода в печалбата или загубата**	**2013**
Имоти, оборудване и нематериални активи	3,482	(416)	3,066
Други	78	(7)	71
Нетни данъчни (активи)/пасиви	**3,560**	**(423)**	**3,137**

22. Други активи

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Разходи за бъдещи периоди	18,771	11,121
Злато	10,384	10,728
Други	478,822	304,012
Общо	**507,977**	**325,861**

В позицията Други към 31 декември 2013 г. са включени придобити обезпечения, представляващи главно недвижими имоти, в размер на 455,120 хил. лв. (31 декември 2012 г.: 285,506 хил. лв.), оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност.

23. Задължения към банки

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Срочни депозити	14,190	-
Текущи сметки	2,538	2,597
Общо	**16,728**	**2,597**

Бележки към финансовите отчети

24. Задължения към други клиенти

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Граждани		
- на виждане	549,376	479,900
- срочни и спестовни депозити	4,434,658	4,419,293
Търговци и други некредитни институции		
- на виждане	515,183	376,457
- срочни депозити	898,326	748,880
Общо	**6,397,543**	**6,024,530**

25. Други привлечени средства

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Задължения по потвърдени акредитиви	5,763	2,564
Задължения по споразумения за обратно изкупуване (виж бележка 30)	38,751	35,236
Други срочни задължения	103,231	39,504
Общо	**147,745**	**77,304**

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

26. Подчинен срочен дълг

Към 31 декември 2013 година Банката е сключила три отделни споразумения за подчинен срочен дълг. Всички тези заеми са издадени по английското законодателство и ресурсът е привлечен от източници извън България.
Подчиненият срочен дълг може да бъде анализиран както следва:

в хил. лв.

Кредитор	Оригинална главница	Оригинален срок	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2013 г.
Estrado Holding Ltd	9,779	10 години	01.03.2015	10,015
ING Bank NV/ Atlantic Forfaitierungs AG	9,779	10 години	22.04.2015	10,393
Hypo-Alpe-Adria Bank	3,912	10 години	14.04.2015	4,247
Общо	**23,470**			**24,655**

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 падеж по подчинения срочен дълг са предмет на писмено одобрение от Българската народна банка.

27. Дългово капиталов инструмент

в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2013 г.
Безсрочен капиталов кредит с оригинална главница 27 млн. евро	52,807	57,512
Безсрочен капиталов кредит с оригинална главница 21 млн. евро	41,073	45,556
Общо	**93,880**	**103,068**

в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2012 г.
Безсрочен капиталов кредит с оригинална главница 27 млн. евро	52,807	57,364
Безсрочен капиталов кредит с оригинална главница 21 млн. евро	41,073	45,563
Общо	**93,880**	**102,927**

Безсрочните капиталови кредити са получени от First Investment Finance B.V., дружество с ограничена отговорност, регистрирано съгласно законите на Кралство Холандия, дъщерно дружество, 100% притежавано от Банката. Условията по тези дългово капиталови инструменти отговарят на изискванията на Наредба № 8 за капиталова адекватност издадена от БНБ. Сумите по безсрочните капиталови кредити са включени в капитала от втори ред след получаване на съответно разрешение от Българската народна банка.

28. Хибриден дълг

в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2013 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 40 млн. евро	78,233	84,736
Хибриден дълг с оригинална главница 60 млн. евро	117,350	120,515
Общо	**195,583**	**205,251**

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**

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. 3а 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 разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред съгласно чл.3а 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. През ноември 2013 г. Банката издава втория и третия транш от инструмента в размер общо на 40,000 хил. евро, които след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред.

29. Други пасиви

в хил. лв.	2013	2012
Задължения към персонала	2,277	2,177
Други кредитори	5,805	3,134
Общо	**8,082**	**5,311**

30. Споразумения за обратно изкупуване и продажба

Банката привлича средства чрез продажба на финансови инструменти под формата на договор, по силата на който Банката 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 2013 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	15,909	15,870
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	22,866	22,881
Общо	**38,775**	**38,751**

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	35,285	35,236
Общо	**35,285**	**35,236**

Банката 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 2013 г. закупените активи по силата на договори за обратна продажба са както следва:

в хил. лв.	**Справедлива стойност на приетите като обезпечение активи**	**Балансова стойност на вземането**
Български държавни ценни книжа	13,850	13,658
Общо	**13,850**	**13,658**

Към 31 декември 2012 г. няма закупени активи по силата на договори за обратна продажба.

31. Капитал и резерви

(a) Брой и номинална стойност на издадените акции към 31 декември 2013 г.

Към 31 декември 2013 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.

(b) Акционери

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 31 декември 2013 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.

(c) 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 2013 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденти.

Бележки към финансовите отчети

32. Условни задължения

(а) Задбалансови пасиви

Банката 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 задбалансови 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.	**2013**	**2012**
Банкови гаранции		
- в левове	142,699	178,464
- в чуждестранна валута	128,221	197,613
Общо гаранции	**270,920**	**376,077**
Неизползвани кредитни линии	395,058	355,995
Записи на заповед	812	2,448
Акредитиви	31,191	14,305
Общо	**697,981**	**748,825**

Тези ангажименти и потенциални задължения носят само задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и провизиите за евентуални загуби се отразяват в отчета за финансовото състояние 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 2013 г. размерът на обезпеченията по издадени гаранции и акредитиви е 100%.

33. 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.	**2013**	**2012**
Парични средства и вземания от централни банки	1,062,709	1,121,844
Вземания от банки и финансови институции с оригинален срок до 3 месеца	246,101	5,640
Общо	**1,308,810**	**1,127,484**

34. 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.	**2013**	**2012**
ФИНАНСОВИ АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	1,216,898	992,726
Финансови активи за търгуване	6,272	7,599
Инвестиции на разположение за продажба	478,339	776,324
Финансови активи държани до падеж	125,467	72,132
Вземания от банки и финансови институции	82,481	88,662
Вземания от клиенти	4,625,583	4,314,648
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ		
Задължения към банки	8,316	2,598
Задължения към други клиенти	6,143,227	5,702,763
Други привлечени средства	96,917	96,246
Подчинен срочен дълг	54,175	52,222
Дългово капиталов инструмент	102,457	102,034
Хибриден дълг	136,017	69,885

35. 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 и Банката са под общ контрол.

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

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката		Предприятия под общ контрол	
в хил. лв.	**2013**	**2012**	**2013**	**2012**
Кредити				
Кредитна експозиция в началото на периода	1,349	1,674	40,803	34,749
Отпуснати/(погасени) кредити през периода	(118)	(325)	(6,620)	6,054
Кредитна експозиция в края на периода	1,231	1,349	34,183	40,803
Получени депозити и заеми				
В началото на периода	12,369	11,466	147,502	147,633
Получени/(изплатени) през периода	3,785	903	4,033	(131)
В края на периода	16,154	12,369	151,535	147,502
Предоставени депозити				
Депозити в началото на периода	-	-	4,435	3,916
Предоставени депозити през периода	-	-	235,388	519
Депозити в края на периода	-	-	239,823	4,435
Издадени условни задължения от Банката				
В началото на периода	1,841	1,843	4,221	10,874
Отпуснати/(изтекли) през периода	(234)	(2)	(50)	(6,653)
В края на периода	1,607	1,841	4,171	4,221

Възнагражденията на ключовия управленски персонал, изплатени през 2013 г. са в размер на 4,547 хил. лева.

36. 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 привличането 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.

36. Дъщерни предприятия, продължение

(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 2013 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 610 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 94.79%.

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

През април 2006 г. Банката учреди 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 2013 г. акционерният капитал на First Investment Bank – Albania Sh.a. е 11,975 хил. евро, внесен изцяло, а акционерното участие на Банката е 100%.

(d) „Дебита" ООД и „Реалтор" ООД

През 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 в дялове на стойност 100 лв. всеки, както следва:

1.„Дебита" ООД - 70% или 1,050 дяла за Банката и 30% или 450 дяла за „ПФБК" ООД.

2.„Реалтор" ООД - 51% или 765 дяла за Банката и 49% или 735 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.

(e) „Фи Хелт застраховане" 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). С решение на КФН от месец юни 2013 г. дружеството получи лиценз за извършване на застрахователна дейност. Наименованието е променено на „Фи Хелт Застраховане" АД, а предметът на дейност е извършване на застраховки - застраховка „Заболяване" и застраховка „Злополука". Към 31 декември 2013 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 5,000 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 59.10%.

(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.

36. Дъщерни предприятия, продължение

(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 2013 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 50 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 100%.

(h) „Търнараунд Мениджмънт" ЕООД, „Криейтив Инвестмънт" ЕООД и „Лега Салюшънс" ЕООД

През първото полугодие на 2013 г. Банката учреди дружествата „Търнараунд Мениджмънт" ЕООД, „Криейтив Инвестмънт" ЕООД и „Лега Салюшънс" ЕООД като едноличен техен собственик. Капиталът на всяко от дружествата е минимално изискуемият по закон (2 лева), а предметът им на дейност включва производство и търговия на стоки и услуги в страната и чужбина („Търнараунд Мениджмънт" ЕООД, „Криейтив Инвестмънт" ЕООД), придобиване, управление и продажба на активи, обработка на информация, финансови консултации („Лега Салюшънс" ЕООД) и други.

(i) „Юнионбанк" ЕАД

През октомври 2013 г. Банката придоби 122,464,965 броя безналични акции с право на глас, представляващи 100% от капитала на „МКБ Юнионбанк" ЕАД. След придобиването наименованието на банката е променено от „МКБ Юнионбанк" ЕАД на „Юнионбанк" ЕАД. „Юнионбанк" ЕАД е с предмет на дейност: публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск. В изпълнение предмета на своята дейност, банката извършва и други търговски сделки, посочени в лиценза й за кредитна институция и в съответствие с нормативните изисквания. Към 31 декември 2013 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 122,464,965 лв., а акционерното участие на Банката е 100%.

На 29 ноември 2013 г. „Първа инвестиционна банка" АД и „Юнионбанк" ЕАД сключиха договор за преобразуване чрез вливане на „Юнионбанк" ЕАД в „Първа инвестиционна банка" АД. На 14 декември 2013 г., съгласно изискванията на закона, договорът за преобразуване беше обявен в търговския регистър по делата на двете банки. Към 31 декември 2013 г. „Първа инвестиционна банка" АД и „Юнионбанк" ЕАД подготвят необходимите документи за осъществяване на вливането.

37. Събития, възникнали след отчетния период

На 9 януари 2014 г Банката е уведомена, че Доменико Венчърс Лимитид, Рафаела Кънсалтънтс Лимитид (и двете регистрирани в Британски Вирджински острови) и Легнано Ентърпрайз Лимитид (регистрирано в Република Кипър) са прехвърлили собствеността на всички притежавани от тях общо 29,840,000 броя акции от капитала на Банката. В резултат на прехвърлянето посочените дружества не притежават акции от капитала на Банката.

Банката е уведомена също, че всеки от мажоритарните акционери г-н Ивайло Димитров Мутафчиев и г-н Цеко Тодоров Минев е придобил на 9 януари 2014 г. пряко собствеността върху допълнителни 14,920,000 броя акции от капитала на Банката. В резултат на придобиването всеки от мажоритарните акционери притежава 46,750,000 броя поименни безналични акции от капитала на Банката, или двамата общо притежават 93,500,000 акции, представляващи 85% от капитала на Банката.

Бележки към финансовите отчети

37. Събития, възникнали след отчетния период, продължение

На 9 януари 2014 г. г-н Ивайло Димитров Мутафчиев и г-н Цеко Тодоров Минев са представили на управителния съвет на Банката регистрирано в КФН търгово предложение за закупуване на акциите на останалите акционери в Банката. В изпълнение на изискванията на ЗППЦК управителният съвет на Банката е предоставил търговото предложение на разположение на служителите на Банката.

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013 Г.
ПРИДРУЖЕНИ С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Fibank
Първа инвестиционна банка

Консолидиран отчет за всеобхватните доходи за годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

в хил. лв.

	Бележки	2013	2012
Приходи от лихви		480,380	465,512
Разходи за лихви		(298,669)	(311,277)
Нетен лихвен доход	6	**181,711**	**154,235**
Приходи от такси и комисиони		103,596	83,995
Разходи за такси и комисиони		(11,821)	(9,691)
Нетен доход от такси и комисиони	7	**91,775**	**74,304**
Нетни приходи от търговски операции	8	9,381	8,539
Други нетни оперативни приходи	9	6,662	2,819
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ		**289,529**	**239,897**
Административни разходи	10	(161,323)	(160,022)
Обезценка	11	(70,305)	(36,709)
от придобиване на дъщерно предприятие		152,310	-
Други разходи, нетно		(21,982)	(9,218)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		**188,229**	**33,948**
Разходи за данъци	12	(3,325)	(3,375)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		**184,904**	**30,573**
Други всеобхватни доходи			
Позиции, които не могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба			
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти		-	4,500
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба			
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности		(77)	(77)
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба		2,421	269
Общо други всеобхватни доходи		**2,344**	**4,692**
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ		**187,248**	**35,265**
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между:			
Притежателите на обикновени акции на Банката		184,920	30,504
Неконтролиращо участие		(16)	69
Общо всеобхватни доходи, подлежащи на разпределение между:			
Притежателите на обикновени акции на Банката		187,264	35,196
Неконтролиращо участие		(16)	69
	13	**1.68**	**0.28**

Отчетът за всеобхватните доходи следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 64.

Димитър Костов
Изпълнителен директор и Председател на управителния съвет

Васил Христов
Изпълнителен директор

Мая Ойфалош
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Директор на дирекция «Финансово-счетоводна»

Добрина Калоянова
Управител
КПМГ България ООД

Специализирано одиторско предприятие София Рег. №045 "КПМГ - България" ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Fibank
Първа инвестиционна банка

Консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013 г.

в хил. лв.

	Бележки	2013	2012
АКТИВИ			
Парични средства и вземания от централни банки	14	1,347,555	1,140,889
Финансови активи за търгуване	15	16,423	6,553
Инвестиции на разположение за продажба	16	423,640	726,619
Финансови активи държани до падеж	17	178,658	118,770
Вземания от банки и финансови институции	18	120,126	45,939
Вземания от клиенти	19	6,020,792	4,540,389
Имоти и оборудване	20	115,964	120,840
Нематериални активи	21	20,263	18,339
Деривати държани за управление на риска		3,702	1,088
Отсрочени данъчни активи	22	48	-
Текущи данъчни активи		1,001	2,120
Други активи	23	529,821	328,902
ОБЩО АКТИВИ		**8,777,993**	**7,050,448**
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Задължения към банки	24	5,302	2,580
Задължения към други клиенти	25	7,535,756	6,189,721
Други привлечени средства	26	196,444	62,420
Подчинен срочен дълг	27	24,655	54,988
Дългово капиталов инструмент	28	99,792	99,584
Хибриден дълг	29	205,251	123,901
Деривати държани за управление на риска		684	1,309
Отсрочени данъчни пасиви	22	3,137	3,565
Текущи данъчни пасиви		584	255
Други пасиви	30	13,873	6,858
ОБЩО ПАСИВИ		**8,085,478**	**6,545,181**
Акционерен капитал	32	110,000	110,000
Премии от емисии на акции	32	97,000	97,000
Законови резерви	32	39,865	39,861
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба		3,504	1,083
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти		4,500	4,500
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности		(2,854)	(2,777)
Неразпределени печалби	32	438,171	253,255
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**690,186**	**502,922**
Неконтролиращо участие		2,329	2,345
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА		**692,515**	**505,267**
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**8,777,993**	**7,050,448**

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 64.

Димитър Костов
Изпълнителен директор и Председател на управителния съвет

Васил Христов
Изпълнителен директор

Мая Ойфалош
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Директор на дирекция «Финансово-счетоводна»

Добрина Калоянова
Управител
КПМГ България ООД

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №045
"КПМГ - Бълг... ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Fibank
Първа инвестиционна банка

Консолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

в хил. лв.

	2013	2012
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	184,904	30,573
Корекции за непарични операции		
Обезценка	70,305	36,709
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	20,736	21,125
Начислени данъци	3,325	3,375
(Печалба)/загуба от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	8	(19)
(Печалби) от продажба на други активи, нетно	(200)	(189)
(Печалба) от придобиване на дъщерно предприятие	(152,310)	-
	126,768	**91,574**
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(2,840)	2,106
(Увеличение)/намаление на инвестициите на разположение за продажба	354,059	(62,312)
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	(10,575)	26,098
(Увеличение) на вземания от клиенти	(418,432)	(394,862)
Нетно (увеличение) на други активи	(183,644)	(243,312)
	(261,432)	**(672,282)**
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	(3,994)	798
Увеличение на задължения към други клиенти	360,075	801,411
Нетно увеличение на други пасиви	1,648	3,265
	357,729	**805,474**
Платен данък върху печалбата	(3,682)	(4,623)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	**219,383**	**220,143**
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(6,292)	(17,020)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	149	51
(Увеличение)/намаление на инвестиции	190,925	(52,884)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	**184,782**	**(69,853)**
Финансиране		
Увеличение/(намаление) на други заемни средства	(156,163)	35,815
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	**(156,163)**	**35,815**
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	**248,002**	**186,105**
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	**1,174,178**	**988,073**
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (виж бележка 34)	**1,422,180**	**1,174,178**

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 64.

Димитър Костов
Изпълнителен директор и Председател на управителния съвет

Васил Христов
Изпълнителен директор

Мая Ойфалош
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Директор на дирекция «Финансово-счетоводна»

Добрина Калоянова
Управител
КПМГ България ООД

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №045
"КПМГ - България" ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Fibank
Първа инвестиционна банка

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

в хил. лв.

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	Резерв от преоценка на чужди странни дейности	Законови резерви	Неконтролиращо участие	Общо
Салдо към 1 януари 2012 г.	**110,000**	**97,000**	**222,751**	**814**	**-**	**(2,700)**	**39,861**	**2,276**	**470,002**
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2012 г.	-	-	30,504	-	-	-	-	69	30,573
Други всеобхватни доходи									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	269	-	-	-	-	269
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти, нетно от данъци	-	-	-	-	4,500	-	-	-	4,500
Резерв от преоценка 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**
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2013 г.	-	-	184,920	-	-	-	-	(16)	184,904
Други всеобхватни доходи									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	2,421	-	-	-	-	2,421
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(77)	-	-	(77)
Законови резерви	-	-	(4)	-	-	-	4	-	-
Салдо към 31 декември 2013 г.	**110,000**	**97,000**	**438,171**	**3,504**	**4,500**	**(2,854)**	**39,865**	**2,329**	**692,515**

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 64.

Финансовите отчети са одобрени от Управителния съвет на 25 март 2014 година и подписани от негово име от:

Димитър Костов
Изпълнителен директор и Председател на управителния съвет

Васил Христов
Изпълнителен директор

Мая Ойфалош
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Директор на дирекция "Финансово-счетоводна"

Добрина Калоянова
Управител
КПМГ България ООД

КПМГ - България ООД София Рег. №045

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Бележки към финансовите отчети

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 2013 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 ръководството да прави отсъждания 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 левове, 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 в счетоводната политика на Групата

Групата е приложила следните нови стандарти и промени в стандарти, включително всички произтичащи от тях промени в други стандарти, с дата на първоначално прилагане 1 януари 2013 г.

- Оповестявания – компенсиране на финансови активи и финансови пасиви (промени в МСФО 7) (виж (i))
- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност (виж (ii))
- Представяне на позиции от друг всеобхватен доход (Промени в МСС 1) (виж (iii))
- МСС 19 Доходи на наети лица (2012) (виж (iv))

(i) Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

В резултат на промените в МСФО 7, Групата е разширила своите оповестявания относно компенсиране на финансови активи и финансови пасиви.

Бележки към финансовите отчети

1. База за изготвяне на финансовите отчети, продължение

(d) Промяна в счетоводната политика на Групата, продължение

(ii) Оценяване на справедлива стойност

МСФО 13 предоставя единна рамка за оценка на справедлива стойност и оповестявания на оценките на справедлива стойност, когато такива оповестявания се изискват или допускат от други стандарти. Стандартът унифицира дефиницията на справедлива стойност като цена при нормална сделка за продажба на актив или за прехвърляне на пасив, която би се случила между пазарни участници към датата на оценка. Стандартът заменя и увеличава изискванията за оповестяване за оценките на справедлива стойност в други стандарти, включително тези съгласно МСФО 7. В резултат на това, Групата е представила допълнителни оповестявания в това отношение.

Според преходните разпоредби на МСФО 13, Групата е приложила новите насоки за оценяване на справедлива стойност проспективно и не е представяна сравнителна информация за новите оповестявания. Въпреки това, промяната не е довела до значителен ефект върху оценките на активите и пасивите на Групата.

(iii) Представяне на позиции от друг всеобхватен доход

В резултат на промените в МСС 1, Групата е променила представянето на позиции от друг всеобхватен доход в своя отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като позиции, които могат впоследствие да се рекласифицират в печалбата или загубата, се представят отделно от такива, които никога няма да се рекласифицират. Съответно, сравнителната информация е повторно представена.

Прилагането на промените в МСС 1 няма отражение върху признатите активи, пасиви и всеобхватен доход на Групата.

(iv) План с дефинирани доходи

В резултат на МСС 19 Доходи на наети лица (2012) Групата е променила своята счетоводна политика за отчитане на актюерски печалби и загуби по план с дефинирани доходи към признаване на всички актюерски печалби и загуби в друг всеобхватен доход.

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 сконто 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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(a) Признаване на приходи, продължение

(iv) Дивиденти

Приходите от дивиденти 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

(i) Бизнес комбинации

Бизнес комбинациите се отчитат използвайки метода на покупката към датата на придобиването, която е датата на прехвърляне на контрола към Групата. Контрол е властта да се управляват финансовите и оперативните политики на предприятието така че да се извличат ползи от дейността му. При оценяване на контрола, Групата взема под внимание потенциалните права на глас, които са текущо упражняеми.

Групата оценява репутацията към датата на придобиване като:

- Справедливата стойност на прехвърленото възнаграждение, плюс
- Признатата стойност на всички не-контролиращи участия в придобитото предприятие, плюс
- Ако бизнес комбинацията е постигната на етапи, справедливата стойност на съществуващото участие в придобитото предприятие, минус
- Нетната призната стойност (в общия случай справедливата стойност) на разграничимите придобити активи, и поети задължения.

Когато разликата е отрицателна, печалба от изгодна покупка се признава веднага в печалби и загуби.

Прехвърленото възнаграждение не включва суми свързани с уреждането на предшестващи права и задължения. Такива суми, в общия случай се признават в печалби и загуби.

Разходи по сделката, освен тези свързани с издаването на дългови или капиталови ценни книжа, които възникват за Групата във връзка с бизнес комбинация се отчитат като разходи при възникване.

Всяко дължимо условно възнаграждение се оценява по справедлива стойност на датата на придобиване. Ако условното възнаграждение се класифицира като собствен капитал, то не се преоценява и уреждането му се отчита в собствения капитал. В противен случай, последващите промени в справедливата стойност на условното възнаграждение се признават в печалби и загуби.

Когато се изисква възнаграждения с плащания на базата на акции (заместващи възнаграждения) да бъдат заменени за възнаграждения на служители на придобитото предприятие (възнаграждения на придобитото предприятие) и са за предходни услуги, тогава цялата или част от сумата от заместващите възнаграждения на придобиващия се включва в оценката на прехвърленото възнаграждение за бизнес комбинацията. Това определяне се базира на пазарната стойност на заместващите възнаграждения сравнена с пазарно-базирана стойност на възнагражденията на придобитата страна и степента, до която заместващите възнаграждения се отнасят за предходни и/или бъдещи услуги.

(ii) Неконтролиращо участие

За всяка бизнес комбинация, Групата отчита неконтролиращото участие в съответното дъщерно предприятие по:

- справедлива стойност; или

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(b) Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия

(ii) Неконтролиращо участие, продължение

- пропорционален дял от нетните активи на дъщерното предприятие, които са отчетени по справедлива стойност.

Промени в дела на Групата в дъщерно предприятие, които не водят до загуба на контрол, се отчитат като сделки със собственици в тяхното качество на такива. Корекциите на неконтролиращо участие се базират на пропорционалната стойност на нетните активи на дъщерното предприятие. Не се признават корекции в репутацията и не се отчитат печалби или загуби в резултат на такива сделки.

(iii) Дъщерни дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Групата упражнява контрол. Финансовите отчети на дъщерните дружества се включват в консолидирания финансов отчет от датата, на която е установен контрол до датата на преустановяването му.

(iv) Предприятия със специално предназначение

Предприятията със специално предназначение (ПСП) са предприятия, създадени за изпълнението на точно определена цел, като например секюритизация на определени активи или изпълняването на определени транзакции по заемане или отпускане на средства. ПСП се консолидира, ако на базата на оценка на същността на връзката му с Групата и рисковете и печалбите на ПСП, Групата достига до заключение, че контролира ПСП. Следните обстоятелства могат да бъдат индикации за отношения, при които Групата контролира ПСП и следователно го консолидира:

- Дейностите на ПСП се извършват от името на Групата и в съответствие с нейните специфични бизнес нужди, така че Групата извлича ползи от дейността на ПСП.
- Групата има права за взимане на решения за придобиването на по-голямата част от ползите в резултат на дейностите на ПСП, или Групата е предоставила тези права за вземане на решения посредством установяване на механизъм „автопилот".
- Групата има правото да придобива по-голямата част от ползите на ПСП и е изложена на рисковете произтичащи от дейността на ПСП.
- Групата поема по-голямата част от остатъчните рискове или рисковете, свързани със собствеността на ПСП или активите му с цел да придобива печалби от дейностите му.

Оценката дали Групата контролира ПСП се прави при възникване на предприятието и обикновено преразглежда при липса на изменения в структурата и условията на ПСП или на допълнителни транзакции между Групата и ПСП. Ежедневните промени в пазарните условия обикновено не водят до преразглеждане на решението за контрол. Въпреки това, понякога промените в пазарните условия могат да изменят същността на взаимоотношенията между Групата и ПСП и в такива случаи Групата определя дали промяната налага промяна в контрола според специфичните факти и обстоятелства. Когато доброволните действия на Групата, като например предоставяне на суми при висока ликвидност или промяна на първоначално определените условия, променят взаимоотношенията между Групата и ПСП, Групата прави отново преценка относно контрола над ПСП.

(v) Загуба на контрол

При загубата на контрол, Групата отписва активите и пасивите на дъщерното предприятие, неконтролиращото участие и другите компоненти на собствения капитал свързани с предприятието. Печалбата или загубата произлизаща от загубата на контрол се признава в печалби и загуби. Ако Групата запази дял в предишно дъщерно дружество, този дял се оценява по справедлива стойност към датата на загуба на контрол. В последствие, тази инвестиция се

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(b) Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия

(v) Загуба на контрол, продължение

отчита по метода на собствения капитал или като финансов актив на разположение за продажба в зависимост от запазеното ниво на влияние.

(vi) Сделки, които се елиминират при консолидация

Вътрешногруповите разчети и сделки и всички нереализирани приходи и разходи, произтичащи от вътрешногрупови сделки, се елиминират при изготвянето на консолидирания финансов отчет. Нереализираните загуби се елиминират по същия начин както нереализираните печалби, но само ако няма доказателство за обезценка.

(c) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

Позициите, включени във финансовите отчети на всяко едно от дружествата 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 превалутирана 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 транзакциите. 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.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(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 котират на активен пазар. Те възникват когато Групата предоставя пари, стоки или услуги пряко на длъжник 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 несъществена 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, транзакционните разходи.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(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 цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния пазар, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Групата има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Когато е приложимо, Групата използва котираната цена на активен пазар за определяне на справедливата стойност на този инструмент. Пазарът се счита за активен, когато сделките за актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че да позволява предоставяне на текуща информация за цените.

Когато липсва котирана цена на активен пазар, Групата следва да използва максимално подходящи наблюдаеми входящи данни и да свежда до минимум използването на ненаблюдаеми данни. Целта на използването на дадена техника за оценяване е да се оцени приблизително цената, по която би се осъществила обичайна сделка между пазарни участници.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(vii) Оценка по справедлива стойност, продължение

Най-доброто свидетелство за справедлива стойност при първоначално признаване е цената на транзакцията (т.е. справедливата стойност на полученото или дадено възнаграждение). Ако Групата счита, че съществува разлика между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката, и че справедливата стойност нито е подкрепена от доказателства за котирана цена на активен пазар за идентичен актив или пасив, нито се базира на техника на оценяване, която използва единствено данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се признава по справедлива стойност, коригирана с разликата между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката. Последващо тази разлика се признава в печалбата или загубата по подходящ начин според живота на инструмента, но не по-късно от момента, в който е възможно да се направи оценка на актива, напълно използвайки изцяло наблюдаеми пазарни данни или когато сделката е прекратена.

Ако актив или пасив, оценяван по справедлива стойност, има цена „купува" и цена „продава", Групата признава активите и дългите позиции по цена „купува" и пасивите и късите позиции по цена „продава".

Групата, когато държи портфейл финансови активи и финансови пасиви, е изложена на пазарни рискове и на кредитен риск. Ако Групата ги управлява въз основа на нетната си експозиция към пазарни рискове или кредитен риск, оценяването на справедливата стойност е въз основа на цената, която би получило при продажбата на нетна дълга позиция за определена рискова експозиция или платило при прехвърлянето на нетна къса позиция за определена рискова експозиция. В такива случаи е необходимо Групата да разпредели корекциите на равнище портфейл към отделните активи или пасиви, които образуват Групата на финансовите активи и финансовите пасиви според корекцията за относителния риск на всеки един инструмент от Групата.

Групата оповестява прехвърлянето между нивата в йерархията на справедливите стойности в края на отчетния период, през който се е осъществила промяната.

(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 степента, до която Групата е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(e) Парични средства

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

(f) Инвестиции

Инвестиции, държани от Групата с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочни колебания в цената, се класифицират като финансови активи за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, за които Групата има намерение и възможност да държи до падеж, се класифицират като активи държани 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 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.

Разликата 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. В последствие 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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(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 вземания 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 обезценка като резултат на минали събития, настъпили след първоначалното признаване на актива. Обективните свидетелства за обезценка включват значителни финансови затруднения на емитента или длъжника; 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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(j) Обезценка на активи, продължение

(ii) Финансови активи, преоценени по справедливата им стойност с отчетени разлики в собствения капитал

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

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-долу 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-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	**%**
• Лицензи	10 - 20
• Програмни продукти	8 - 50

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(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 който 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 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 балансовите пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност на даден актив или пасив съгласно финансовите 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 неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(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 финансовата година. Оценките 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 ежемесечно 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 дадена група или националните или местните икономически условия, свързани с просрочия 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 юрисдикциии, 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 Банката плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(r) Доходи на персонала, продължение

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 Банката 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

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).

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 служителят е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж – има право на обезщетение в размер на брутното му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца. 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 Банката се е ангажирала 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 Банката 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 Банката има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Банката 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 ЕК, могат да бъдат приложени по-рано в годишния период завършващ на 31 декември 2013 година, въпреки че все още не са задължителни за прилагане преди следващ период. Тези промени не са приложени по-рано 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

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

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

- МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети* се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. МСФО 10 въвежда единен модел на контрол за определяне дали дадено предприятие, в което е инвестирано, трябва да се консолидира. Групата не очаква новият стандарт да има ефект върху консолидирания финансов отчет, тъй като преценката за контрол върху текущите предприятия, в които е инвестирано, според новия стандарт не се очаква да промени предходните заключения относно контрола на Групата върху тези предприятия.
- МСФО 11 *Съвместни предприятия*, се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква МСФО 11 да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като не участва в съвместни предприятия.
- МСФО 12 *Оповестяване на дялови участия в други предприятия* се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква новият стандарт да има съществен ефект върху финансовия отчет.
- МСС 27 *Индивидуални финансови отчети* (2011), който заменя МСС 27 (2008) се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените в стандарта да имат съществен ефект върху финансовия отчет.
- МСС 28 *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия* (2011), който заменя МСС 28 (2008), се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените в стандарта да имат съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма инвестиции в съвместни или асоциирани предприятия, които биха били засегнати от промените.
- Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 – Инвестиционни предприятия, следва да се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година.
- Групата не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като Групата не отговаря на определението за инвестиционно предприятие.
- Промени в МСС 36 – *Оповестявания на възстановимата сума за нефинансови активи,* се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените да имат съществен ефект върху финансовия отчет.
- Промени в МСС 39 – *Новация на деривати и продължение на отчитането на хеджирането,* се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените да имат съществен 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.

Бележки към финансовите отчети

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

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

- МСФО 9 *Финансови инструменти (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (2010 и 2013) и Промени в МСФО 9 и МСФО 7* – Задължителни дати на влизане в сила и насоки за преминаване (датата на влизане в сила не е определена, ще се прилага ретроспективно, по-ранното прилагане е разрешено).
- Промени в МСС 19 – *Планове с дефинирани доходи: Вноски от служители* (Следва да се прилага за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2014 година. По-ранното прилагане се разрешава. Прилагането ще е ретроспективно).
- КРМСФО 21 – *Налози* (Следва да се прилага за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. По-ранното прилагане се разрешава. Прилагането ще е ретроспективно).

3. Управление на риска

A. Търговски операции

Банката поддържа активни търговски позиции в ограничен брой недеривативни финансови инструменти. Повечето от търговските операции на Банката са насочени към клиенти. С цел задоволяване нуждите на клиенти Банката 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 Банката да предоставя на своите клиенти продукти от паричния пазар на конкурентни цени.

Банката 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. Банката поема пазарен риск когато излиза на позиции по дългови инструменти, акции, деривативи и валутни транзакции. 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 Банката, 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.

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

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

A. Търговски операции, продължение

(ii) Пазарен риск, продължение

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 еднодневен хоризонт и 99% доверителен интервал, което означава, че съществува 1% вероятност търговският портфейл да се обезцени в рамките на един ден повече от изчисления за него VaR. 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 Банката. В таблицата по-долу е представен в обобщен вид диапазонът на лихвения VaR за портфейла от дългови финансови инструменти на Банката, оценявани по справедлива стойност, за 2013 година:

	31 декември	**2013 г.**			**31 декември**
в хил. лв.	**2013 г.**	**средно**	**минимално**	**максимално**	**2012 г.**
VaR	764	1,437	731	2,423	1,103

B. Нетърговски операции

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

(i) Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, че Банката ще срещне трудност при изпълнение на задължения, свързани с финансови пасиви. Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Банката и управлението на нейните позиции. Той има две измерения - риск от невъзможност да се финансират активи при подходящ матуритет 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, подчинени дългови инструменти, както и акционерен капитал. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на Банката, намалява се зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Банката се стреми да поддържа баланс при срочността на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура. Банката 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 Банката, представени по матуритетна структура според остатъчния срок до падеж.

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(i) Ликвиден риск, продължение

Матуритетна структура към 31 декември 2013 г.

в хил. лв.	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	С неопред. падеж	Общо
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	678,399	-	-	-	669,156	**1,347,555**
Финансови активи за търгуване	16,423	-	-	-	-	**16,423**
Инвестиции на разположение за продажба	357,359	5,045	4,294	50,654	6,288	**423,640**
Финансови активи държани до падеж	725	30,720	109,425	37,788	-	**178,658**
Вземания от банки и финансови институции	88,581	-	15,755	15,790	-	**120,126**
Вземания от клиенти	335,868	301,262	1,409,160	3,974,502	-	**6,020,792**
Други финансови активи	3,702	-	-	-	-	**3,702**
Общо финансови активи	**1,481,057**	**337,027**	**1,538,634**	**4,078,734**	**675,444**	**8,110,896**
Пасиви						
Задължения към банки	5,302	-	-	-	-	**5,302**
Задължения към други клиенти	509,157	993,786	3,122,488	1,445,552	1,464,773	**7,535,756**
Други привлечени средства	16,017	11,323	32,842	136,262	-	**196,444**
Подчинен срочен дълг	-	-	-	24,655	-	**24,655**
Дългово капиталов инструмент	-	-	-	-	99,792	**99,792**
Хибриден дълг	-	-	-	-	205,251	**205,251**
Други финансови пасиви	684	-	-	-	-	**684**
Общо финансови пасиви	**531,160**	**1,005,109**	**3,155,330**	**1,606,469**	**1,769,816**	**8,067,884**
Положителна/(отрицателна) разлика в срочността на активите и пасивите	**949,897**	**(668,082)**	**(1,616,696)**	**2,472,265**	**(1,094,372)**	**43,012**

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

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

B. Нетърговски операции, продължение

(i) Ликвиден риск, продължение

Матуритетна структура към 31 декември 2012 г.

в хил. лв.	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	С неопред. 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**

Към 31 декември 2013 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови депозанта представляват 7.31% от общата сума задължения към други клиенти (31 декември 2012 г.: 5.40%).

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(i) Ликвиден риск, продължение

В следващата таблица е направен анализ на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 2013 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	Над 1 година	Общо
Задължения към банки	5,302	-	-	-	**5,302**
Задължения към други клиенти	1,974,819	1,000,838	3,205,297	1,568,295	**7,749,249**
Други привлечени средства	16,035	11,397	33,501	157,769	**218,702**
Подчинен срочен дълг	337	330	3,039	25,714	**29,420**
Дългово капиталов инструмент	-	4,775	6,601	110,030	**121,406**
Хибриден дълг	-	-	19,582	254,258	**273,840**
Общо финансови пасиви	**1,996,493**	**1,017,340**	**3,268,020**	**2,116,066**	**8,397,919**

(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 Банката 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 Банката 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, Банката изчислява ефекта на промяната в пазарните лихвени равнища върху нетния си лихвен доход и икономическата стойност на Банката, 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 Банката вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта към 31 декември 2013 г. е +2.4/-2.4 млн. лв. Лихвеният риск, на който е изложен нетният лихвен доход на Банката в рамките на една година напред, вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта към 31 декември 2013 г., е +8.9/-8.9 млн. лв.

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(ii) Пазарен риск, продължение

Лихвен риск, продължение

Таблицата по-долу показва периодите на олихвяване на финансовите активи и пасиви към 31 декември 2013 г.

			Инструменти с фиксиран лихвен процент			
в хил. лв.	**Общо**	**Инструменти с плаващ лихвен процент**	**Под 1 месец**	**Между 1 и 3 месеца**	**Между 3 месеца и 1 година**	**Над 1 година**
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	251,375	163,883	87,492	-	-	-
Финансови активи за търгуване	13,237	-	13,237	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	417,352	23,408	333,951	5,045	4,294	50,654
Финансови активи държани до падеж	178,658	-	725	30,720	109,425	37,788
Вземания от банки и финансови институции	75,656	2,293	73,111	-	109	143
Вземания от клиенти	5,583,524	4,464,802	257,558	28,616	188,248	644,300
Общо лихвоносни активи	**6,519,802**	**4,654,386**	**766,074**	**64,381**	**302,076**	**732,885**
Пасиви						
Задължения към банки	5,302	2,527	2,775	-	-	-
Задължения към други клиенти	7,534,754	1,146,364	1,028,200	993,029	3,120,291	1,246,870
Други привлечени средства	127,311	9,993	15,915	10,762	28,451	62,190
Подчинен срочен дълг	24,655	-	-	-	-	24,655
Дългово капиталов инструмент	99,792	-	-	-	-	99,792
Хибриден дълг	205,251	-	-	-	-	205,251
Общо лихвоносни пасиви	**7,997,065**	**1,158,884**	**1,046,890**	**1,003,791**	**3,148,742**	**1,638,758**

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(ii) Пазарен риск, продължение

Лихвен риск, продължение

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

			Инструменти с фиксиран лихвен процент			
в хил. лв.	**Общо**	**Инструменти с плаващ лихвен процент**	**Под 1 месец**	**Между 1 и 3 месеца**	**Между 3 месеца и 1 година**	**Над 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**

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(ii) Пазарен риск, продължение

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 паричен съвет (валутен борд) в Република България българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, в която Групата изготвя счетоводните 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.	**2013**	**2012**
Парични активи		
Евро	5,576,586	4,898,203
Щатски долари	568,057	490,105
Други валути	233,748	186,581
Злато	10,502	10,847
Парични пасиви		
Евро	3,566,664	3,080,119
Щатски долари	567,214	492,057
Други валути	234,296	189,614
Злато	7,404	-
Нетна валутна позиция		
Евро	2,009,922	1,818,084
Щатски долари	843	(1,952)
Други валути	(548)	(3,033)
Злато	3,098	10,847

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 Банката като не успее да изплати свое задължение. Банката 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 ангажименти. 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 Банката, 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:

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(iii) Кредитен риск, продължение

31 декември 2013 г.		*в хил. лв.*
Клас експозиции	**Брутна сума на вземания от клиенти**	**Балансова стойност на вземания от клиенти**
Групово обезценени		
Редовни	5,029,032	5,021,822
Индивидуално обезценени		
Под наблюдение	550,678	519,753
Необслужвани	271,058	243,151
Загуба	405,816	236,066
Общо	**6,256,584**	**6,020,792**

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**

Към 31 декември 2013 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 639,274 хил. лв. (2012: 442,294 хил. лв.).

В допълнение, Банката 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 се отразили 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, авансите и условните задължения.

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(iii) Кредитен риск, продължение

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

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Търговия	1,600,033	1,188,145
Производство	1,407,387	1,179,216
Услуги	460,801	462,063
Финанси	87,648	83,651
Транспорт	255,113	252,027
Комуникации	68,435	70,490
Строителство	248,031	185,347
Селско стопанство	214,462	85,537
Туризъм	182,845	148,290
Инфраструктура	320,942	150,482
Частни лица	1,327,336	888,863
Други	83,551	15,357
Обезценка	(235,792)	(169,079)
Общо	**6,020,792**	**4,540,389**

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 2013 г. с обща експозиция по отчетна стойност възлизаща съответно на 137,625 хил. лв. (2012: 95,634 хил. лв.) - черна и цветна металургия, 61,015 хил. лв. (2012: 61,015 хил. лв.) - минно дело и 130,036 хил. лв. (2012: 135,510 хил. лв.) - енергетика.

Групата е предоставила кредити и издала условни ангажименти на 11 отделни клиенти или групи (2012: 19), към които експозицията превишава 10% от капиталовата база на Групата. Общата сума на тези експозиции е 1,412,939 хил. лв., която представлява 156.33% от собствения капитал (2012: 1,761,619 хил. лв., представлявали 275.81% от собствения капитал), от които 1,362,088 хил. лв. (2012: 1,633,700 хил. лв.) са кредити и 50,851 хил. лв. (2012: 127,919 хил. лв.) са гаранции, акредитиви и други условни задължения.

Кредитите предоставени от клона в Кипър възлизат на 503,656 хил. лв. (амортизирана стойност преди обезценка) (2012: 483,331 хил. лв.), а в Албания на 95,103 хил. лв. (2012: 85,357 хил. лв.).

Сумите включени в таблиците представляват максималната счетоводна загуба, която ще бъде призната към датата на отчета за финансовото състояние, 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.

3. Управление на риска, продължение

B. Нетърговски операции, продължение

(iii) Кредитен риск, продължение

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 ипотеки, 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 231,090 хил. лв. (2012: 212,811 хил. лв):

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Ипотека	1,992,462	1,612,010
Залог на вземания	1,003,115	592,400
Залог на търговски предприятия	527,417	581,575
Ценни книжа	123,320	158,282
Банкови гаранции	13,114	6,308
Поръчителства и други гаранции	690,652	270,977
Залог на стоки	136,478	167,701
Залог на машини и съоръжения	458,578	261,300
Залог на парични средства	243,206	171,518
Залог на дружествени дялове във фирми	463,326	374,096
Залог на злато	18	97
Други обезпечения	297,386	247,952
Необезпечени	76,422	52,441
Общо	**6,025,494**	**4,496,657**

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.	**2013**	**2012**
Loan to value (LTV) коефициент		
По-малко от 50%	443,420	176,494
Над 50% до 70%	121,653	83,606
Над 70% до 90%	107,217	84,023
Над 90% до 100%	18,601	16,098
Повече от 100%	24,005	15,953
Общо	**714,896**	**376,174**

Бележки към финансовите отчети

В. Нетърговски операции, продължение

(iii) Кредитен риск, продължение

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.

Групата периодично анализира предоставените обезпечения от гледна точка на евентуални изменения в стойността им, дължащи се на промени в пазарната среда, 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 2013 г. балансовата стойност на индивидуално обезценените кредити към предприятия е в размер на 543,620 хил. лева (2012: 431,477 хил. лева) и стойността на обезпеченията по тези кредити и заеми е в размер на 1,996,566 хил. лева (2012: 938,070 хил. лева).

(iv) Експозиция към държавен дълг

През 2011 г. се появи несигурност относно кредитния риск свързан с държавен дълг в страните от еврозоната. Банката внимателно управлява този риск 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 2013 г. и 31 декември 2012 г., както и по отношение на тези класифицирани като държани за продажба.

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

В. Нетърговски операции, продължение

(iv) Експозиция към държавен дълг, продължение

в хил. лв.

31 декември 2013 г.

Портфейл	България	Белгия	Албания	Италия	Испания	Португалия	Европейски фонд за финансова стабилност
Финансови активи за търгуване	11,178	-	-	2,059	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба	220,316	136,853	29,066	-	-	-	9,845
Финансови активи държани до падеж	-	-	37,437	78,010	35,105	9,763	-
Общо	**231,494**	**136,853**	**66,503**	**80,069**	**35,105**	**9,763**	**9,845**

в хил. лв.

31 декември 2012 г.

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**

3. Управление на риска, продължение

B. Нетърговски операции, продължение

(iv) Експозиция към държавен дълг, продължение

Матуритетна структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2013 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	-	9,215	1,215	94,309	126,755	**231,494**
Белгия	-	-	136,853	-	-	**136,853**
Албания	1,052	3,830	20,133	40,074	1,414	**66,503**
Италия	-	39,049	38,961	2,059	-	**80,069**
Испания	-	9,770	25,335	-	-	**35,105**
Португалия	-	9,763	-	-	-	**9,763**
Европейски фонд за финансова стабилност	-	-	-	9,845	-	**9,845**
Общо	**1,052**	**71,627**	**222,497**	**146,287**	**128,169**	**569,632**

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**

3. Управление на риска, продължение

Бележки към финансовите отчети

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. 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 (подобрена 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%, 150%) 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, премиите от емисии на акции, законовите резерви, другите резерви с общо предназначение, неразпределените печалби от минали години, резервите от трансформиране на отчети в друга валута, неконтролиращите участия и хибридните инструменти без стимули за обратно изкупуване, намалени със стойността на нематериалните 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 2013 г. възлизат на 84,874 хил. лв. (2012: 55,468 хил. лв).

През периода Групата спазва регулаторните капиталови изисквания.

Бележки към финансовите отчети

3. Управление на риска, продължение

С. Капиталова адекватност, продължение

Нивото на капиталова адекватност е както следва:

в хил. лв.	Балансова стойност/условна стойност		Рисковопретеглени активи	
	2013	**2012**	**2013**	**2012**
Рисковопретеглени активи за кредитен риск				
Балансови позиции				
Класове експозиции				
Централни правителства и централни банки	1,531,674	1,711,419	100,579	59,644
Регионални и месни органи на властта	983	-	197	-
Международни банки за развитие	144	-	-	-
Институции	377,011	191,216	101,023	58,030
Предприятия	3,724,460	3,078,881	3,417,912	2,886,798
Експозиции на дребно	741,303	547,232	521,471	395,121
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	1,029,860	588,697	468,112	206,044
Просрочени позиции	446,766	270,026	437,696	270,026
Колективни инвестиционни схеми	2,140	1,933	2,140	1,933
Други позиции	818,087	574,898	650,332	436,145
Общо	**8,672,428**	**6,964,302**	**5,699,462**	**4,313,741**
Задбалансови позиции				
Класове експозиции				
Централни правителства и централни банки	13	-	-	-
Институции	11,876	11,406	3,175	3,271
Предприятия	481,765	494,451	197,649	170,046
Експозиции на дребно	387,537	262,430	8,140	802
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	47,763	8,753	22,449	1,523
Други позиции	-	-	503	24
Общо	**928,954**	**777,040**	**231,916**	**175,666**
Деривати				
Класове експозиции				
Институции	1,099	1,669	220	334
Предприятия	31	547	31	547
Други позиции	3,776	1,109	3,776	1,109
Общо	**4,906**	**3,325**	**4,027**	**1,990**
Общо рисковопретеглени активи за кредитен риск			**5,935,405**	**4,491,397**
Рисковопретеглени активи за пазарен риск			**7,738**	**12,400**
Рисковопретеглени активи за операционен риск			**393,660**	**371,240**
Общо рисковопретеглени активи			**6,336,803**	**4,875,037**

Отношения на капиталова адекватност	**Капитал**		**Капиталови съотношения %**	
	2013	**2012**	**2013**	**2012**
Капитал от първи ред	**843,173**	**555,159**	**13.31%**	**11.39%**
Собствен капитал (капиталова база)	**903,810**	**638,713**	**14.26%**	**13.10%**

Бележки към финансовите отчети

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 банковото подразделение, 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**	
	2013	**2012**	**2013**	**2012**	**2013**	**2012**
Приходи от лихви	430,033	424,224	50,347	41,288	480,380	465,512
Разходи за лихви	(290,123)	(304,896)	(8,546)	(6,381)	(298,669)	(311,277)
Нетен лихвен доход	**139,910**	**119,328**	**41,801**	**34,907**	**181,711**	**154,235**
Приходи от такси и комисиони	101,016	81,903	2,580	2,092	103,596	83,995
Разходи за такси и комисиони	(11,506)	(9,515)	(315)	(176)	(11,821)	(9,691)
Нетен доход от такси и комисиони	**89,510**	**72,388**	**2,265**	**1,916**	**91,775**	**74,304**
Нетни приходи от търговски операции	**9,111**	**8,224**	**270**	**315**	**9,381**	**8,539**
Административни разходи	**(154,801)**	**(153,951)**	**(6,522)**	**(6,071)**	**(161,323)**	**(160,022)**

Активи	**2013**	**2012**	**2013**	**2012**	**2013**	**2012**
	8,053,408	**6,384,181**	**724,585**	**666,267**	**8,777,993**	**7,050,448**
Пасиви	**7,841,223**	**6,341,254**	**244,255**	**203,927**	**8,085,478**	**6,545,181**

4. Информация по сегменти, продължение

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за годината, завършваща на 31 декември 2013 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	4,670,779	1,919,754	344,626	(43,959)	55,148	-	3,979
Банкиране на дребно	1,350,013	5,616,002	120,101	(215,930)	15,808	-	-
Картов бизнес	-	-	-	-	18,678	-	-
Трежъри	2,090,104	21,856	15,653	(340)	1,125	9,381	2,428
Други	667,097	527,866	-	(38,440)	1,016	-	255
Общо	**8,777,993**	**8,085,478**	**480,380**	**(298,669)**	**91,775**	**9,381**	**6,662**

Бележки към финансовите отчети

5. Финансови активи и пасиви
Счетоводна класификация и справедливи стойности

Счетоводната политика на Банката, свързана с оценяването по справедлива стойност е представена в Бележка 2(d)(vii).

Банката определя справедливите стойности като използва следната йерархия, която категоризира в три нива входящите данни, вземани в предвид при техниките за оценяване на справедливата стойност:

Ниво 1 - Входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на финансови активи и пасиви на активните пазари за идентични финансови инструменти.

Ниво 2 - Входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котирани цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котирани цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни.

Ниво 3 - Входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котирани цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват за да отразят разликите между инструментите.

Справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котирани пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, и модели за оценяване на опции и други модели за оценяване. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване, включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

Целта на техниките за оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

Банката използва общопризнати модели за оценка за определяне на справедливата стойност на често използвани и по-опростени финансови инструменти, като лихвен и валутен суап, при които се използват само наблюдаеми пазарни данни и изискват по-малко преценки и приблизителни оценки на ръководството. Наблюдаеми цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване обикновено са налични на пазара за котирани дългови и капиталови инструменти, деривати, които се търгуват на борсата или извънборсови деривати като лихвени суапове. Тази наличност на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване намалява нуждата от преценки и приблизителни оценки на ръководството и също така намалява несигурността, свързана с определянето на справедливите стойности. Наличността на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни варира в зависимост от продуктите и пазарите и има склонността да се влияе от промени, предизвикани от специфични събития и общото състояние на финансовите пазари.

Но в случаите, когато Банката оценява портфейл от финансови активи и финансови пасиви на базата на нетната експозиция, тя прилага преценка при определяне на подходящите корекции на ниво портфейл, като например използването на спреда „купува-продава”.

5. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

При такива корекции се използват наблюдаеми спредове „купува-продава" за подобни инструменти и се коригират според факторите, специфични за този портфейл.

За по-сложни инструменти, Банката използва собствени модели за оценяване, които обикновено са разработени на базата на общопризнати методи за оценяване. Някои или всички значими входящи данни в тези модели може да не са наблюдаеми на пазара и са получени от пазарни цени или проценти или са приблизителни оценки, базирани на преценки. Пример за инструменти, за които има значими ненаблюдаеми данни включват някои извънборсови деривати и определени заеми и ценни книжа, за които няма активен пазар и запазени участия при секюритизация. Моделите за оценяване които използват значими ненаблюдаеми данни изискват в голяма степен използването на преценки и приблизителни оценки от ръководството при определяне на справедливата стойност. Тези преценки и приблизителни оценки, направени от ръководството обикновено се изискват, за да се избере подходяща техника за оценяване, за определяне на очакваните бъдещи парични потоци от финансовия инструмент, който се оценява, за определяне на вероятността от неизпълнение на задълженията от страна на контрагента и предварителните лащания и за избора на подходящи дисконтови проценти.

Банката има установена система за вътрешен контрол във връзка с оценката на справедливите стойности. Системата включва функцията Управление на риска, която е независима от Дирекция "Трежъри" и докладва на ръководството и която носи главната отговорност за независимата проверка на резултата от търговските и инвестиционни дейности и на всички значими оценки на справедливата стойност на финасовите инструменти. Специфични контроли включват:

- Проверка на наблюдаемите цени;
- Преглед на процеса на одобрение за новите модели и за промени в съществуващите модели се извършва от Дирекция Управление на Риска и одобрява от Управителния съвет на Банката;
- Калибриране на моделите (сравнение с наблюдаеми пазарни сделки);
- Анализ и оценка на значителните дневни отклонения в оценката;
- Преглед на значимите ненаблюдаеми данни, корекции на оценката и значителни промени в справедливите стойности на инструментите от Ниво 3 сравнени с предходния месец от Дирекция Управление на риска на Банката;

Когато се използва информация, предоставена от трети лица, като например от компании за услуги по определяне на цени или цени от посредници, Управление на риска оценява и документира доказателствата, използвани от третите лица в подкрепа на заключението, че такива оценки са в съответствие с МСФО. Това включва:

- Проверка за одобрение на посредниците за определяне на пазарни цени използвани при оценката на съответния вид финансови инструменти;
- Разбиране на начина, по който справедливата стойност е била достигната и степента, до която тя отразява реални пазарни сделки;
- Когато цените за сходни инструменти са използвани за определяне на справедливата стойност, как тези цени са били коригирани, за да отразят характеристиките на инструмента, подлежащ на оценка;
- Когато няколко цени са били установени за един и същ финансов инструмент, до каква степен е била определена спреведливо стойността на инструмента, използвайки тези цени.

5. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

Таблиците по-долу представят анализ на финансови инструменти оценявани по справедлива стойност в края на отчетния период, класифицирани по нива в рамките на йерархията на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите признати в отчета за финансово състояние.

в хил. лв.

31 декември 2013 г.	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо**
Финансови активи за търгуване	16,423	-	-	16,423
Инвестиции на разположение за продажба	369,548	48,383	5,709	423,640
Деривати държани за управление на риска	3,702	(684)	-	3,018
Общо	**389,673**	**47,699**	**5,709**	**443,081**

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 държани за управление на риска	1,088	(1,309)	-	(221)
Общо	**702,071**	**25,171**	**5,709**	**732,951**

5. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

Таблиците по-долу анализират справедливите стойности на финансови инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност.

в хил. лв.

31 декември 2013 г.	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо справедливи стойности**	**Общо балансова стойност**
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,347,555	-	1,347,555	1,347,555
Финансови активи държани до падеж	122,963	56,496	-	179,459	178,658
Вземания от банки и финансови институции	-	120,126	-	120,126	120,126
Вземания от клиенти	-	932,182	5,172,686	6,104,868	6,020,792
Общо	**122,963**	**2,456,359**	**5,172,686**	**7,752,008**	**7,667,131**
Пасиви					
Задължения към банки	-	9,285	-	9,285	5,302
Задължения към други клиенти	-	2,220,963	5,323,597	7,544,560	7,535,756
Други привлечени средства	-	200,555	-	200,555	196,444
Подчинен срочен дълг	-	24,655	-	24,655	24,655
Дългово капиталов инструмент	-	99,792	-	99,792	99,792
Хибриден дълг	-	200,230	-	200,230	205,251
Общо	**-**	**2,755,480**	**5,323,597**	**8,079,077**	**8,067,200**

в хил. лв.

31 декември 2012 г.	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо справедливи стойности**	**Общо балансова стойност**
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,140,889	-	1,140,889	1,140,889
Финансови активи държани до падеж	73,614	45,150	-	118,764	118,770
Вземания от банки и финансови институции	-	45,939	-	45,939	45,939
Вземания от клиенти	-	753,829	3,786,560	4,540,389	4,540,389
Общо	**73,614**	**1,985,807**	**3,786,560**	**5,845,981**	**5,845,987**
Пасиви					
Задължения към банки	-	2,580	-	2,580	2,580
Задължения към други клиенти	-	1,021,548	5,168,173	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
Общо	**-**	**1,365,021**	**5,168,173**	**6,533,194**	**6,533,194**

Бележки към финансовите отчети

5. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

Където е налична, справедливата стойност на кредитите предоставени на други клиенти е базирана на наблюдаеми пазарни транзакции. Където наблюдаема пазарна информация не е налична, преценката за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци. Входящите данни за оценъчните техники включват очаквани загуби за живота на кредита, пазарни лихвени нива, очаквания за предплащане.
За обезценените кредитите с обезпечения, справедливата стойност се базира на оценка за справедливата стойност на предоставеното обезпечение. С цел по-голяма точност на оценката кредитите са групирани в портфейли със сходни характеристики като тип продукт, тип кредитополучател, матуритет, валута, тип на обезпечението.
Справедливата стойност на задълженията към клиенти е изчислена използвайки техники на дисконтирани парични потоци прилагайки лихвените нива, които се предлагат към момента за депозити със сходен падеж и условия. Справедливата стойност на депозитите на виждане е сумата платима към датата на финансовия отчет.

6. Нетен лихвен доход

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	2,010	2,210
Банкиране на дребно	113,706	99,630
Корпоративни клиенти	310,160	316,799
Малки и средни предприятия	34,466	28,876
Микрокредитиране	6,395	3,110
Дългови инструменти	13,643	14,887
	480,380	**465,512**
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(80)	(213)
Депозити от други клиенти	(259,889)	(279,229)
Други привлечени средства	(3,072)	(3,413)
Подчинен срочен дълг	(8,607)	(8,340)
Дългово капиталов инструмент	(11,583)	(11,583)
Хибриден дълг	(15,403)	(8,468)
Лизингови договори и други	(35)	(31)
	(298,669)	**(311,277)**
Нетен лихвен доход	**181,711**	**154,235**

За 2013 г. признатият лихвен приход от индивидуално обезценени финансови активи (вземания от клиенти) възлиза на 50,486 хил. лв. (2012 г.: 48,186 хил. лв).

7. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.

Приходи от такси и комисиони	**2013**	**2012**
Акредитиви и гаранции	7,970	8,215
Платежни операции	12,276	9,858
Клиентски сметки	20,407	15,933
Картови услуги	28,152	24,953
Други	34,791	25,036
	103,596	**83,995**
Разходи за такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	(481)	(686)
Кореспондентски сметки	(964)	(746)
Картови услуги	(9,474)	(7,815)
Други	(902)	(444)
	(11,821)	**(9,691)**
Нетен доход от такси и комисиони	**91,775**	**74,304**

8. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Нетни приходи/(разходи) от търговски операции от:		
- дългови инструменти	91	297
- капиталови инструменти	213	(131)
- промени във валутните курсове	9,077	8,373
Нетни приходи от търговски операции	**9,381**	**8,539**

9. Други нетни оперативни приходи

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Други нетни оперативни приходи, възникващи от:		
- дългови инструменти	2,428	2,303
- капиталови инструменти	-	510
- доход от управление на кредити придобити при бизнес комбинация	3,979	-
- други	255	6
Други нетни оперативни приходи	**6,662**	**2,819**

10. Административни разходи

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	59,670	53,366
- Амортизация	20,736	21,125
- Реклама	6,463	7,998
- Разходи за наеми	25,601	31,869
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	14,179	13,341
- Административни, консултантски, одит и други разходи	34,674	32,323
Административни разходи	**161,323**	**160,022**

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 2013 г. е 3,554 човека (31 декември 2012 г.: 2,859).

11. Обезценка

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Увеличение на обезценката		
Вземания от клиенти	(84,205)	(46,091)
Намаление на обезценката		
Вземания от клиенти	13,900	9,382
Обезценка, нетно	**(70,305)**	**(36,709)**

12. Разходи за данъци

	2013	**2012**
Текущи данъци	(3,867)	(3,946)
Отсрочени данъци (виж бележка 22)	542	571
Разходи за данъци	**(3,325)**	**(3,375)**

Равнение между данъчния разход и счетоводната печалба, както следва:

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Счетоводна печалба преди облагане	**188,229**	**33,948**
Корпоративен данък по съответната данъчна ставка (10% за 2013 г. и 10% за 2012 г.)	18,823	3,395
Ефект от данъчни ставки на чуждестранни дъщерни предприятия и клонове	(77)	(29)
Ефект от печалба от придобиване на дъщерно предприятие (необлагаема)	(15,231)	-
Данъчен ефект от постоянни данъчни разлики	6	122
Други	(196)	(113)
Разходи за данък върху дохода	**3,325**	**3,375**
Ефективна данъчна ставка	1.77%	9.94%

13. Доходи на акция

	2013	2012
Нетна печалба,подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката *(в хил. лв.)*	184,920	30,504
Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции *(в хиляди)*	110,000	110,000
Доходи на акция *(в лв.)*	**1.68**	**0.28**

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката. През 2013 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.	2013	2012
Каса		
- в левове	113,176	87,631
- в чуждестранна валута	45,543	39,774
Вземания от централни банки	961,960	917,022
Разплащателни сметки и вземания от местни банки	14	109
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	226,862	96,353
Общо	**1,347,555**	**1,140,889**

15. Финансови активи за търгуване

в хил. лв.	**2013**	**2012**
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство, оценени с рейтинг BBB:		
- деноминирани в левове	3,897	3,517
- деноминирани в чуждестранна валута	7,281	110
Чужди правителства		
- съкровищни облигации	2,059	-
Други издатели - капиталови инструменти (нерейтинговани)	3,186	2,926
Общо	**16,423**	**6,553**

16. Инвестиции на разположение за продажба

в хил. лв	**2013**	**2012**
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	113,287	82,794
- деноминирани в чуждестранна валута	107,029	221,232
Чужди правителства		
- съкровищни бонове	143,151	370,822
- съкровищни облигации	32,613	19,582
Местни органи на властта	97	-
Български банки	1,955	-
Чуждестранни банки	19,220	26,480
Други издатели - капиталови инструменти	6,288	5,709
Общо	**423,640**	**726,619**

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.	**2013**	**2012**
Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:		
Българското правителство	-	34,652
Чуждестранни правителства	160,314	65,387
Чуждестранни банки	18,344	18,731
Общо	**178,658**	**118,770**

18. Вземания от банки и финансови институции

(a) Анализ по видове

в хил. лв.	2013	2012
Вземания от банки	100,074	41,136
Вземания по договори за обратна продажба (виж бележка 31)	13,658	-
Други	6,394	4,803
Общо	**120,126**	**45,939**

(b) Географски анализ

в хил. лв.	2013	2012
Местни банки и финансови институции	16,827	2,197
Чуждестранни банки и финансови институции	103,299	43,742
Общо	**120,126**	**45,939**

19. Вземания от клиенти

в хил. лв.	2013	2012
Банкиране на дребно		
- Потребителски кредити	389,356	295,486
- Ипотечни кредити	714,896	376,174
- Кредитни карти	231,090	212,811
Малки и средни предприятия	686,239	316,788
Микрокредитиране	93,408	30,075
Корпоративни клиенти	4,141,595	3,478,134
Обезценка	(235,792)	(169,079)
Общо	**6,020,792**	**4,540,389**

(a) Движение в обезценката

в хил. лв.	
Салдо към 1 януари 2013 г.	**169,079**
Допълнително начислена	84,205
Реинтегрирана	(13,900)
Отписани вземания	(3,580)
Ефект от промяна във валутните курсове	(12)
Салдо към 31 декември 2013 г.	**235,792**

Бележки към финансовите отчети

20. Имоти и оборудване

в хил. лв.	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспорт-ни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2012 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
Валутни курсови разлики	-	(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**
Придобити	-	195	55	5,857	36	6,143
За придобитите чрез бизнес комбинации	1,882	3,516	-	1,617	679	7,694
Валутни курсови разлики	-	(11)	(1)	-	(7)	(19)
Излезли от употреба	-	(2,519)	(327)	-	(1,649)	(4,495)
Прехвърлени	1,341	11,107	319	(14,764)	1,295	(702)
Към 31 декември 2013 г.	**17,778**	**139,851**	**6,399**	**23,360**	**62,911**	**250,299**
Амортизация						
Към 1 януари 2012 г.	**4,017**	**78,705**	**5,264**	**-**	**20,112**	**108,098**
Валутни курсови разлики	-	(8)	(1)	-	(5)	(14)
Начислена през периода	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**
Валутни курсови разлики	-	(9)	-	-	(6)	(15)
Начислена през годината	546	13,063	353	-	3,955	17,917
За излезлите от употреба	-	(2,429)	(327)	-	(1,649)	(4,405)
Към 31 декември 2013 г.	**1,651**	**101,093**	**5,335**	**-**	**26,256**	**134,335**
Балансова стойност						
Към 1 януари 2012 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**
Към 31 декември 2013 г.	**16,127**	**38,758**	**1,064**	**23,360**	**36,655**	**115,964**

Бележки към финансовите отчети

20. Имоти и оборудване, продължение

Справедливата стойност на активите от клас Земя и сгради е определена от независими оценители на имущество, имащи призната професионална квалификация и скорошен опит с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните. Независимите оценители определят справедливата стойност на земята и сградите на Банката на всеки 12 месеца. Към 31 декември 2013 година справедливата стойност на земята и сградите не е съществено по-различна от балансовата им стойност към същата дата. Справедливата стойност на земя и сгради е категоризирана като справедлива стойност от Ниво 3 на база на входящите данни за използваната техника за оценяване.

Техника за оценяване	**Значими ненаблюдаеми входящи данни**	**Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност**
1. Дисконтирани парични потоци: Моделът за оценяване отчита настоящата стойност на генерираните парични потоци от имотите, взимайки предвид очаквания ръст на наемите, периода за анулиране, ниво на заетост, премии за стимулиране като периоди освободени от наем и други разходи, които не се заплащат от наемателите. Очакваните нетни парични потоци се дисконтират, като се използват дисконтови проценти, коригирани за риска. Сред другите фактори, при определянето на дисконтовия процент се отчита качество на сградата и нейното местонахождение (първостепенно или второстепенно), кредитното качество на наемателя и срока на наема.	1. Очакван пазарен ръст на наемите (2-3%, средно претеглено 2.6%). 2. Период за анулиране (средно 6 месеца след края на всеки наем). 3. Ниво на заетост (90-95%, средно претеглено 92.5%). 4. Периоди освободени от наем (1 година при нов наем). 5. Дисконтов процент, коригиран за риска (7.5-8%, средно претеглено 7.75%).	Определената справедлива стойност ще се увеличи (намали) ако: • очаквания пазарен ръст на наемите е по-висок (по-нисък); • периодите за анулиране са по-къси (по-дълги); • нивото на заетост е по-високо (по-ниско); • периодите освободени от наем са по-къси (по-дълги); или • дисконтовият процент, коригиран за риска е по-нисък (по-висок).
2. Пазарен подход/ Сравнителен подход. Този подход се основава на сравнение на оценявания обект с други подобни обекти, продадени или предлагани за продажба. Стойността на даден имот по този метод се определя при прякото сравнение на оценявания обект с други подобни недвижими имоти, които са били продадени в период, близък до датата на оценката. След обстойно изследване, проверка и анализ на данни, получени от пазара на имоти се формира стойност, която представлява най-точния индикатор за пазарна стойност. Същността на метода е да се ползва информация за реално осъществени сделки през последните шест месеца на пазара на имоти. Успешното прилагане на метода е възможно само при наличие на достоверна база данни от реални сделки извършени с имоти аналогични на оценявания. Информацията от сайтове за имоти, местна преса и др. информационни източници се отнася за бъдещи инвестиционни намерения на продавача на имота и не представлява достоверен източник на информация. При ползване на тези източници офертната стойност на всеки аналог се сконтира с процент по преценка на оценителя, но не по-малко от 5%.	1.Очакван пазарен ръст на имотите (2-3%, средно претеглено 2.6%). 2.Период за реализация (средно 6 месеца след оферирane). 3.коефициент за сключване на сделка (90-95%, средно претеглено 92.5%). 4. коефициент за местоположение (1.0-1.05, средно претеглено 1.025). 5. коефициент за състояние (1.0-1.1, средно претеглено 1.05).	Определената справедлива стойност ще се увеличи (намали) ако: • очакваният пазарен ръст на имотите е по-висок (по-нисък); • периодите за продажба са по-къси (по-дълги); • има промяна в техническото състояние на обектите

21. Нематериални активи

в хил. лв.	Програмни продукти и лицензи	Квоти парникови газове	Положителна репутация	Общо
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2012 г.	**22,487**	**3,820**	**721**	**27,028**
Придобити	19	-	-	19
Валутни курсови разлики	(4)	-	-	(4)
Излезли от употреба	(168)	-	-	(168)
Прехвърлени	1,655	-	-	1,655
Към 31 декември 2012 г.	**23,989**	**3,820**	**721**	**28,530**
Придобити	149	-	-	149
Придобити чрез бизнес комбинации	3,955	-	-	3,955
Валутни курсови разлики	(3)	-	-	(3)
Излезли от употреба	(61)	-	-	(61)
Прехвърлени	702	-	-	702
Към 31 декември 2013 г.	**28,731**	**3,820**	**721**	**33,272**
Амортизация				
Към 1 януари 2012 г.	**7,954**	**-**	**-**	**7,954**
Валутни курсови разлики	3	-	-	3
Начислена през периода	2,402	-	-	2,402
За излезлите от употреба	(168)	-	-	(168)
Към 31 декември 2012 г.	**10,191**	**-**	**-**	**10,191**
Валутни курсови разлики	(1)	-	-	(1)
Начислена през годината	2,819	-	-	2,819
Към 31 декември 2013 г.	**13,009**	**-**	**-**	**13,009**
Балансова стойност				
Към 1 януари 2012 г.	**14,533**	**3,820**	**721**	**19,074**
Към 31 декември 2012 г.	**13,798**	**3,820**	**721**	**18,339**
Към 31 декември 2013 г.	**15,722**	**3,820**	**721**	**20,263**

Бележки към финансовите отчети

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 към 31 декември 2012 г.се отнася за следните позиции от отчета за финансовото състояние:

в хил. лв

	Активи	Пасиви	Нетно
Имоти, оборудване и нематериални активи	-	3,482	3,482
Други	(258)	341	83
Нетни данъчни (активи)/пасиви	**(258)**	**3,823**	**3,565**

Сумата на отсрочения данък към 31 декември 2013 г.се отнася за следните позиции от отчета за финансовото състояние:

в хил. лв

			Нетно	
	Активи	**Пасиви**	**Активи**	**Пасиви**
Имоти, оборудване и нематериални активи	(93)	3,066	(93)	3,066
Други	(296)	412	45	71
Нетни данъчни (активи)/пасиви	**(389)**	**3,478**	**(48)**	**3,137**

Движенията във временните разлики през 2013 г. се признават както следва:

в хил. лв.

	2012	**Признати през периода в (печалбата) или загубата**	**Признати през периода в капитала**	**2013**	
	Нетно			**Нетни активи**	**Нетни пасиви**
Имоти, оборудване и нематериални активи	3,482	(509)	-	(93)	3,066
Други	83	(33)	66	45	71
Нетни данъчни (активи)/пасиви	**3,565**	**(542)**	**66**	**(48)**	**3,137**

23. Други активи

в хил. лв.	2013	2012
Разходи за бъдещи периоди	19,547	11,298
Злато	10,502	10,847
Други	499,772	306,757
Общо	**529,821**	**328,902**

В позицията Други към 31 декември 2013 г. са включени придобити обезпечения, представляващи главно недвижими имоти, в размер на 467,814 хил. лв. (31 декември 2012 г.: 286,274 хил. лв.), оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност.

24. Задължения към банки

в хил. лв.	2013	2012
Срочни депозити	2,775	564
Текущи сметки	2,527	2,016
Общо	**5,302**	**2,580**

25. Задължения към други клиенти

в хил. лв.	2013	2012
Граждани		
- на виждане	756,292	504,682
- срочни и спестовни депозити	4,859,710	4,522,323
Търговци и други некредитни институции		
- на виждане	708,481	396,066
- срочни депозити	1,211,273	766,650
Общо	**7,535,756**	**6,189,721**

26. Други привлечени средства

в хил. лв.	2013	2012
Задължения по потвърдени акредитиви	5,763	2,564
Задължения по споразумения за обратно изкупуване (виж бележка 31)	15,870	20,352
Ипотечни облигации	30,634	-
Други срочни задължения	144,177	39,504
Общо	**196,444**	**62,420**

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

27. Подчинен срочен дълг

Към 31 декември 2013 година Банката има сключени три отделни споразумения за подчинен срочен дълг. Всички тези заеми са издадени по английското законодателство и ресурсът е привлечен от източници извън България.
Подчиненият срочен дълг може да бъде анализиран както следва:

в хил. лв.

Кредитор	Оригинална главница	Оригинален срок	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2013 г.
Estrado Holding Ltd	9,779	10 години	01.03.2015	10,015
ING Bank NV/ Atlantic Forfaitierungs AG	9,779	10 години	22.04.2015	10,393
Hypo-Alpe-Adria Bank	3,912	10 години	14.04.2015	4,247
Общо	**23,470**			**24,655**

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 падеж по подчинения срочен дълг са предмет на писмено одобрение от Българската народна банка.

28. Дългово капиталов инструмент

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2013 г.
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 27 млн. евро	52,807	55,259
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 21 млн. евро	41,073	44,533
Общо	**93,880**	**99,792**

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.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2013 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	84,736
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	120,515
Общо	**195,583**	**205,251**

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2012 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	84,244
Хибриден дълг с главница 20 млн. евро	39,117	39,657
Общо	**117,350**	**123,901**

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. 3а 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 разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред съгласно чл.3а 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. През ноември 2013 г. Банката издава втория и третия транш от инструмента в размер общо на 40,000 хил. евро, които след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред.

30. Други пасиви

в хил. лв.	2013	2012
Задължения към персонала	2,782	2,277
Други кредитори	11,091	4,581
Общо	**13,873**	**6,858**

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 2013 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	15,909	15,870
Общо	**15,909**	**15,870**

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**

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 2013 г. закупените активи по силата на договори за обратна продажба са както следва:

в хил. лв.	**Справедлива стойност на приетите като обезпечение активи**	**Балансова стойност на вземането**
Български държавни ценни книжа	13,850	13,658
Общо	**13,850**	**13,658**

Към 31 декември 2012 г. няма закупени активи по силата на договори за обратна продажба.

32. Капитал и резерви

(a) Брой и номинална стойност на издадените акции към 31 декември 2013 г.

Към 31 декември 2013 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.

(b) Акционери

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 31 декември 2013 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.

(c) 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 2013 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденти.

Бележки към финансовите отчети

33. Условни задължения

(а) Задбалансови 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 задбалансови 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.	**2013**	**2012**
Банкови гаранции		
- в левове	207,941	178,464
- в чуждестранна валута	157,745	198,306
Общо гаранции	**365,686**	**376,770**
Неизползвани кредитни линии	531,298	383,083
Записи на заповед	811	2,448
Акредитиви	31,573	14,739
Общо	**929,368**	**777,040**

Тези ангажименти и потенциални задължения носят само задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и провизиите за евентуални загуби се отразяват в отчета за финансовото състояние 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 31 декември 2013 г. е призната провизия в размер на 414 хил. лв. по отношение на издадени банкови гаранции и неизползвани кредитни линии.

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

Към 31 декември 2013 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.	**2013**	**2012**
Парични средства и вземания от централни банки	1,347,555	1,140,889
Вземания от банки и финансови институции с оригинален срок до 3 месеца	74,625	33,289
Общо	**1,422,180**	**1,174,178**

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.	**2013**	**2012**
ФИНАНСОВИ АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	1,302,729	1,012,504
Финансови активи за търгуване	8,750	7,765
Инвестиции на разположение за продажба	466,239	760,027
Финансови активи държани до падеж	158,310	88,717
Вземания от банки и финансови институции	62,027	69,741
Вземания от клиенти	4,918,801	4,381,081
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ		
Задължения към банки	3,913	6,531
Задължения към други клиенти	6,531,303	5,813,478
Други привлечени средства	94,104	80,048
Подчинен срочен дълг	54,175	52,222
Дългово капиталов инструмент	98,915	98,708
Хибриден дълг	136,017	69,885

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 транзакции. Тези транзакции са извършени при пазарни условия. Размерът на тези транзакции и салдата по тях към края на съответните периоди са както следва:

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката		Предприятия под общ контрол	
в хил. лв.	**2013**	**2012**	**2013**	**2012**
Кредити				
Кредитна експозиция в началото на периода	1,349	1,674	24,456	23,161
Отпуснати/(погасени) кредити през периода	(118)	(325)	(7,180)	1,295
Кредитна експозиция в края на периода	1,231	1,349	17,276	24,456
Получени депозити и заеми				
В началото на периода	12,369	11,466	21,804	12,795
Получени/(изплатени) през периода	3,785	903	(19,003)	9,009
В края на периода	16,154	12,369	2,801	21,804
Предоставени депозити				
Депозити в началото на периода	-	-	3,989	3,916
Предоставени депозити през периода	-	-	(3,989)	73
Депозити в края на периода	-	-	-	3,989
Издадени условни задължения от Банката				
В началото на периода	1,841	1,843	252	2,116
Отпуснати/(изтекли) през периода	(234)	(2)	(18)	(1,864)
В края на периода	1,607	1,841	234	252

Възнагражденията на ключовия управленски персонал, изплатени през 2013 г. са в размер на 4,547 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 привличането 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.

37. Дъщерни предприятия, продължение

(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 2013 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 учреди 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 2013 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

През 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 в дялове на стойност 100 лв. всеки, както следва:

1.,,Дебита" ООД - 70% или 1,050 дяла за Банката и 30% или 450 дяла за ,,ПФБК" ООД.

2.,,Реалтор" ООД - 51% или 765 дяла за Банката и 49% или 735 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 своите инвестиции в предприятията.

(e) „Фи Хелт застраховане" 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). С решение на КФН от месец юни 2013 г. дружеството получи лиценз за извършване на застрахователна дейност. Наименованието е променено на „Фи Хелт Застраховане" АД, а предметът на дейност е извършване на застраховки - застраховка „Заболяване" и застраховка „Злополука". Към 31 декември 2013 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.

37. Дъщерни предприятия, продължение

(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 2013 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 50 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 100%. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието.

(h) „Търнараунд Мениджмънт" ЕООД, „Криейтив Инвестмънт" ЕООД и „Лега Салюшънс" ЕООД

През първото полугодие на 2013 г. Банката учреди дружествата „Търнараунд Мениджмънт" ЕООД, „Криейтив Инвестмънт" ЕООД и „Лега Салюшънс" ЕООД като едноличен техен собственик. Капиталът на всяко от дружествата е минимално изискуемият по закон (2 лева), а предметът им на дейност включва производство и търговия на стоки и услуги в страната и чужбина („Търнараунд Мениджмънт" ЕООД, „Криейтив Инвестмънт" ЕООД), придобиване, управление и продажба на активи, обработка на информация, финансови консултации („Лега Салюшънс" ЕООД) и други. Банката консолидира своите инвестиции в предприятията.

(i) „Юнионбанк" ЕАД

На 10 октомври 2013 г. Банката придоби 122,464,965 броя безналични акции с право на глас, представляващи 100% от капитала на „МКБ Юнионбанк" ЕАД. След придобиването наименованието на банката е променено от „МКБ Юнионбанк" ЕАД на „Юнионбанк" ЕАД. „Юнионбанк" ЕАД е с предмет на дейност: публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск. В изпълнение предмета на своята дейност, банката извършва и други търговски сделки, посочени в лиценза й за кредитна институция и в съответствие с нормативните изисквания.

В резултат на придобиването Групата увеличава пазарния си дял, признава печалба от придобиване на дъщерно предприятие в размер на 152,310 хил. лв. и очаква намаление на разходите чрез икономия от мащаба. Към 30 септември 2013 г. сумата на признатите разграничими активи е 1,506,776 хил. лв. (включително 1,132,276 хил. лв. вземания от клиенти) и на поетите задължения 1,308,030 хил. лв. (включително 985,960 хил. лв. задължения към други клиенти).

(i) Прехвърлено възнаграждение

Договореното прехвърлено възнаграждение за 100% от акциите възлиза на EUR 24,000,000 (двадесет и четири милиона евро). Съгласно МСФО 3 *Бизнес комбинации* прехвърленото възнаграждение се оценява по справедлива стойност.

Бележки към финансовите отчети

37. Дъщерни предприятия, продължение

(i) „Юнионбанк" ЕАД, продължение

(ii) Разграничими придобити активи и поети задължения

АКТИВИ	30 септември 2013 г. балансова стойност	Корекция	30 септември 2013 г. справедлива стойност
Парични средства и вземания от БНБ	266,460	-	266,460
Финансови активи за търгуване	7,026	-	7,026
Деривативни финансови инструменти	4	-	4
Инвестиции на разположение за продажба	48,390	-	48,390
Вземания от банки и финансови институции	22,276	-	22,276
Вземания от клиенти	1,129,864	2,412	1,132,276
Имоти, оборудване и нематериални активи	11,649	-	11,649
Отсрочени данъчни активи	474	(353)	121
Други активи	18,779	(205)	18,574
Общо активи	**1,504,922**	**1,854**	**1,506,776**
ПАСИВИ			
Задължения към банки	6,716	-	6,716
Деривативни финансови инструменти	5	-	5
Задължения към други клиенти	986,461	(501)	985,960
Други привлечени средства, включително:	310,921	(802)	310,119
Ипотечни облигации	*29,322*	*882*	*30,204*
Други задължения	*281,599*	*(1,684)*	*279,915*
Други пасиви	5,230	-	5,230
Общо пасиви	**1,309,333**	**(1,303)**	**1,308,030**
Нетни активи	**195,589**	**3,157**	**198,746**
Настояща стойност на прехвърленото възнаграждение			**46,436**
Печалба от сделката			**152,310**

(iii) Оценяване по справедлива стойност

Съгласно МСФО 3 *Бизнес комбинации* разграничимите придобити активи и поетите задължения се оценяват по справедлива стойност към датата на придобиването. Използваните оценъчни техники за определяне на справедливата стойност на придобитите съществени активи и пасиви са както следва.

Придобити активи / поети задължения	Оценъчна техника
Кредитен портфейл	Приходен подход Приходният подход се основава на стойността на бъдещите парични потоци, които ще генерира даден актив през очаквания срок на неговото използване. Приходният подход измерва стойността чрез трансформиране на бъдещите парични потоци в една текуща стойност на капитала. Капитализацията включва преобразуване на приходи в капиталова сума чрез прилагане на подходящ дисконтов процент. Приходният подход се приема за най-подходящ метод за оценка на кредитния портфейл на Юнионбанк ЕАД към 30 септември 2013 г. поради наличието на информация за стойността на бъдещите паричини потоци, които кредитите ще генерират за остатъчния си срок. С цел да се оценят бъдещите парични потоци, които кредитите ще генерират за остатъчния си срок, кредитният портфейл е разделен на сегменти, отговарящи на техните рискови класификационни групи. Използваният дисконтов процент за определяне на справедливата стойност на кредитният портфейл на Юнионбанк ЕАД е базиран на статистиката на БНБ.

Бележки към финансовите отчети

37. Дъщерни предприятия, продължение

(i) „Юнионбанк" ЕАД, продължение

(iii) Оценяване по справедлива стойност, продължение

Вземания от институции	Приходен подход Приходният подход се приема за най-подходящ метод за оценка на вземанията от институции на Юнионбанк ЕАД към 30 септември 2013 г. поради наличието на информация за стойността на бъдещите паричини потоци, които вземанията ще генерират за остатъчния си срок. Използваният дисконтов процент за определяне на справедливата стойност на вземанията от институции е базиран на съответния Euribor.
Депозити	Приходен подход. Следните допускания са приложени при оценката на справедливата стойност на депозитите на Юнионбанк ЕАД: 1.Лихвата на срочните депозити се начислява и изплаща на падеж. 2. Балансовата стойност на спестовните и текущи сметки е приблизително равна на тяхната справедлива стойност. Използваният дисконтов процент за определяне на справедливата стойност на срочните депозити е базиран на статистиката на БНБ.
Привлечени средства и ипотечни облигации	Приходен подход. Следните допускания са приложени при оценката на справедливата стойност на задълженията по привлечени средства и облигации на Юнионбанк ЕАД: 1. Лихвата по заемите се плаща периодично на месечна или тримесечна база в зависимост от съответния договор. 2. Задълженията по привлечените средства се плащат редовно и навреме и няма да се дължат наказателни лихви от страна на Юнионбанк ЕАД. Не съществуват и няма да бъдат упражнявани опции за предсрочно погасяване. 3. Ипотечният заем издаден от Юнионбанк ЕАД падежира на 29 септември 2014 г. и изплаща годишен купон от 5.75%. Използваният дисконтов процент за определяне на справедливата стойност на задълженията по привлечени средства и облигации е базиран на средната доходност на държавни ценни книжа със съпоставим матуритет.
Имоти и оборудване	• Подход на пазарно сравнение. Подходът на сравнението с пазара включва пряко сравнение на оценявания имот с идентични или подобни активи, за които е налична ценова информация • Метод на остатъчната стойност. Методът се ползва за изчисляване на стойност за парцел или сграда, които са подходящи за застрояване и има наличен разработен стоителен проект. Приема се, че процесът по разработване на имота е бизнес и по този начин е възможно да се оцени стойността на земята или на земята заедно със сградите в тяхното настоящо състояние, отразявайки потенциала за развитие като част от процеса. Методът на остатъчната стойност обхваща оценка на справедливата стойност на парцела или сградите в завършена застроена или реконструирана форма (било чрез сравнение или чрез инвестиционен метод) и след това от брутната стойност на завършения проект се изваждат всички разходи, които трябва да се направят за привеждане на имота в завършеното състояние, върху което е определена цената. • Приходен подход • Разходен метод. Разходният подход оценява стойността на основа на разходите за възпроизвеждане или заместване на оценяваната собственост, намалени с амортизацията произтичаща от физическото или фукнционално изхабяване и икономическото остаряване.
Активи държани за продажба	Подход на пазарно сравнение и метод на остатъчната стойност.
Нематериални активи	Приема се, че балансовата стойност на нематериалните активи е приблизително равна на справедливата им стойност, поради очакваното вливане на „Юнионбанк" ЕАД в „Първа инвестиционна банка" АД.

Бележки към финансовите отчети

37. Дъщерни предприятия, продължение

(i) „Юнионбанк" ЕАД, продължение

(iii) Оценяване по справедлива стойност, продължение

Към 31 декември 2013 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 122,464,965 лв., а акционерното участие на Банката е 100%. Банката консолидира своята инвестиция в предприятието. „Юнионбанк" ЕАД е допринесла с 4,070 хил. лв. за печалбата на Групата за последното тримесечие на 2013 г.

На 29 ноември 2013 г. „Първа инвестиционна банка" АД и „Юнионбанк" ЕАД сключиха договор за преобразуване чрез вливане на „Юнионбанк" ЕАД в „Първа инвестиционна банка" АД. На 14 декември 2013 г., съгласно изискванията на закона, договорът за преобразуване беше обявен в търговския регистър по делата на двете банки. Към 31 декември 2013 г. „Първа инвестиционна банка" АД и „Юнионбанк" ЕАД подготвят необходимите документи за осъществяване на вливането.

38. Събития, възникнали след отчетния период

(a) Промяна в акционерното участие в Банката

На 9 януари 2014 г. всяко от дружествата, акционери в Банката „Рафаела Кънсалтантс Лимитед", „Доменико Венчърс Лимитед" и „Легнано Ентърпрайсиз Лимитед", прехвърля на г-н Ивайло Мутафчиев и на г-н Цеко Минев в равно съотношение, всички притежавани от него акции от капитала на Банката. В резултат на сключените сделки „Рафаела Кънсалтантс Лимитед", „Доменико Венчърс Лимитед" и „Легнано Ентърпрайсиз Лимитед", не притежават акции от капитала на Банката, като всеки от акционерите г-н Ивайло Мутафчиев и г-н Цеко Минев притежава 46,750,000 обикновени поименни безналични акции от капитала на Банката, т.е. двамата акционери притежават общо 93,500,000 акции, представляващи 85% от капитала на Банката.

В резултат на увеличаване на акционерното участие в капитала на „Първа инвестиционна банка" АД, мажоритарните акционери г-н Ивайло Мутафчиев и г-н Цеко Минев отправят търгово предложение за закупуване на акциите на останалите акционери в Банката, съгласно реда и изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

На 4 март 2014 г. срокът за приемане на отправеното търгово предложение изтича, като няма акционери, физически или юридически лица, които да са приели предложението на мажоритарните акционери за закупуване на акции от капитала на „Първа инвестиционна банка" АД.

(b) Вливане на „Юнионбанк" ЕАД в „Първа инвестиционна банка" АД

На 4 март 2014 г. в Търговския регистър е вписано вливането на „Юнионбанк" ЕАД в „Първа инвестиционна банка" АД. По силата на закона с извършеното вписване в Търговския регистър „Юнионбанк" ЕАД се заличава като търговско дружество като всички негови права и задължения преминават върху „Първа инвестиционна банка" АД в качеството й на универсален правоприемник. Процесите по ИТ и технологично вливане, както и процедурите по вливането за счетоводни цели на двете банки също завършиха успешно на 4 март 2014 г.

По т. 7 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2014 г.

Отчет на директора за връзки с инвеститорите
за дейността му през 2013 г.

Fibank
Първа инвестиционна банка

ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД ЗА 2013 ГОДИНА

Уважаеми акционери,

През 2013 година Първа инвестиционна банка АД продължи стремежа си да поддържа висок професионализъм чрез практики за разкриване на информация, които осигуряват спазването на законовите й задължения като публично дружество, както и по-голямата прозрачност и гъвкавост в отношенията на ПИБ АД с нейните акционери, потенциални инвеститори, регулаторните органи и средствата за масова информация.

Дейност през 2013 година

Основната задача на директора за връзки с инвеститорите е ефективната комуникация между Първа инвестиционна банка АД и нейните инвеститори, регулаторните органи, фондовата борса, Централния депозитар и медиите. В изпълнение на тази ключова задача през 2013 година дейността по връзки с инвеститорите бе съсредоточена в изпълнение на основните задължения, както са предвидени в чл. 116г, ал. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК):

- Навременно изпращане на всички необходими отчети и уведомления на дружеството до Комисията за финансов надзор (КФН), Българска фондова борса – София и Централния депозитар;
- Осъществяване на ефективна връзка между управителния орган на дружеството и неговите акционери и лицата, проявили интерес да инвестират в ценни книжа на дружеството, чрез предоставяне на информация относно текущото финансово и икономическо състояние на дружеството;
- Водене и съхраняване на верни и пълни протоколи от заседанията на управителния и надзорния орган на дружеството;

- Водене на регистър за изпратените материали и предоставената информация.

Предоставяне на информация за дружеството

През 2013 година продължи да се прилага практиката за своевременно предоставяне на изчерпателна и достъпна информация за Първа инвестиционна банка АД. В нормативно установените срокове бяха представени всички периодични отчети на дружеството, изисквани по ЗППЦК и нормативните актове по прилагането му, а именно: консолидирани и неконсолидирани тримесечни и годишни финансови отчети, както и информация съгласно изискванията на Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.

Предоставените през 2013 г. финансови отчети представят точно и достоверно информацията за дружеството и са изчерпателни по отношение на нормативно изискваните данни. Отчетите бяха внесени в Комисията за финансов надзор и Българска фондова борса – София.

Едновременно с подаването на изготвените отчети към Комисията за финансов надзор и Българска фондова борса – София, бе дадена гласност на тези отчети в специализираната електронна медия, отговаряща на изискванията на ЗППЦК, Екстри нюз (www.x3news.com) и в интернет страницата на „Първа инвестиционна банка" АД (www.fibank.bg).

В процеса на ежедневната дейност на Банката и при спазване на определените от закона срокове бе предоставяна и друга информация, която би могла да повлияе върху цената на акциите на ПИБ АД (*ad hoc* информация).

Ефективна комуникация с инвестиционната общност

През 2013 г. бе проявен обичайният интерес към дейността на Банката от страна на институционални инвеститори, финансови анализатори и медии. През годината се проведоха срещи с професионални и институционални инвеститори по тяхна

инициатива или по инициатива на финансови анализатори и брокери, като на тези срещи бе дискутирана предоставената пред регулаторните органи, финансовия пазар и обществеността информация за дейността на Банката и финансовите й резултати.

През годината постъпиха и някои запитвания, както от акционери на дружеството, така и от потенциални инвеститори, най-често във връзка с обявените финансови резултати на дружеството и с перспективите за бъдещото му развитие. На всички лица, поискали информация за ПИБ АД, са предоставени изчерпателни и своевременни допълнителни пояснения при стриктно спазване на законовите разпоредби, касаещи разкриването на информация за публичните дружества.

Водене и поддържане на протоколи от заседанията на управителните органи

През 2013 година всички заседания на Надзорния съвет и Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД бяха свикани съгласно изискванията на законовите и вътрешни норми на дружеството. Изготвени бяха над 100 протокола от заседания на Надзорния съвет, а заседанията на Управителния съвет се провеждаха поне по два пъти седмично, като протоколите от заседанията са водени точно и подробно и се съхраняват надлежно.

Общи събрания на акционерите

21 май 2013 г. се проведе редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, на което бяха приети докладите на Управителния съвет за дейността на Първа инвестиционна банка АД на консолидирана и на неконсолидирана основа през 2012 г., доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2012 г., годишните финансови отчети на Банката за 2012 г. на консолидирана и неконсолидирана основа, отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2012 г., отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол" за 2012 г., както и отчет на одитния комитет на Първа инвестиционна банка АД за 2012 г. Общото събрание реши да не се изплащат дивиденти на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2013 г. с цел включването на печалбата към 30 юни 2013 г. в капитала по реда на чл. 3, ал. 4 от Наредба 8 на БНБ за капиталовата адекватност на

кредитните институции. Наред с това Общото събрание избра за специализирано одиторско предприятие за 2013 г. КПМГ България ООД и освободи от отговорност членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД за дейността им през 2012 г. Приети бяха и промени в Устава на Първа инвестиционна банка АД.

Водене на регистър

В съответствие с изискванията на ЗППЦК в Първа инвестиционна банка АД е заведен и се поддържа регистър за изпратените материали и предоставената информация.

Перспективи за 2014 г.

Както и през изминалата 2012 г., и през 2013 г. дейността по връзки с инвеститорите на Първа инвестиционна банка АД ще се съсредоточи върху стриктното спазване на законовите изисквания, както и върху по-нататъшното изграждане и поддържането на отлични взаимоотношения с акционерите на Банката, с инвестиционната общност и обществеността, при съобразяване с най-добрите международни практики в областта на връзките с инвеститорите.

В заключение бих желала да изкажа своята благодарност на членовете на Управителния и Надзорния съвет на Банката и на всички колеги, които допринасят за осъществяване на дейностите по връзки с инвеститорите на ПИБ АД.

16 април 2014 г.
гр. София

В. Стаматова
директор за връзки с
инвеститорите

По т. 8 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2014 г.

Отчет на директора на специализирана служба "Вътрешен контрол" за дейността на службата през 2013 г.

Fibank
Първа инвестиционна банка

ОТЧЕТ

за дейността на Специализираната служба за вътрешен контрол за 2013 г.

На вниманието на: Общото събрание на акционерите на ПИБ АД
Надзорен съвет на ПИБ АД
Управителен съвет на ПИБ АД

Изготвен от: Ралица Богоева
Директор на Специализираната служба за вътрешен контрол

Дата: 27.01.2014 г.

Съдържание

СЪДЪРЖАНИЕ 2

1. ВЪВЕДЕНИЕ 3

1.1. Цел 3
1.2. Обхват 3

2. ПРЕГЛЕД НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПЛАНА ЗА 2013 Г. 4

2.1. Констатации по отношение кредитите на юридически лица 5
2.2. Констатации по отношение кредитите на физически лица 6
2.3. Констатации в одитите на други структурни звена и процеси в банката 6

3. НАСОКИ ЗА РАБОТАТА НА СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ ПРЕЗ 2014 Г. 8

1. Въведение

1.1. Цел

Настоящият доклад има за цел да представи отчет за дейността на Специализираната служба за вътрешен контрол (ССВК, Службата) при Първа инвестиционна банка АД (ПИБ, Банката) за периода 01.01.2013 г. - 31.12.2013 г. Настоящият доклад е изготвен на основание чл. 24 от Наредба №10 на Българската народна банка за вътрешния контрол в банките.[1]

1.2. Обхват

Отчетът за дейността на Службата обхваща:

- преглед на контролните действия на Службата и изпълнение на годишния план за 2013 г.;
- анализ и оценка на констатираните слабости в дейността на административните звена на Банката през отчетния период;
- дефиниране на целите и задачите за развитие на Службата през 2014 г.

[1] приета от Българската народна банка на 26 ноември 2003 г., обнародвана в „Държавен вестник", бр. 108 от 12 декември 2003 г., изм. и доп. бр. 102 от 2006 г.

2. Преглед на изпълнението на плана за 2013 г.

Годишният одитен план на ССВК, одобрен от Управителния съвет на ПИБ АД с решение от 12.02.2013 г., предвижда Службата да изпълни 28 одитни ангажименти в клоновете, 11 проверки в офиси на Банката, 27 одитни ангажименти в структурни звена на Банката, 3 извънпланови одитни ангажимента (ангажименти за даване на увереност) и одити по наредби на БНБ.

Към датата на съставяне на доклада ССВК е изпълнила одитните ангажименти с изключение на 3, които са в процес на изпълнение (Дирекция „Картови разплащания, Дирекция „Маркетинг, реклама и връзки с обществеността" и Дирекция „Управление на човешкия капитал"), както и одитите по Наредби 7, 11, 17 и 22 на БНБ с данни към 31.12.2013 г. От годишния план отпадна проверката на Дирекция „Управление на задгранични портфейли и дружества", тъй като дейността й е прехвърлена към други звена в ПИБ АД и предстои закриването й. Също така не е извършен одит на Дирекция „Операции", в частта от дейността й по „Разработка и придобиване на софтуер", поради предстоящото формализиране на процеса във вътрешните правила на Банката.

През 2013 г. са извършени общо 12 извънпланови одитни ангажимента: 5 в Дирекция „Корпоративно банкиране" – портфейл, администриран от кредитен инспектор Петя Станкова; портфейл, администриран от кредитен инспектор Петър Янчев; портфейл, администриран от кредитен инспектор Милена Дудева; портфейл, администриран от кредитен инспектор Йордан Павлов; портфейл, администриран от кредитен инспектор Гергана Блангева, 3 внезапни проверки на каси в ЦУ, внезапна проверка на каси и банкомати в гр. Стара Загора и гр. Пловдив, одит на отчетността към Фонда за гарантиране на влоговете в банките и вътрешния анализ на адекватността на капитала.

Основните акценти при одитите на клоновете са по отношение спазването на нормативната база, вътрешните правила и инструкциите за осъществяване на дейността на клоновете на ПИБ АД, оценка на качеството на активите и пасивите, срочна и валутна структура на активите и пасивите, структура на приходите и разходите от дейността, контролната среда в клона.

По време на одитите на клоновете, осъществени през 2013 г., са прегледани фирмени кредити с обща балансова експозиция 460 млн. лв. и кредити на физически лица с обща балансова експозиция 47 млн. лв.

При одитите на дирекции „Банкиране на дребно", „Кредитиране на малки и средни предприятия" и „Корпоративно кредитиране" в Централно управление на Банката, осъществени през 2013 г., са прегледани кредити с обща балансова експозиция 1 172 млн. лв.

В допълнение на ангажиментите за даване на увереност, Службата участва и в консултативни ангажименти, насочени към подобряване на вътрешнобанковата организация на дейността на база наблюденията и експертизата на служителите на ССВК.

Службата използва и система за перманентен контрол върху финансовите процеси в клоновете на Банката. Изпълняваните на тази база аналитични процедури позволяват ранно идентифициране на тенденциите във финансовото функциониране на одитираните единици.

Службата извършва регулярен последващ контрол върху изпълнението на препоръките от одитите и поетите ангажименти от одитираните единици, заложени в утвърдените планове за действие.

Службата разполага с адекватни ресурси за изпълняване на възложените й функции. В съответствие с изискванията за усъвършенстване професионалните умения и знания на одиторите и през 2013 г. продължи участието на служителите в сертификационни програми за професионална компетентност. Георги Гергов, Ръководител екип „ССВК" получи сертификат по програмата CISA (Certified Information System Auditor), а Теодор Новаков е сертифициран по програмата CFE (Certified Fraud Examiners).

В структурата на ССВК жалбите от клиенти се разглеждат от отдел „Жалби на клиенти". Анализът показва слабо увеличение на постъпилите жалби в отдела, от 2 470 броя към 31.12.2012 г. на 2 797 броя към 31.12.201 3г., като по-голямата част от тях са жалби, свързани с компрометиране на банкови карти. Останалите възражения на клиенти са свързани предимно с начислените такси за водене на сметки, които не се използват продължителен период от време или жалби, насочени към клиентското обслужване.

2.1. Констатации по отношение кредитите на юридически лица

През 2013 г. ССВК изпълни одити на всички звена, отговорни за управлението на портфейла от корпоративни кредити – дирекции „Корпоративно банкиране", „Кредитиране на малки и средни предприятия" и „Банкиране на дребно", отдел „Микрокредитиране". Одитите на кредитния процес са насочени към:

- преглед и оценка на „Правила за кредитиране в национална и чуждестранна валута на Първа Инвестиционна Банка АД", регулиращи дейността на Дирекцията по отношение на обхвата на бизнес процесите, протичащи в одитираните единици, и наличието на несъответствия, противоречия и/или пропуски спрямо приложимите регулации на Българската народна банка и действащото законодателство;
- преглед на кредитни експозиции с цел потвърждаване на спазването на изискванията на приложимата нормативна уредба, регулираща кредитната дейност на Банката, анализът на кредитното състояние на кредитополучателите при началното отпускане на кредита и последващия му анализ, и анализ на големите експозиции на Банката;
- процес на въвеждане, разрешаване, отпускане и администриране на кредитите;
- идентификация на възможности за оптимизиране и/или подобряване на контролната среда в кредитния процес.

Службата констатира, че фирменото кредитиране се осъществява в съответствие с Правилата за кредитиране в национална и чуждестранна валута и действащите методики за анализ и оценка на кредитния риск, както и за обезценка и провизиране на рисковите експозиции. По

отношение на администриране на кредитните сделки не са направени констатации с висок или среден риск за Банката. За някои експозиции е констатирано неизвършване на тримесечен финансов анализ на платежоспособността на фирмите или ненавременно подновяване на застраховки на обезпечения, както и ненавременно събрани такси и комисиони за управление и/или за предоговаряне условията по кредитните експозиции. Съществена част от констатациите са отстранени още в хода на проверките, а за останалите са изработени и изпълнявани адекватни планове за осъществяване на направените препоръки.

2.2. Констатации по отношение кредитите на физически лица

Прегледът на портфейлите с потребителски и ипотечни кредити на клоновете е базиран на преглед и оценка на контролите, дефинирани за съответните кредитни продукти. Оценката на Службата е, че дефинираните изисквания, параметри и критерии се съблюдават от кредитните специалисти. Констатираните слабости са с нисък приоритет на риск за Банката и се отнасят до окомплектоването на някои кредитни досиета и непредставени документи за доход на кредитополучателите. Голяма част от направените констатации са отстранени още в хода на одитите, а за останалите са изработени и изпълнявани адекватни планове за изпълнение на направените препоръки.

2.3. Констатации в одитите на други структурни звена и процеси в Банката

През 2013 г. Службата осъществи одити на следните процеси и структурни звена в Централно управление на ПИБ АД:

- Дирекция „Административна";
- Дирекция „Банкиране на дребно";
- Дирекция „Външни партньори, европрограми и кореспондентски отношения";
- Дирекция „Главна каса";
- Дирекция „Трежъри";
- Дирекция „Сигурност";
- Дирекция „Е-банкиране";
- Дирекция „Кредитиране на МСП";
- Дирекция „Картови разплащания";
- Дирекция „Клонова мрежа";
- Дирекция „Корпоративно банкиране" (кредитни експозиции, търговско финансиране);
- Дирекция „Кредитна администрация";
- Дирекция „Маркетинг, реклама и връзки с обществеността";
- Дирекция „Операции";
- Дирекция „Проблемни активи и провизиране";
- Дирекция „Частно банкиране";
- Протокол;
- Дирекция „Сигурност";
- Дирекция „Специализиран мониторинг и контрол";

- Дирекция „Управление на риска";
- Дирекция „Злато и нумизматика";
- Дирекция „Управление на човешкия капитал"
- Фронт офис.

Целите на одитите включват оценка на приетите процедури, регулиращи дейността на съответните звена и тяхното прилагане, оценка на ефективността и прилагането на контролите, интегрирани в съответните бизнес процеси, идентифициране на възможности за оптимизиране на носените рискове и подобряване на контролната среда.

В съответствие с добрите практики при одитиране на информационните системи през 2013г. Службата, извърши детайлна проверка и анализ на дейността в дирекция „Операции" като за целта осъществи три специализирани одитни ангажименти, както следва:

- Управление на конфигурацията;
- Управление на инцидентите;
- Сигурност на уеб сървърите.

Планираният одит на „Разработка и придобиване на софтуер" не е извършен, поради предстоящо въвеждане на процеса във вътрешните правила на Банката. В резултат на останалите одити не са направени констатации с висок и среден приоритет на риск за Банката. Процедурите, приети и прилагани от звената, са оценени като адекватни на обема и характеристиките на дейностите им. Тези процедури създават и поддържат адекватна контролна среда за лимитиране на съществуващите рискове и се прилагат в хода на дейността.

Поради спецификата на трите направления в Дирекция „Управление на риска" и с цел по-задълбочена проверка, са извършени три специализирани одита, обхващащи дейността по „Управление на операционния риск", „Управление на кредитния риск" и „Управление на пазарния риск". В резултат на одитите не са направени констатации с висок и среден приоритет на риск за Банката. Процедурите, приети и прилагани от дирекцията, са оценени като адекватни на обема и характеристиките на дейността й. Тези процедури създават и поддържат адекватна контролна среда за лимитиране на съществуващите рискове и се прилагат в хода на дейността.

3. Насоки за работата на Специализираната служба за вътрешен контрол през 2014 г.

През 2014 г. Службата ще продължи да подпомага Ръководството на „Първа инвестиционна банка" АД по реализацията на приоритетите, посредством упражняване на засилен контрол върху процесите в Банката. Като основни приоритети пред Службата, Ръководството й поставя:

- С цел непрекъснато подобряване качеството на работа на Службата през 2014 г. да бъде извършена актуализация на Одит подхода, определящ рамката за извършване на одити на различните структурни единици в Банката;
- Засилване на контрола върху бизнес процесите посредством допълване на одитите в клоновете на Банката с одити на определени процеси, свързани с дейността им;
- Създаване на звено за рипортинг и мониторинг, което да подпомага подготовката на одитните ангажименти, включително прецизиране на селекциите на банкови продукти и ранно идентифициране на рискови процеси и практики.
- Въвеждане на системата за мониторинг на банкови операции и дистанционен контрол, с цел идентифициране на пропуски и злоупотреби, както и актуализиране на превантивните мерки и текущи контроли с оглед редуциране на операционните рискове в дейността на звената, в т.ч. рисковете от външни и вътрешни измами;
- Усъвършенстване на одитните методики и тестове, прилагани от Службата, включително тези, свързани с предпазване от и откриване на злоупотреба и измама;
- Повишаване професионалната компетентност на одиторите в условията на постоянно променящата се контролна среда, посредством участие в специализирани семинари и сертификационни програми с цел придобиване на необходимите знания и умения .

Ралица Богоева
Директор СС „Вътрешен контрол"

По т. 9 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2014 г.

- *Протокол от заседание на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД;*

- *Протокол от заседание на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД;*

ПРОТОКОЛ
от
заседание
Управителния съвет на ПИБ АД
от 18 март 2014 г.

Днес, 18.03.2014 г., в София се проведе заседание на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД (ПИБ). На заседанието присъстваха следните членове на Управителния съвет:

1. Димитър Костов (председател)
2. Васил Христов
3. Светослав Молдовански
4. Мая Ойфалош

Беше констатирано, че е налице необходимият съгласно чл. 41, ал. 1 от Устава на ПИБ АД кворум за провеждане на заседанието.

В съответствие с чл. 11, ал. 1 от Правилата за дейността на Управителния съвет на ПИБ АД председателят на УС Д. Костов предложи и присъстващите членове на УС единодушно приеха посочения по-долу дневен ред, при който се проведе заседанието.

ДНЕВЕН РЕД:

1. Разглеждане на препоръка на Одитния комитет на ПИБ АД за избор на специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на „Първа инвестиционна банка" АД за 2014 г.

По точка 1:

Управителният съвет се запозна с решение на Одитния комитет на ПИБ АД от 17.03.2014 г., с което същият препоръчва на Общото събрание на акционерите да се предложи да избере „КПМГ БЪЛГАРИЯ" ООД за специализирано одиторско предприятие за 2014 г., което да извърши независим финансов одит на дружеството за 2014 г. и да завери годишния финансов отчет.

След разисквания Управителният съвет единодушно

РЕШИ:

Предвид препоръката на Одитния комитет на ПИБ АД и на основание писмо от БНБ 34875/28.02-2014г., да се предложи на Общото събрание на акционерите на Банката да избере „КПМГ БЪЛГАРИЯ" ООД за специализирано одиторско предприятие за 2014 г., което да извърши независим финансов одит на дружеството за 2014 г. и да завери годишния финансов отчет.

Член на УС: _____ *Член на УС:* _____

Управителният съвет на ПИБ АД да запознае с горното предложение Надзорния съвет на ПИБ АД.

Поради изчерпване на дневния ред заседанието беше закрито.

Членове на Управителния съвет:

Димитър Костов _____
(Изпълнителен директор)

Васил Христов _____
(Изпълнителен директор)

Светослав Молдовански _____
(Изпълнителен директор)

Мая Ойфалош _____
(Изпълнителен директор)

Изготвил: _____
(Василка Стаматова, секретар на Управителния съвет)

ПРОТОКОЛ
от
заседание на
Надзорния съвет на ПИБ АД
от 18 март 2014 г.

Днес, 18.03.2014 г., в гр. София се проведе заседание на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД (ПИБ). На заседанието присъстваха следните членове на Надзорния съвет:

1. Евгени Луканов– председател
2. Мая Георгиева – заместник-председател
3. Георги Мутафчиев – член
4. Радка Минева – член
5. Йордан Скорчев – член

Беше констатирано, че е налице необходимият съгласно Устава на ПИБ АД кворум за провеждане на заседанието.

Заседанието се проведе при посочения по-долу дневен ред.

Д Н Е В Е Н Р Е Д:

1. Вземане на решение в съответствие с чл. 11.1 от Правилника за дейност на Надзорния съвет на ПИБ АД, за отправяне на предложение до Общото събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка" АД за избор на специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на „Първа инвестиционна банка" АД за 2014 г.

По Точка 1:

Надзорният съвет се запозна с препоръка на Одитния комитет на ПИБ АД за избор на специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на „Първа инвестиционна банка" АД за 2014 г. и с решение на Управителния съвет в тази връзка и след разисквания единодушно

РЕШИ:

На Общото събрание на акционерите на ПИБ АД да бъде предложено да избере „КПМГ БЪЛГАРИЯ" ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши независим финансов одит на „Първа инвестиционна банка"АД за 2014 г. и да завери годишния финансов отчет.

Поради изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.


Надзорен съвет:

1. Евгени Луканов
Председател на НС .....

2. Мая Георгиева
Заместник-председател на НС .....

3. Георги Мутафчиев
Член на НС .....

4. Радка Минева
Член на НС .....

5. Йордан Скорчев
Член на НС .....

Изготвил: .....
Василка Стаматова, секретар на НС

По т. 10 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2014 г.

Отчет на Одитния комитет на ПИБ АД за дейността му през 2013 г.

ОТЧЕТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА" АД
ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ 2013 г.

Настоящият отчет представя дейността на Одитния комитет на „Първа инвестиционна банка" АД (Банката) през 2013 г. в изпълнение на чл. 40л от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО).

Одитният комитет на „Първа инвестиционна банка" АД е създаден с решение на Общото събрание на акционерите от 29.05.2009 г. През 2013 г. не са извършвани промени в състава на Одитния комитет, който се състои от: г-жа Стефана Борисова Ценова (Председател на Одитния комитет), г-жа Мая Любенова Георгиева (Член на Одитния комитет) и г-н Йордан Величков Скорчев (Член на Одитния комитет).

През 2013 г. Одитният комитет изпълняваше своите функции по:

- наблюдаване на процесите по финансово отчитане в Банката;
- наблюдаване на ефективността на системите за вътрешен контрол в Банката;
- наблюдаване на ефективността на системите за управление на рисковете в Банката;
- наблюдаване на независимия финансов одит в Банката;
- наблюдаване предоставянето на допълнителни услуги от регистрирания одитор на Банката;
- преглед на независимостта на регистрирания одитор на Банката за осигуряване на съответствие със законовите изисквания.

Управление на рисковете и вътрешен контрол

В Първа инвестиционна банка функционира система за управление на рисковете, базирана на писмени политики, правила и процедури, с цел идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на присъщите за банковата дейност рискове. Управлението на рисковете се основава на информационна система, осигуряваща поддържането на база данни и тяхното последващо обработване за целите на управлението на рисковете, включително за изготвянето на регулярни отчети, необходими за следене на рисковия профил на Банката. В Първа инвестиционна банка съществува специализирана и независима организационна структура за управление на рисковете – Дирекция „Управление на риска", която изпълнява функции по идентифициране, измерване и управление на отделните видове риск, както и колективни органи за управление – Кредитен съвет, Кредитен комитет, Съвет по ликвидност, Комитет по операционен риск. Като помощен орган към Надзорния съвет на Банката функционира и Комитет за риска, 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. Дейността по управление на рисковете подлежи на документиране и отчетност в съответствие с действащата в Банката вътрешна организация.

Дейностите, осъществявани от Първа инвестиционна банка, както и подпомагащите ги системи и процеси, са предмет на регулярен вътрешен контрол, който се осъществява от Специализирана служба за вътрешен контрол, действаща независимо от контролираните от нея структурни звена. Вътрешният контрол се осъществява като превантивен, текущ и последващ върху всички дейности и сделки, извършвани от Банката и включва управленски контрол, контрол на риска, отчетност и информация, и вътрешен одит.

През отчетния период въз основа на извършените прегледи, Одитният комитет определя системите за управление на рисковете и вътрешен контрол в Банката като ефективни и съответстващи на дейността, и на приложимите нормативни изисквания. Не са установени слабости или нередности в процесите и системите по управление на рисковете и вътрешен контрол, които да повлияят негативно върху дейността, съобразно определените от Банката стратегически цели.

Финансово отчитане

Първа инвестиционна банка прилага система за независима, постоянна отчетност, съобразно нормативните изисквания – Международните счетоводни стандарти (МСС), Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), Закона за кредитните институции, Закона за публичното предлагане на ценни книжа. Изготвяните от Първа инвестиционна банка финансови отчети се предоставят на външните надзорни органи (БНБ, КФН), като част от тях – тримесечни, полугодишни и годишни отчети – се предоставят и на Българската фондова борса и се оповестяват публично. Банката поддържа счетоводна система, която осигурява систематично, хронологично и вярно отразяване на финансовата информация (трансакции), след предварителна проверка за валидността и отчитането на трансакциите в съответствие с МСФО и Счетоводната политика на Банката.

Въз основа на наблюденията и предоставяната информация, заключението на Одитния комитет е, че през 2013 г. Първа инвестиционна банка е спазвала изискванията за финансова отчетност, като регулярно е предоставяла отчети и е публикувала финансова информация в законоустановените срокове и по изискуемия за това начин. Финансовите отчети на Банката са изготвени съгласно приложимите закони и счетоводни стандарти, като съдържащата се в тях информация отразява обективно дейността и финансовото състояние на Банката. Процесът на финансово отчитане е ефективен и адекватен на дейността, и е съобразен с добрите банкови практики в тази област.

Независим финансов одит

През 2013 г. Одитният комитет извърши наблюдение на процеса по независим финансов одит на Банката от „КПМГ България" ООД в качеството му на регистриран одитор на Първа инвестиционна банка, включително въз основа на предоставяните от

одитора данни и информация. По препоръка на Одитния комитет „КПМГ България" ООД е избрано за специализирано одиторско предприятие, което да извърши независим финансов одит на Банката за 2013 г. и да провери и завери годишния й финансов отчет.

Становището на Одитния комитет е, че извършеният за 2013 г. одит от регистрирания одитор е в съответствие с нормативните изисквания за независимост, обективност, конфиденциалност, вкл. съгласно ЗНФО, Етичен кодекс на професионалните счетоводители. В процеса на преглед и наблюдение спрямо извършвания независим одит не са установени нарушения или несъответствия.

Настоящият отчет е приет на заседание на Одитния комитет на Първа инвестиционна банка АД.

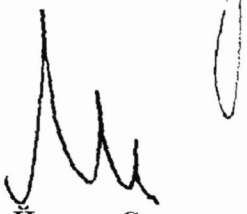
Членове на Одитния комитет на
Първа инвестиционна банка АД:



Стефана Ценова
/Председател/



Мая Георгиева



Йордан Скорчев

Април 2014 г.

По т. 13 от дневния ред на
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2014 г.

Устав на „Първа инвестиционна банка” АД

У С Т А В

НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

РАЗДЕЛ I
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Член 1
Образуване и статут

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007г.) ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА (наричана по-долу "Банката") е акционерно дружество, образувано съгласно Учредителния договор, подписан на 22 юни 1993 г. в гр.София (България) и е юридическо лице. Банката осъществява своята дейност съгласно разпоредбите на българското банково и търговско законодателство (Закона за кредитните институции и Търговския закон), в съответствие с останалите специални законови и подзаконови нормативни актове, уреждащи дейността на този род дружества, както и при спазване на разпоредбите на този Устав.

(2) (нова - с реш. на ОС от 09.03.2007г.) Банката е публично дружество по смисъла на чл. 110 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК") от решението на Комисията за финансов надзор ("КФН") да регистрира акциите на Банката с цел търговия на "Българска фондова борса – София" АД ("Борсата"). От придобиването на статут на публично дружество, Банката осъществява своята дейност и в съответствие с разпоредбите на ЗППЦК и подзаконовите актове по неговото прилагане.

Член 2
Фирма

Банката осъществява дейността си под фирмата ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД.

Член 3
Седалище и адрес на управлението

Седалището на Банката е град София, община "Изток", бул. "Драган Цанков" № 37, където се намира нейното централно управление.

Член 4
Предмет на дейност

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007г.) Банката извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г., **изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г.,** изм. с реш. на ОС от 21.05.2014г.**)**
Банката може да извършва и следните дейности, ако са включени в нейния лиценз:

1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
2. издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхванатa от т. 1;
3. приемане на ценности на депозит;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;
7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
8. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
9. парично брокерство;
10.(отм. с реш. на ОС от 21.05.2014г)
11.придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране(факторинг, форфетинг и други);
12. придобиване и управление на дялови участия;
13. отдаване под наем на сейфове;
14. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
15. (нова - реш. на ОС от 21.05.2013 г.) издаване на електронни пари;
16. (предишна т. 15, изм. с реш. на ОС от 21.05.2013 г.) други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ);

(3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Придобиването, изплащането и търговията с държавни ценни книжа се извършват при условията и по реда на Закона за държавния дълг.

(4) (предишна ал.3, изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката не може да извършва по занятие други дейности извън посочените в ал. 1 и 2, освен когато това е необходимо във връзка с осъществяването на дейността й или в процеса на събиране на вземанията си по предоставени кредити. Банката може да създава или да придобива дружества за извършване на спомагателни услуги.

Член 5
Стопанска и кредитна дейност

(1) Във връзка с предоставянето на кредити и гаранции в чуждестранна валута при спазване на определените нормативи и изисквания по банковата дейност Банката може да:

1. привлича ресурси в чуждестранна валута от български и чуждестранни банки и други юридически и физически лица;
2. сключва кредитни и кореспондентски споразумения с местни и чуждестранни банки;

3. приема на инкасо стокови и транспортни документи, чекове и други платежни документи и валутни ценности от български търговци и търговски дружества и чуждестранни банки и други юридически и физически лица и да извършва плащания по тях.

(2) Банката може да:

1. участвува в консорциуми;

2. организира извършването на икономически, пазарни, валутно-финансови и други проучвания в страната и чужбина срещу заплащане да предоставя консултации на своите клиенти за кредитната и пазарната конюнктура; за икономическото състояние и научно-техническите възможности и стратегията на евентуалните им партньори;

3. се сдружава с чуждестранни юридически и физически лица в страната и чужбина, включително и за образуване и участие в банки;

4. оперира със свободните си средства на международните пазари.

(3) Банката осъществява стопанската си дейност съобразно предмета на дейност, определен в член 4 от този Устав. Тя може да извършва и всякаква друга стопанска дейност с изключение на дейностите, забранени със закон.

(4) Банката извършва външноикономическата си дейност самостоятелно или чрез специализирани търговски дружества.

РАЗДЕЛ II
КАПИТАЛ, АКЦИИ И ФОНДОВЕ

Член 6
Капитал

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г.) Капиталът на Банката е 110 000 000 (сто и десет милиона) лева, разделен в 110 000 000 (сто и десет милиона) броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас в Общото събрание, с номинална стойност в размер на 1 (един) лев всяка една.

(2) Капиталът на Банката е формиран от парични и непарични вноски.

Член 6а
Непарична вноска в капитала

Акционерите:Ивайло Димитров Мутафчиев с ЕГН 6204307143, л.п. серия В, - 0118346, издаден на 03.12.1981 г. от Ленинско РУ на МВР, гр. София, живущ в град София, ул. "Латинка" - 19 за покриване на записаните от него 24 775 (двадесет и четири хиляди седемстотин седемдесет и пет) броя поименни акции с право на глас от увеличението на капитала на Банката от 2 200 000 000 лева на 5 000 000 000 лева съгласно решение на общото събрание на акционерите (протокол - 7/11.04.1997 г.) и Цеко Тодоров Минев с ЕГН 6010306982, л.п. серия В, - 1534513, издаден на 10.05.1996 г. от 04-то РПУ на МВР, гр. София, живущ в град София, ул.

"Доспат" - 20, ет.2, ап.5 за покриване на записаните от него 24 775 (двадесет и четири хиляди седемстотин седемдесет и пет) броя поименни акции с право на глас от увеличението на капитала на Банката от 2 200 000 000 лева на 5 000 000 000 лева съгласно решение на Общото събрание на акционерите (протокол - 7/11.04.1997 г.) внасят в акционерно дружество "Първа инвестиционна банка" АД по 1/2 идеална част от правото на собственост на недвижим имот и движими вещи, както следва:

а) НЕДВИЖИМ ИМОТ - БАНКОВ ОФИС, находящ се в подблоковото пространство и извън очертанията на блок 1519 /хиляда петстотин и деветнадесет/, ул. "Скопие", парцел II /втори/ - комплексно застрояване, кв. - 88 /осемдесет и осми/ стар по регулационния план на кв. "Въстанически-север" - град Пловдив, с обща застроена площ 346,72 /триста четиридесет и шест цяло и седемдесет и две стотни/ квадратни метра, ведно с прилежащите към обекта помещения, при граници : ул. "П.Тошев" - от запад, ул. "Скопие" - от юг, двор - от север, магазин и общи помещения за блока от изток, заедно със съответните 2,479 % /две цяло четиристотин седемдесет и девет хилядни процента/ ид. части от общите части на сградата и правото на строеж върху 346,72 /триста четиридесет и шест цяло и седемдесет и две стотни/ квадратни метра 346,72 /триста четиридесет и шест цяло и седемдесет и две стотни/ квадратни метра.

Пазарната стойност на недвижимия имот възлиза на 450 807 000 (четиристотин и петдесет милиона осемстотин и седем хиляди лева).

б) ДВИЖИМИ ВЕЩИ:

1. Дизелов агрегат модел Р 22
- двигател "Perkins"
- 22 KW,380/220 V, 50 Hz
- автоматична система за аварийно включване
- автоматичен подгревател за незабавен топъл старт
- разширителен съд, командно табло, резервоар за дневна дажба.

Пазарната стойност възлиза на 9 750 000 /девет милиона седемстотин и петдесет хиляди/ лева.

2. Система за видеонаблюдение
- камери външен монтаж
- камери вътрешен монтаж
- видеомагнетофони - 3 броя
- монитори за наблюдение - 17 и 14 - 2 броя

Пазарната стойност възлиза на 14 250 000 (четиринадесет милиона двеста и петдесет хиляди) лева.

3. Телефонна централа "Panasonik"
- външни линии - 6 броя
- вътрешни линии - 16 броя

Пазарната стойност възлиза на 1 118 000 (един милион сто и осемнадесет хиляди) лева.

_____ _____

Димитър Костов — Изпълнителен директор

Васил Христов — Изпълнителен директор

4. Офис оборудване
- бюро - директорско - ъгъл контейнер на колела
- секционен шкаф 180/46/72 Н
- гардероби - единични двойни
- витринни шкафове
- счетоводни бюра
- работни маси
- счетоводни шкафове
- столове - <президент> <работни> <посетител>
- бюра охрана

Пазарната стойност възлиза на 12 400 000 (дванадесет милиона и четиристотин хиляди) лева.

5. Стенни климатици Jonson-6 броя.

Пазарната стойност възлиза на 7 200 000 (седем милиона и двеста хиляди) лева.

Общата пазарна стойност на движимите вещи възлиза на 44 718 000 (четиридесет и четири милиона седемстотин и осемнадесет хиляди) лева.

Член 6б
Оценка на непаричната вноска и основание правата на вносителите

(1) Оценката на непаричната вноска по чл. 6а от този Устав възлиза в размер на 495 525 (четиристотин деветдесет и пет хиляди петстотин двадесет и пет) лева, съгласно оценителната експертиза на трите вещи лица по ч.гр.д. № 5233/97 г. по описа на Софийски градски съд, съставляваща неразделна част от настоящия Устав.

(2) Правото на собственост върху описаната в чл. 6а от този Устав непарична вноска е придобито от вносителите на основание дарение - нот. акт - 135, том 17, нот.д. № 4264/1997 г. на Нотариуса при Пловдивския районен съд и споразумение между "Първа финансова брокерска къща" ООД гр. София и вносителите, представляващо неразделна част от нотариалния акт.

Член 6в
Увеличение на капитала
(отм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

Член 7
Акции

(1) Акциите на Банката са ценни книжа, които удостоверяват, че притежателите им участвуват с посочената в тях номинална стойност в капитала на Банката.

(2) Банката не може да издава акции с различна номинална стойност.

(3) (нова - реш. на ОС от 20.12.2012 г.) Банката може 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. Банката не може да издава привилегировани акции, даващи право на повече от един глас или на допълнителен ликвидационен дял.

Член 8
Емисионна стойност

(1) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) Емисионна е стойността, по която новите акции се поемат от учредителите, съответно от записващите нови акции при увеличаване на капитала.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Емисионната стойност не може да бъде по-малка от номиналната. Минималната емисионна стойност се определя с решението за увеличаване на капитала, взето от Общото събрание на акционерите с право на глас или от Управителния съвет, в рамките на овластяването по чл. 17, ал. 5.

(3) Разликата между номиналната и емисионната стойност на акциите се отнася във фонд "Резервен" на Банката.

Член 9
Неделимост

Акциите са неделими. Когато една акция принадлежи на няколко лица, те упражняват правата си по нея заедно, като определят пълномощник.

Член 10
Видове акции

(1) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) Всички издадени от Банката акции са обикновени, безналични, поименни като всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите.

(2) (отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

Член 11
Книга на акционерите
(изм. с реш. на ОС от 02.11.2005г.)

Книгата на акционерите на Банката се води от “Централен депозитар” АД.

Член 12
Права на акционерите

(1) Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерно с номиналната стойност на акцията.

(2) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Правото на глас в Общото събрание на акционерите се упражнява от акционери, вписани в регистрите на Централния депозитар най-малко 14 дни преди датата на Общото събрание;

(3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Право да получат дивидент имат лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар като акционери на 14 /четиринадесетия/ ден след деня на провеждане на Общото събрание по чл. 51, ал. 1.

(4) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Акционерите имат и други права съгласно Устава и действащото законодателство.

Член 13
Удостоверителен документ за притежаваните акции
(заглавието е изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

(1) (изм.- реш. на ОС от 02.11.2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г.) За притежаваните обикновени, безналични, поименни акции Централният депозитар издава на акционерите удостоверителен документ (депозитарна разписка).

(2) (отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

Член 14
Купони
(отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

Член 15
Разпореждане с акции

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Акциите на Банката се прехвърлят свободно, при спазване на изискванията на действащото законодателство.

(2) (отм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

(3) (допълнена. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) Прехвърлянето на безналичните поименни акции има действие от момента на вписване на сделката в регистрите на Централния депозитар.

(4) (изм. - реш. на ОС от 02.11.2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 21.05.2014г.) Физически или юридически лица, както и лица, действащи съгласувано, не могат без предварително одобрение от БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в банката,, ако в

резултат на придобиването участието им става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33 или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, както и когато банката става дъщерно дружество. Когато акциите по предходното изречение са придобити без предварително одобрение от БНБ при публично предлагане на акции на фондовата борса или на друг регулиран пазар на ценни книжа, приобретателите не могат да упражняват правото на глас по тези акции до получаване на писмено одобрение от БНБ, за издаването на което подават заявление в едномесечен срок от възникване на основанието за това.

(5) (отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г., нова – реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Акционерите на Банката имат задълженията за разкриване на дялово участие в случаите и по реда на чл.145-148 от ЗППЦК.

Член 16
Фондове

(1) Банката образува фондове с решение на Общото събрание на акционерите, с което се определят и размерът и начинът на набиране и разходване на средствата по тях.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката задължително образува фонд „Резервен", в който се отнася най-малко 1/10 от печалбата след облагането й с данъци и преди изплащане на дивиденти, при спазване изискванията на Закона за кредитните институции, докато средствата във фонда стигнат 1/10 от капитала .

Член 17
Увеличаване на капитала
(заглавието е изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Капиталът на Банката може да бъде увеличаван по решение на Общото събрание на акционерите:

1. чрез издаването на допълнителен брой акции (с цел привличане на външни средства или при превръщане на част от печалбата в капитал); или
2. чрез превръщането на облигации в акции.

(2) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г) Капиталът на Банката не може да бъде увеличаван чрез увеличаване на номиналната стойност на вече издадени акции, както и чрез превръщане в акции на облигации, които не са издадени като конвентируеми.

(3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г) Капиталът на Банката не може да бъде увеличаван с непарични вноски (чл. 193 от Търговския закон), под условие (чл. 195 от Търговския закон) или при ограничаване на предимственото право на акционерите при условията на чл. 194, ал. 4 и чл. 196, ал. 3 от Търговския закон,

освен в специално предвидените в закона случаи, включително при условията, предвидени в чл. 113, ал. 2 от ЗППЦК (в рамките на оздравителна програма на Банката или по нареждане на БНБ, ако това се налага за осъществяване на вливане или търгово предложение за замяна на акции, както и за осигуряване на правата на притежатели на конвертируеми облигации или варанти, в които случаи капиталът на Банката може да бъде увеличаван по реда на чл.чл.193, 195 и чл. 196, ал. 3 от Търговския закон).

(4) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г) При увеличаване на капитала чрез привличане на нови средства емисионната стойност на новите акции трябва да бъде изплатена изцяло.

(5) (изм. - реш. на ОС от 20.12.2012 г.) В продължение на 5 (пет) години, считано от регистриране на изменението на този Устав съгласно решение на общото събрание на акционерите от 20 декември 2012 г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, е овластен да взема решение за увеличаване на капитала на Банката до достигане на общ номинален размер от 210 000 000 (двеста и десет милиона) лева чрез издаване на нови акции. Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, е овластен да определи и взема решение относно всички условия и реда за извършване на увеличението на капитала, както и да извърши всички необходими правни и фактически действия във връзка със законосъобразното му осъществяване включително, но не само, да определи емисионна стойност на акциите, избор на инвестиционен посредник, да отрази промяната в размера на капитала и броя акции в Устава, при спазване на разпоредбите на приложимото законодателство.

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.; изм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.) Право да участват в увеличението имат лицата, придобили акции най-късно 14 дни след датата на решението на Общото събрание за увеличаване на капитала, а ако решението за увеличаване на капитала е прието от Управителния съвет лицата, придобили акции най-късно 7 дни след датата на публикуване на съобщението за публично предлагане по чл. 92а, ал. 1 ЗППЦК.

Член 17а
Намаляване на капитала
(нов - реш. на ОС от 09.03.2007 г)

(1) Капиталът на Банката може да бъде намален само с писмено разрешение на БНБ чрез:

1.намаляване на номиналната стойност на акциите;

2.обезсилване на акции след придобиването им от Банката.

(2) Капиталът на Банката не може да бъде намален чрез принудително обезсилване на акции.

Член 18
Облигации

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 21.05.2013 г.) Банката може да издава облигации и да превръща същите в акции по реда и при условията, определени от Търговския закон и ЗППЦК.

(2) (изм. с реш. на ОС от 16.06.2004 г., изм. с реш. на ОС от 21.05.2013 г.) В продължение на 5 /пет/ години, считано от регистриране на изменението на този Устав, съгласно решение на общото събрание на акционерите от 21.05.2013 г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да вземе решение за издаване на ипотечни облигации по реда на Закона за ипотечните облигации с обща номинална стойност до 100 000 000 /сто милиона/ лева, падеж - до 10 години от датата на издаването им и други условия, определени от Управителния съвет.

(3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г., изм. с реш на ОС от 24.10.2011 г.) В продължение на 5 /пет/ години, считано от регистриране на изменението на този Устав, съгласно решение на общото събрание на акционерите от 24.10.2011 г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да вземе решение за издаване на други видове облигации, както и други дългови ценни книжа, включително подчинен срочен дълг и капиталово-дългови (хибридни) инструменти, в общ размер до 2 000 000 000 /два милиарда/ лева, съответно равностойността в друга валута. Условията на облигационния заем и на другите дългови ценни книжа и инструменти се определят в решението на Управителния съвет при спазване разпоредбите на действащото законодателство и Устава.

РАЗДЕЛ III
ИМУЩЕСТВО И ОТГОВОРНОСТ

Член 19
Имущество

Имуществото на Банката се състои от права на собственост, ползуване и други вещни права, права върху обекти от интелектуалната собственост, ценни книжа, дялово участие в търговски дружества и други права и задължения.

Член 20
Отговорност

(1) За задълженията си Банката отговаря с имуществото си.

(2) Държавата не отговаря за задълженията на Банката и Банката не отговаря за задълженията на държавата и на други търговски дружества.

(3) Дружеството отговаря към кредиторите с имуществото си.

Член 21
Банкова тайна

(1) Банката пази в тайна всички сведения относно клиентите си, включително относно техните влогове, кредити, сметки и движението по тях, имущество, интереси и други подобни, които са й били поверени във връзка с тяхното обслужване.

(2) Банката предоставя сведения по предходната алинея на трети лица, включително и на властите, само с писмено съгласие на клиента си или ако това й бъде разпоредено в предвидена със закон форма. В последния случай Банката дава сведенията след като се убеди, че са спазени всички изисквания на закона и незабавно уведомява клиента си, освен ако това е забранено от закона.

(3) При встъпването си в длъжност всички членове на ръководните органи на Банката и служители подписват декларация за опазване на тайната съобразно предходните алинеи.

РАЗДЕЛ IV
ОРГАНИ НА БАНКАТА

Член 22
Видове органи

Органи на Банката са:
1. Общо събрание на акционерите;
2. Надзорен съвет;
3. Управителен съвет.

ПОДРАЗДЕЛ 1
ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Член 23
Състав

(1) Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участвуват в Общото събрание лично или чрез упълномощени представители.

(2) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Право на участие в общото събрание на акционерите имат лицата по чл. 12, ал. 2 от Устава.

(3) (предишна ал.2 – изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Членовете на Надзорния, Управителния съвет и на Ръководството на службата за вътрешен одит участвуват в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако не са акционери.

(4) (предишна ал.3 - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) За участие в работата на Общото събрание могат да бъдат поканени одитори и експерти, когато въпросите от дневния ред предполагат това.

Член 24
Компетентност

Общото събрание:

1. изменя и допълва Устава на Банката;
2. увеличава и намалява капитала;
3. преобразува или прекратява Банката;
4. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) прехвърляне на цялото търговско предприятие;
5. взима решение за разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен счетоводен отчет;
6. **(изм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.)** взима решение за поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или свързани лица, чийто размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
7. избира и освобождава членовете на Надзорния съвет;
8. определя възнаграждението на членовете на Надзорния съвет;
9. избира и освобождава ръководството на специализираната служба за вътрешен контрол и определя възнагражденията им;
10. **(изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г., изм. реш. на ОС от 24.10.2011 г.)** назначава и освобождава специализирано одиторско предприятие, въз основа на препоръка от одитния комитет;
11. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) одобрява годишния финансов отчет след заверка от назначено специализирано одиторско предприятие, взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;
12. решава издаването на облигации;
13. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) назначава ликвидаторите при прекратяване на Банката, освен в случаите на принудителна ликвидация и несъстоятелност;
14. освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет;
15. **(нова – реш. на ОС от 29.05.2009 г.)** избира и освобождава членовете на Одитния комитет на банката и определя мандата им;
16. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г., **предишна т. 15 – реш. на ОС от 29.05.2009 г.**) взема решения за сключване на сделки, които съгласно разпоредбите на ЗППЦК не могат да бъдат извършени от лицата, които представляват и управляват Банката без изрично овластяване от Общото събрание;
17. (предишна т.15 - реш. на ОС от 09.03.2007 г., **предишна т. 16 – реш. на ОС от 29.05.2009 г.**) решава и други въпроси, предоставени в неговата компетентност със закон.

Член 25
Провеждане на Общото събрание

(1) Общото събрание се провежда най-малко един път годишно, не по-късно от 6 месеца след края на отчетната година.

(2) Общото събрание избира председател и секретар на събранието.

Член 26
Свикване

(1) Общото събрание се свиква от Управителния съвет. То може да се свика и от Надзорния съвет, както и по искане на акционерите, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5% от капитала.

(2) Ако в срок от един месец искането на акционерите по предходната алинея не бъде удовлетворено, Софийският градски съд свиква Общо събрание или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител да свика събранието.

(3) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., **изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г.)** Свикването на Общото събрание се извършва чрез покана, обявена в търговския регистър, като от обявяването й до датата на Общото събрание трябва да има най-малко 30 дни.

(4) Поканата съдържа следните данни:
1. фирма и седалище на Банката;
2. мястото, датата и часа на събранието;
3. вида на събранието;
4. съобщение за формалностите, които трябва да бъдат изпълнени за участие в събранието и за упражняване на правото на глас;
5. дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане, както и предложенията за решения;
6. (**нова - реш. на ОС от 29.05.2009 г.**)други изискуеми от закона данни.

(5) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г., **изм. с реш на ОС от 29.05.2009 г.**) В срок определен от закона поканата заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на събранието се изпращат на КФН, в Централния депозитар и на Борсата. КФН и Борсата дават публичност на получените материали.

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Акционери, притежаващи за повече от 3 (три) месеца поне 5% от капитала на Банката, могат да поискат допълване на обявения в поканата дневен ред по реда и при условията на чл.223а от Търговския закон.

(7) (**отм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г**.).

_____ _____

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

Член 27
Право на сведения
(изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., **изм. с реш на ОС от 29.05.2009 г.**)

Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, трябва да бъдат поставени на разположението на акционерите най-късно до датата на обявяване на поканата за свикване на Общото събрание в Търговския регистър. При поискване, те се предоставят от Банката на всеки акционер безплатно.

Член 28
Списък на присъстващите

За заседанията на Общото събрание се изготвя списък на присъствуващите акционери или на техните представители с броя на притежаваните или представлявани акции. Списъкът се подписва от участващите в Общото събрание акционери и представители. Той се заверява от председателя и секретаря на Общото събрание.

Член 29
Представители

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., реш. на ОС от 30.03.2007 г., **изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г**.) Пълномощното за участие в Общото събрание трябва да бъде писмено, изрично, нотариално заверено, подписано саморъчно от упълномощителя – акционер и да отговаря на останалите изисквания на чл. 116 от ЗППЦК. Преупълномощаването с правата по предходното изречение, както и пълномощното, дадено в нарушение на правилата по предходното изречение, е нищожно.

(2) (**отм. – реш. на ОС от 29.05.2009 г.**)

Член 30
Кворум

(1) Общото събрание е редовно и може да приема решения, ако е представена поне половината от капитала.

(2) При липса на кворум се свиква ново Общо събрание, но не по-рано от 14 дни и общото събрание е законно независимо от представения на него капитал.

Член 31
Гласуване

Гласуването може да се извършва и с предварително получени бюлетини, в които се посочва броят на притежаваните от акционера гласове съобразно представените за визиране акции.

Член 32
Конфликт на интереси

Акционер или негов представител не може да участвува в гласуването за:

1. предявяване на искове срещу него;

2. предприемане на действия за осъществяване на отговорността му към Банката.

Член 33
Мнозинство
(изм. реш. на ОС от 02.11. 2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г., реш. на ОС от 30.03.2007 г.)

Решенията на Общото събрание се приемат с мнозинство от представените акции, като за решенията по член 24, точки 1,2, 5, 6 и 7 се изисква мнозинство от 2/3, а по член 24, точка 3 и 4 – мнозинство 3/4 от представените акции.

Член 34
Решения

(1) Общото събрание не може да приема решения по въпроси, които не са посочени в поканата до акционерите по член 26, алинея 3.

(2) Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено.

(3) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) Решенията относно изменение и допълнение на Устава, и прекратяване на Банката влизат в сила след вписването им в търговския регистър. Увеличаване и намаляване на капитала, преобразуване на дружеството, избор и освобождаване на членове на Управителния и Надзорен съвет, както и назначаване на ликвидатори имат действие от вписването им в търговския регистър.

Член 35
Протокол

(1) На заседанието на Общото събрание се води протокол, в който се посочва :

1. мястото и датата за провеждане на заседанието;

2. имената на председателя и секретаря, както и на пребroителите на гласовете при гласуването;

3. присъствието на членовете на Надзорния и Управителния съвет, както и на лицата, които не са акционери;

4. направените предложения по същество;

5. проведените гласувания и резултатите от тях;

6. направените възражения.

_____ _____

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

(2) Протоколът на Общото събрание се подписва от председателя и секретаря на събранието, както и от пребroителите на гласовете.

(3) Към протокола се прилага:
1. списък на присъствуващите;
2. документите, свързани със свикване на Общото събрание.

(4) Протоколите и предложенията към тях се пазят най-малко 5 години. При поискване се предоставят на всеки акционер.

Член 36
Удостоверяване на правото на участие
(отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

ПОДРАЗДЕЛ 2
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Член 37
Състав

(1) Управителният съвет се състои от трима до девет дееспособни физически лица, избрани от Надзорния съвет за срок от 5 години. За членове на Управителния съвет не могат да бъдат избирани юридически лица.

(2) Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбрани за следващи мандати без ограничения.

(3) Управителният съвет избира председател и заместник-председател от своите членове.

(4) Не може да бъде член на Управителен съвет лице, което е член на Надзорния съвет на Банката.

(5) Членовете на Управителния съвет трябва да:
1. имат висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър";
2. притежават квалификация и професионален опит в банковото дело;
3. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, както и за престъпленията по чл. 116а от ЗППЦК;
4. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) не са били членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност ако са останали неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
5. не са били през последните пет години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на неин управителен или контролен орган;
6. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;

7. не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по съребрена линия помежду си или на друг член на управителен или контролен орган на Банката.

8. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници.

(6) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Наличието на необходимата квалификация и професионален опит се удостоверява със сертификат, издаден от Българската народна банка, обстоятелството по т. 3 на ал. 5 - със свидетелство за съдимост, а обстоятелствата по т.т. 4, 5, 6, 7 и 8 на ал. 5 - с декларация.

Член 38
Функции

(1) Управителният съвет управлява и представлява Банката, като решава всички въпроси, засягащи Банката в рамките на нейния предмет на дейност, освен тези, които са от изключителна компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет - съобразно закона и настоящия Устав.

(2)(изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г.) В частност Управителният съвет:

а/ организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;

б/ (изм. с реш. на ОС от 24.10.2011 г.) приема програми и бюджет, касаещи дейността на Банката;

в/ открива и закрива клонове и представителства на Банката;

г/ взема решения относно участието на Банката в други дружества в страната и чужбина;

д/ решава въпросите относно придобиването и разпореждането на недвижими имоти и вещни права върху тях;

е/ определя структурата и длъжностите в Банката;

ж/ изготвя и предлага на Общото събрание годишния отчет на Банката;

з/(изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г.**)** взема решения за съществена промяна в дейността на Банката, съществени организационни промени, както и дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката или прекратяване на такова сътрудничество;

и/ (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание или Надзорния съвет и закона.

(3) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Решенията на Управителния съвет по ал. 2, б.б. "б" и “г”-"ж", както и в други случаи, съгласно този Устав и закона, имат действие по отношение на Банката след одобряването им от Надзорния съвет. За решенията по ал. 2, б.б. "в" и "з" трябва да има предварителното съгласие на Надзорния съвет.

(4) Управителният съвет приема правилник за своята работа, които се одобряват от Надзорния съвет.

(5) Управителният съвет докладва за дейността си най-малко веднъж на 3 месеца на Надзорния съвет. Управителният съвет уведомява незабавно

председателя на Надзорния съвет или неговия заместник за всички обстоятелства, които са от съществено значение за Банката.

Член 39
Права и задължения

(1) Членовете на Управителния съвет имат еднакви права и задължения независимо от вътрешното разпределение на функциите между тях, както и от разпоредбите, с които се предоставя право на управление на изпълнителните директори.

(2) Членовете на Управителния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Банката и да пазят тайните на Банката и след като престанат да бъдат членове на съвета.

Член 40
Представителна власт

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Управителният съвет, след одобрението на Надзорния съвет, възлага управлението и представителството на Банката на най-малко на двама от своите членове изпълнителни директори, от които поне един владее български език и които следва да са придобили опит в банковия или финансовия сектор, като в продължение на не по-малко от пет години са заемали длъжност с ръководни функции в банка или в сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от БНБ.

(2) Изпълнителните директори не могат да възлагат цялостното управление и представителство на един от тях, но могат да упълномощават трети лица за извършване на отделни действия.

(3) Изпълнителните директори могат да бъдат сменявани и овластяването оттеглено по всяко време.

(4) Овластяването на изпълнителните директори, респ. оттеглянето му има действие по отношение на третите добросъвестни лица след вписването в търговския регистър.

Член 40а
(нов - реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

Управителният съвет назначава на трудов договор Директор за връзки с инвеститорите, който следва да има подходяща квалификация или опит за осъществяване на своите задължения и не може да бъде член на Съветите на Банката или прокурист на Банката.

Член 41
Кворум, мнозинство и протоколи

(1) Управителният съвет може да приема решения, ако присъствуват най-малко половината от членовете му лично или са представени с писмено пълномощно от друг член на Управителния съвет. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ.

(2) Решенията на Управителния съвет се вземат с мнозинство 2/3 от присъстващите.

(3) Управителният съвет може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

(4) За заседанията на Управителния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички присъствали на заседанието.

ПОДРАЗДЕЛ 3
НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Член 42
Състав

(1) Надзорният съвет се състои от три до пет лица, избрани от Общото събрание за срок от 5 години.

(2) За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избирани и юридически лица. В тези случаи юридическите лица определят представители за изпълнение на задълженията им в Надзорния съвет. Юридическите лица са солидарно и неограничено отговорни заедно с останалите членове на Надзорния съвет за задълженията, произтичащи от действията на техните представители.

(3) Надзорният съвет избира председател и заместник-председател от своите членове.

(4) Членовете на Надзорния съвет могат да бъдат преизбрани за следващи мандати без ограничения.

(5) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.; изм. с реш на ОС от 21.05.2014г.) Членовете на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на Надзорния съвет трябва да отговарят на изискванията на чл. 37, ал. 5, т. 3, 4, 5, 6, 7 и 8 от Устава и притежават знания, умения, опит, надеждност и пригодност, съобразно критерии, определени с наредба на БНБ.

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Най-малко една трета от членовете на Надзорния съвет трябва да бъдат независими лица. Независимият член на Надзорния съвет не може да бъде:

1. служител в Банката;

2. акционер, който притежава пряко или чрез свързани лица най-малко 25% /двадесет и пет процента/ от гласовете в общото събрание или е свързано с Банката лице;

3. лице, което е в трайни търговски отношения с Банката;

4. член на управителен или контролен орган, прокурист или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по т. 2 и т. 3;

5. свързано лице с друг член на Надзорния или Управителния съвет на Банката.

(7) (нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.; изм. с реш на ОС от 21.05.2014г.) Надзорният съвет съставя от своите членове комитет за подбор на кандидати за членове на управителния съвет. За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава и други комитети, съставени от членове на Надзорния съвет. Съставът и правомощията на тези комитети се определят с правилата за работа на Надзорния съвет и с правила за работата им, приети от Надзорния съвет.

Член 42а
Функции

(1) Надзорният съвет не може да участвува в управлението на Банката. Той представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет.

(2) Надзорният съвет:

а/ избира и освобождава членовете на Управителния съвет и определя възнаграждението им;

б/ утвърждава правилника за дейността на Управителния съвет;

в/ (изм. с реш. на ОС от 24.10.2011 г.) одобрява решенията на Управителния съвет по чл. 38, ал. 2, б.б. "б"-"з" и чл. 40, както и дава одобрения в други случаи, предвидени в законите, Устава или правилата за работа на Надзорния съвет;

г/ приема правила за дейността си;

д/ (нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.) приема политика за възнагражденията в Банката;

е/ (нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.) определя основните цели на дейността на Банката и стратегията за тяхното постигане;

ж/ решава други въпроси, когато това е предвидено в закон или в този Устав.

(3) (нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.) Надзорният съвет може да предвиди определени сделки да се сключват само с неговото предварително разрешение.

(4) (предишна ал. 3, реш. на ОС от 24.10.2011 г.) Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката.

(5) (предишна ал. 3, реш. на ОС от 24.10.2011 г.) Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си. За целта той може да използва експерти.

Член 42б
Заседания, кворум и мнозинство

(1) Надзорният съвет провежда своите заседания най-малко веднъж на 3 месеца. В заседанията могат да участвуват и членовете на Управителния съвет със съвещателен глас.

(2) Заседанията се свикват от председателя на Надзорния съвет, по искане на един от членовете му, както и по искане на Управителния съвет.

(3) Надзорният съвет може да взема решения, ако присъствуват най-малко половината от членовете му лично или са представени с писмено пълномощно от друг член на Надзорния съвет. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ.

(4) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Решенията на Надзорния съвет се вземат с мнозинство една втора от всички членове на съвета.

(5) Надзорният съвет може да приема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

(6) За заседанията на Надзорния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички членове присъствали на заседанието.

ПОДРАЗДЕЛ 4
ОБЩИ ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ И НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Член 42в
Отговорност

(1) Членовете на Управителния и Надзорния съвет задължително дават гаранция за своето управление в размер на 50 (петдесет) минимални месечни работни заплати .

(2) (отм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

(3) Членовете на Управителния и Надзорния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Банката.

(4) Всеки от членовете на Управителния или на Надзорния съвет може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.

(5) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Относно гаранциите и освобождаването от отговорност на член на Управителния или на Надзорния съвет се прилагат изискванията на ЗППЦК.

Член 42г
Освобождаване

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Освен на другите основания, предвидени в законите или в Устава на Банката член на управителен или контролен орган, както и представител на юридическо лице, член на Надзорния съвет се освобождава, ако се установи, че лицето не отговаря на някое от изискванията на чл. 37, ал. 5, т. 3, 4, 5, 6, 7 и 8 от Устава.

(2) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Лица, избрани за независими членове на Надзорния съвет съгласно чл. 42, ал. 6, за които след датата на избора им възникнат обстоятелствата по чл.42, ал.6, т. 1-5 от Устава, са длъжни незабавно да уведомят управителния орган на Банката. В този случай лицата престават да осъществяват функциите си и не получават възнаграждение.

ПОДРАЗДЕЛ 5
КОНТРОЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ ВЪРХУ РЕШЕНИЯТА НА ОРГАНИТЕ НА БАНКАТА

Член 43
Отмяна на решенията на Общото събрание
(заглавие изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

(1) Всеки акционер може да предяви иск пред Софийски градски съд за отмяна на решение на Общото събрание на акционерите, когато то противоречи на повелителни разпоредби на закона или на Устава. Искът се предявява срещу Банката.

(2) Искът се предявява в 14-дневен срок от деня на Общото събрание, когато ищецът е присъствувал или когато е бил редовно поканен, а в останалите случаи - в 14-дневен срок от узнаването, но не по-късно от 3 месеца след деня на Общото събрание.

(3) Всеки акционер може да встъпи в делото, съгласно разпоредбите на Гражданския процесуален кодекс. Той може да поддържа иска дори и ищецът да се откаже от него или да го оттегли.

Член 43а
Контрол върху дейността на Управителния и Надзорния съвет
(нов - реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

Лица, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5 на сто от капитала на Банката, могат:

1. при бездействие на управителните й органи, което застрашава нейните интереси, да предявят пред съда исковете на Банката срещу трети лица. Като страна по делото се призовава и Банката;

2. да предявят иск пред Софийски градски съд за обезщетение на вреди, причинени на Банката от действия или бездействия на членовете на Управителния и Надзорния съвет и на прокуристите;

3. да искат от Общото събрание или от Софийски градски съд назначаването на контрольори, които да проверят цялата счетоводна документация и да изготвят доклад за констатациите си;

4. да искат от Софийски градски съд свикване на Общо събрание или овластяване на техен представител да свика Общо събрание по определен от тях дневен ред.

Член 44
Нищожност при повторност на отмененото решение

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Указанията на съда са задължителни за органите на Банката при повторно разглеждане на същия въпрос.

(2) Решенията или действието на Банката, извършени в противоречие с влязло в сила решение на съда са нищожни. Всеки акционер може винаги да се позове на нищожността или да поиска от съда да я прогласи.

ПОДРАЗДЕЛ 6
ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Член 44а
Органи за вътрешен контрол
(изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г)

Банката създава специализирана служба за вътрешен контрол, чието ръководство се избира и освобождава от Общото събрание на акционерите.

Член 44б
Функции на органите за вътрешен контрол

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Ръководството на службата за вътрешен одит информира незабавно Българската народна банка за установените от него нарушения в управлението на Банката, които са довели или могат да доведат до съществени вреди за Банката.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Организацията и дейността на вътрешния одит се уреждат с правила приети от Банката, които трябва да бъдат в съответствие с наредба на Българската народна банка.

РАЗДЕЛ V
ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА БАНКОВАТА ДЕЙНОСТ

Член 45
Ликвидност и други изисквания

(1) За да гарантира поверените от кредиторите й парични средства и други ценности, Банката трябва по всяко време да разполага със собствен капитал с минимални размери, структура и съотношение с балансовите й активи и пасиви, отговарящи на изискванията, определени от Българската народна банка.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) По отношение на размера на фондовете и другите изисквания за осъществяване на банковата дейност, Банката се ръководи от Закона за кредитните институции, другите нормативни актове и указанията на Българската народна банка.

(3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Структурата на капитала на Банката и съотношението с балансовите активи и пасиви се определят съобразно нормативите, утвърдени от БНБ. Банката поддържа минимални ликвидни средства в съотношение и при условия периодично определяни от БНБ.

(4) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката поддържа разлика между активите и пасивите в чуждестранна валута в размер не по-голям от определения от БНБ като процент от собствения си капитал.

Член 46
Отношения с други банки и с клиентите

(1) Банката осъществява дейността си в тесни и колегиални отношения с останалите банки в страната и в чужбина, като може да отпуска или да ползва кредитни услуги чрез предоставяне на парични депозити, покупка на ценни книжа или по друг начин, определен от Българската народна банка.

(2) При запазване на банковата тайна, Банката обменя информация с останалите банки във връзка с банковото обслужване на своите клиенти.

(3) В своята цялостна дейност Банката осигурява високо ниво на обслужване на своите клиенти, като им предоставя пълна информация за лихвените проценти, условията за приемане на влогове, отпускане на кредити и останалите условия на банковите операции, отговарящи на международните стандарти.

Член 47
Кредитни ограничения
(изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

При отпускането на кредити Банката се съобразява с разпоредбите на Закона за кредитните институции, другите нормативни актове, както и указанията на Българската народна банка.

_____	_____
Димитър Костов	Васил Христов
Изпълнителен директор	Изпълнителен директор

Член 48
Уведомления

(1) След изтичане на всеки месец Банката представя месечните си отчети на Българската народна банка.

(2) В определен от Българската народна банка срок Банката изготвя и предоставя на Българската народна банка доклад, който дава достатъчно информация за нейните операции, ликвидност, платежоспособност и цялостното й финансово състояние.

(3) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката предоставя в Българската народна банка копие от своя Устав, от своите правилници, инструкции и други актове, съдържащи разпоредби относно обхвата и реда за извършване на операциите, капитала и вътрешната организация в 10-дневен срок от приемането им, съответно от внасянето на изменения и допълнения към тях, съгласно изискванията на Закона за кредитните институции.

(4) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката представя на Българската народна банка копия от протоколите от общите събрания на акционерите и уведомява Българската народна банка и за други обстоятелства при условията и по реда на Закона за кредитните институции.

(5) Банката поддържа в Българската народна банка заверен от изпълнителните директори и периодично осъвременяван списък на служителите на Банката, включително на клоновете и представителствата си, които са оправомощени да я управляват и представляват, придружен с описание на техните правомощия и образци от подписите им.

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката предоставя на КФН и на Борсата уведомления и отчети със съдържанието и в сроковете, предвидени в ЗППЦК. Банката предоставя на КФН и друга информация, изисквана съгласно действащото законодателство.

Член 49
Надзор от страна на Българската народна банка

Цялостната дейност на Банката подлежи на надзор и контрол от страна на Българската народна банка (Централната банка) по определения от законите на Република България ред.

РАЗДЕЛ VI
ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ

Член 50
Документи по годишното приключване

_____ _____

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

(1) (изм. - реш. на ОС от 02.11.2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г.) До края на месец март всяка година Управителният съвет осигурява изготвянето на годишния финансов отчет за изтеклата календарна година и доклад за дейността на Банката и ги представя за проверка от избраното от Общото събрание на акционерите специализирано одиторско предприятие.

(2) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) Годишният финансов отчет и докладът за дейността на Банката се изготвят във вида и със съдържанието, определени за банковите институции.

(3) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.; изм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.) Годишният финансов отчет и докладът за дейността се проверяват от избраното от Общото събрание специализирано одиторско предприятие, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит. Проверката има за цел да установи дали са спазени изискванията относно годишното приключване, на Устава, на Закона за счетоводството и на другите нормативни актове, имащи отношение към банковата дейност.

(4) (Отм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г)

(5) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.; отм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.).

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката съгласува предварително с БНБ избора на одитор.

(7) (предишна 5 - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) След постъпване на доклада на специализираното одиторско предприятие, Управителният съвет изготвя предложение за разпределение на печалбата и съвместно с Надзорния съвет го внася за одобрение от Общото събрание на акционерите.

(8) (предишна 6 - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Предложението за разпределение на печалбата съдържа и предложения за отчисление във фондовете, за разпределение на дивиденти, както и предложение за възнаграждения на членовете на Надзорния съвет.

(9) (предишна 7- реш. на ОС от 09.03.2007 г.; изм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.) Без проверка и заверка от специализирано одиторско предприятие годишният финансов отчет не може да бъде приет от Общото събрание на акционерите.

(10) (предишна 8- реш. на ОС от 09.03.2007 г.; изм с реш. на ОС от 22.05.2012г.) Завереният и приет от Общото събрание на акционерите годишен финансов отчет се представя за публикуване в Търговския регистър съгласно закона.

Член 51
Дивиденти

(1) Размерът на дивидентите се определя от Общото събрание на акционерите в съответствие с нормативните актове и Устава на Банката, след отчисляване от печалбата на средствата за фондовете.

Димитър Костов	Васил Христов
Изпълнителен директор	Изпълнителен директор

(2) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Право да получат дивидент имат лицата по чл. 12, ал. 3 от Устава.

(3) (предишна 2 - реш. на ОС от 02.11.2005 г., изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката е длъжна да осигури изплащането на гласувания дивидент в 3-месечен срок от провеждането на Общото събрание.

(4) (предишна 3 - реш. на ОС от 02.11.2005 г., изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Непотърсените в петгодишен срок дивиденти, считано от деня, в който вземането е станало изискуемо, остават в полза на Банката и се отнасят във фонд "Резервен".

РАЗДЕЛ VII
ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЛИКВИДАЦИЯ

Член 52
Прекратяване
(изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

Банката може да се прекрати по решение на Общото събрание на акционерите, както и в други предвидени от Закона за кредитните институции и Търговския закон случаи.

Член 53
Ликвидация
(изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

След прекратяване на Банката се извършва ликвидация по съответния ред, предвиден в Закона за кредитните институции и Търговския закон.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) За всичко, което не е изрично уредено от настоящия Устав, ще намират приложение разпоредбите на Търговския закон, на Закона за кредитните институции и другите специализирани закони, уреждащи дейността на банките и банковите сделки, а след като Банката придобие статут на публично дружество - и на ЗППЦК и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

2. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Всички текстове на този Устав, които противоречат или биха могли да се тълкуват в противоречие с Търговския закон, Закона за кредитните институции и другите действащи нормативни актове, се заменят по право със съответните нормативни разпоредби.

Димитър Костов	Васил Христов
Изпълнителен директор	Изпълнителен директор

3. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 30.03.2007 г.) Разпоредбите на чл.12, ал.2 и 3, чл. 15, ал. 5, чл. 17, ал. 3 и 6, чл. 23, ал. 2, чл. 24, т. 15, чл. 26, ал. 3, 5 и 7, чл. 27, предложение първо и трето, чл. 29, ал.1 в частта му препращаща към ЗППЦК и наредбата по прилагането му, чл. 40а, чл. 42, ал. 6, чл. 42в, ал. 5, чл. 42г, ал. 2, чл. 43а и чл. 48, ал. 6 от Устава имат действие от придобиването от Банката на статут на публично дружество съгласно чл. 1, ал. 2 от Устава.

4. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) До придобиването от Банката на статут на публично дружество съгласно чл. 1, ал. 2 от Устава:

а) забраната по чл. 17, ал. 3 от Устава не се прилага; капиталът на Банката може да бъде увеличаван при условията и по реда на чл. 193 и 195 от Търговския закон и предимственото право на акционерите може да бъде ограничавано при условията на чл. 194, ал. 4 и чл. 196, ал. 3 от Търговския закон;

б) редът за свикване на общото събрание на акционерите по чл. 26, ал. 3 от Устава не се прилага; общото събрание се свиква с писмена покана до акционерите, притежаващи акции, вписани в книгата на акционерите на Банката;

в) не се прилага разпоредбата на чл. 26, ал. 7 от Устава относно представяне на материалите по чл. 223а, ал. 4 от Търговския закон на КФН;

г) изискванията относно упълномощаването по чл. 29, ал. 1 от Устава не се прилага; всеки акционер може писмено да упълномощи друго лице да го представлява в Общото събрание, като пълномощното се заверява от банковия служител, визирал акциите за правоучастие.

5. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) До влизане в сила на Закона за търговския регистър свикването на общото събрание на акционерите, в случаите по чл. 26, ал. 3 от Устава, се извършва чрез покана, обнародвана в "Държавен вестник".

5. Този Устав е приет на учредителното събрание на акционерите, проведено на 22 юни 1993 г. в гр. София, и е изменен и допълнен на 27.02.1995 г, 16.07.1995 г, 22.03.1996 г., 01.11.1996 г., 11.04.1997 г., 11.12.1997 г., 07.09.1998 г., 01.12.1999 г., 20.07.2000 г., 23.08.2002 г., 12.05.2003 г., 07.07.2003 г., 16.06.2004 г., 02.11.2005 г., 26.1.2006 г. , 17.03.2006 г., 09.03.2007 г., 30.03.2007 г., 14.07.2008 г. , 29.05.2009 г. 24.10.2011 г., 22.05.2012г., 20.12.2012 г. 21.05.2013 г. и 21.05.2014г.

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор

Други материали за
редовното годишно Общо събрание
на акционерите на Първа инвестиционна банка АД,
насрочено за 21.05.2014 г.

Образец на пълномощно

Протокол от заседание на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД за свикване на редовно Общо събрание

Протокол от заседание на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД за одобрение решението на Управителния съвет за свикване на редовно Общо събрание

Инструкция за подписване на електронен документ към „Първа инвестиционна банка” АД

П Ъ Л Н О М О Щ Н О

Долуподписаният

.....

.....

(трите имена, единен граждански номер и документ за самоличност/л.к. №....., издадена на ..... от ....., съответно - трите имена, единен граждански номер и документ за самоличност/л.к. №....., издадена на ..... от ....., в качеството на представляващ .....дружество, номер, партидата, том и страница на вписване в търговския регистър и БУЛСТАТ или номер по ЕИК, със седалище и адрес на управление), в качеството си на акционер, притежаващ ..... (.....) броя поименни безналични акции от капитала на „Първа инвестиционна банка" АД, ЕИК 831094393
на основание чл. 226 от Търговския закон (ТЗ) във връзка с чл. 116 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК)

УПЪЛНОМОЩАВАМ

.....,

.....

(трите имена, ЕГН, местожителство и адрес, документ за самоличност №, издаден на ..... от ....., съответно фирма, номер, партидата, том и страницата на вписване в търговски регистър и БУЛСТАТ или номер по ЕИК, със седалище и адрес на управление .....)
да ме представлява(т) заедно/поотделно на редовно Общото събрание на акционерите (ОС), на „Първа инвестиционна банка" АД, което ще се проведе на 21.05.2014 г. от 11:00 часа на адрес: гр. София, пл. „Света Неделя" № 5, "Шератон София Хотел Балкан", зала „Сердика", а при липса на кворум на – 05.06.2014 г. в 11.00 часа, на същото място и при същия дневен ред, и да гласува с .....броя притежавани от мен (дружеството) акции от капитала на „Първа инвестиционна банка" АД по въпросите от дневния, ред, съгласно указания по-долу начин, а именно:

1. Доклад на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2013 г на неконсолидирана и консолидирана основа.;*

2. Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на специализираното одиторско предприятие за извършеният одит на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;*

3. Приемане на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.- неконсолидиран и консолидиран;*

4. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Банката за 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема цялата нетна печалба на Банката за 2013 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение;*

5. Приемане на решение за неизплащане на дивиденти и извършване на други отчисления от печалбата за 2014 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите взема решение да не се изплащат дивиденти на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2014 г., с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала на Банката;*

6. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2013 г.;*

7. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема доклада на директора за връзки с инвеститорите за 2013 г.;*

8. Отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол" за дейността на службата през 2013 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите приема отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол" за дейността на службата през 2013 г.;*

9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2014 г.;

   Проект за решение: *ОС на акционерите избира „КПМГ България" ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на банката за 2014 г.;*

10. Отчет на одитния комитет за дейността му през 2013 г.;

    Проект за решение: *ОС на акционерите приема отчета на одитния комитет за дейността му през 2013 г.;*

11. Определяне на нов общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката – сума в размер до 5 000 000 лв. (пет милиона) лева годишно

    Проект за решение: *Потвърждава настоящият размер на общото възнаграждение на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката и във връзка с консолидирането на двете кредитни институции (вливане на Юнионбанк ЕАД в „Първа инвестиционна банка АД) и предвиждане за нарастване на висшия ръководен състав, гласува неговото увеличение, така че новият общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката се определя в общ размер до 5 000 000 лв (пет милиона)лева годишно.*

12. Промени в предмета на дейност на „Първа инвестиционна банка" АД

    Проект за решение: *ОС на акционерите приема промени в предмета на дейност както следва:*

    „Банката извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск. Банката може да извършва и следните дейности:

1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
2. издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т. 1;
3. приемане на ценности на депозит;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;
7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
8. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
9. парично брокерство;
10. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
11. придобиване и управление на дялови участия;
12. отдаване под наем на сейфове;
13. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
14. издаване на електронни пари;
15. други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ);

13. Приемане на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка" АД.

Проект за решение: *ОС на акционерите приема промени в Устава на банката, както следва:*

13.1. в чл. 4, ал.2 от Устава, се правят следните изменения и допълнения:

а) в т.1 думите „*извършване на услуги по парични преводи, а след 1 ноември 2009 г.*" се заличават;

б) в т.7 се правят следните изменения: букви "а", „б" и"в" се заличават, като текста на б"б" се изменя и става текста на т.7 със следното съдържание: „*търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали";*

в) т.8 се изменя и придобива следното съдържание „*предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти*";

г) т.10 се заличава;

д) т.11 се изменя и прдобва следното съдържание: „*придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други)*".

13.2. в чл.15, ал.4 от Устава, се изменения и придобива следното съдържание:

„Физически или юридически лица, както и лица, действащи съгласувано, не могат без предварително одобрение от БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в банката,, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33, или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, както и когато банката става

дъщерно дружество. Когато акциите по предходното изречение са придобити без предварително одобрение от БНБ при публично предлагане на акции на фондовата борса или на друг регулиран пазар на ценни книжа, приобретателите не могат да упражняват правото на глас по тези акции до получаване на писмено одобрение от БНБ, за издаването на което подават заявление в едномесечен срок от възникване на основанието за това."

13.3. в чл. 42, ал.5 и ал.7 от Устава, се правят следните допълнения:

а) в ал.5 накрая се допълват следните думи „*и притежават знания, умения, опит, надеждност и пригодност, съобразно критерии, определени с наредба на БНБ*";

б) в ал.7 в началото се добявя първо изречение „*Надзорният съвет съставя от своите членове комитет за подбор на кандидати за членове на управителния съвет*", а след израза в досегашно първо изречение „*За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава*" се добявя „ *и други*".

Начин на гласуване - (волеизявлението се отбелязва с изрично посочване на начина на гласуване за всяко от предлаганите решения по въпросите от дневния ред. В случаите на непосочване на начина на гласуване за предлаганите решения по въпросите от дневния ред пълномощникът има право на преценка, дали да гласува и по какъв начин).

Упълномощаването не обхваща/обхваща въпроси, които са включени в дневния ред при условията на чл. 231, ал. 1 ТЗ и не са съобщени или обнародвани съобразно чл. 223 и чл. 223а от ТЗ. В случаите по чл. 231, ал. 1 ТЗ пълномощникът няма/има право на собствена преценка дали да гласува и по какъв начин да гласува.

Съгласно чл. 116, ал. 4 ЗППЦК преупълномощаването с изброените по-горе права е нищожно.

Дата: Упълномощител(и):

.....2014 г. _____

гр. .....

_____

ПРОТОКОЛ
от
заседание на
Управителния съвет на ПИБ АД
от 08 април 2014 г.

Днес, 08.04.2014 г., в гр. София се проведе заседание на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД (ПИБ). На заседанието присъстваха следните членове на Управителния съвет:

1. Димитър Костов (председател)
2. Васил Христов
3. Светослав Молдовански
4. Мая Ойфалош

Беше констатирано, че е налице необходимият съгласно чл. 41, ал. 1 от Устава на ПИБ АД кворум за провеждане на заседанието.

В съответствие с чл. 11, ал. 1 от Правилата за дейността на Управителния съвет на ПИБ АД председателят на Управителния съвет Д. Костов предложи и присъстващите членове на УС единодушно приеха посочения по-долу дневен ред, при който се проведе заседанието.

Д Н Е В Е Н Р Е Д:

1. Вземане на решение за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка" АД на основание чл. 25, ал. 1 и чл. 26, ал. 1 от Устава на „Първа инвестиционна банка" АД и във връзка с разпоредбите на чл. 222, и чл. 223 от ТЗ и чл. 115 ал. 1 и ал. 2 от ЗППЦК.

По Точка 1:

След разисквания Управителният съвет единодушно

РЕШИ:

Свиква редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка" АД на 21.05.2014 г., от 11:00 часа на адрес: гр. София, пл. „Света Неделя" № 5, "Шератон София Хотел Балкан", зала „Сердика", при следния дневен ред:

1. Доклад на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2013 г.;
2. Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;
3. Приемане на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;
4. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Банката за 2013 г.;
5. Приемане на решение за неизплащане на дивиденти и извършване на други отчисления от печалбата за 2014 г.;

Член на УС: _____ *Член на УС:* _____

6. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2013 г.;
7. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2013 г.;
8. Отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол" за дейността на службата през 2013 г.;
9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2014 г.;
10. Отчет на Одитния комитет за дейността му през 2013 г.;
11. Определяне на нов общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката – сума в размер до 5 000 000 лв. (пет милиона) лева годишно;
12. Промени в предмета на дейност на „Първа инвестиционна банка" АД
13. Приемане на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка" АД.

По предложения дневен ред Управителният съвет предлага на общото събрание на акционерите да приеме следните:

Р Е Ш Е Н И Я :

1. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема доклада на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2013 г на неконсолидирана и консолидирана основа;*
2. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема доклада на специализираното одиторско предприятие за извършеният одит на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;*
3. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.- неконсолидиран и консолидиран;*
4. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема цялата нетна печалба на Банката за 2013 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение;*
5. **Проект за решение:** *ОС на акционерите взема решение да не се изплащат дивиденти на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2014 г., с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала на Банката;*
6. **Проект за решение:** *ОС на акционерите освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2013 г.;*
7. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема доклада на директора за връзки с инвеститорите за 2013 г.;*
8. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол" за дейността на службата през 2013 г.;*

Член на УС: _____ *Член на УС:* _____

9. **Проект за решение:** *ОС на акционерите избира „КПМГ България" ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на банката за 2014 г.;*

10. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема отчета на одитния комитет за дейността му през 2013 г.;*

11. **Проект за решение:** *Потвърждава настоящият размер на общото възнаграждение на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката и във връзка с консолидирането на двете кредитни институции (вливане на Юнионбанк ЕАД в „Първа инвестиционна банка АД) и предвиждане за нарастване на висшия ръководен състав, гласува неговото увеличение, така че новият общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката се определя в общ размер до 5 000 000 лв. (пет милиона) лева годишно.*

12. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема промени в предмета на дейност, както следва:*

„Банката извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск. Банката може да извършва и следните дейности:

1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
2. издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхванатата от т. 1;
3. приемане на ценности на депозит;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;
7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
8. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
9. парично брокерство;
10. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
11. придобиване и управление на дялови участия;
12. отдаване под наем на сейфове;
13. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
14. издаване на електронни пари;

Член на УС: _____ *Член на УС:* _____

15. други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ).

13. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема промени в Устава на банката, както следва:*

13.1. в чл. 4, ал. 2 от Устава се правят следните изменения и допълнения:

а) в т. 1 думите „*извършване на услуги по парични преводи, а след 1 ноември 2009 г.*" се заличават;

б) в т. 7 се правят следните изменения: букви "а", „б" и"в" се заличават, като текста на б"б" се изменя и става текста на т.7 със следното съдържание: „*търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали*";

в) т. 8 се изменя и придобива следното съдържание „*предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти*";

г) т. 10 се заличава;

д) т. 11 се изменя и придобива следното съдържание: „*придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други)*".

13.2. чл. 15, ал. 4 от Устава се изменения и придобива следното съдържание:

„*Физически или юридически лица, както и лица, действащи съгласувано, не могат без предварително одобрение от БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в банката,, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33, или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, както и когато банката става дъщерно дружество.. Когато акциите по предходното изречение са придобити без предварително одобрение от БНБ при публично предлагане на акции на фондовата борса или на друг регулиран пазар на ценни книжа, приобретателите не могат да упражняват правото на глас по тези акции до получаване на писмено одобрение от БНБ, за издаването на което подават заявление в едномесечен срок от възникване на основанието за това.*"

13.3 в чл. 42, ал. 5 и ал. 7 от Устава се правят следните допълнения:

а) в ал.5 накрая се допълват следните думи „*и притежават знания, умения, опит, надеждност и пригодност, съобразно критерии, определени с наредба на БНБ*";

б) в ал.7 в началото се добавя първо изречение „*Надзорният съвет съставя от своите членове комитет за подбор на кандидати за членове на управителния съвет*", а след израза в досегашно първо изречение „*За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава*" се добавя „ *и други*".

При липса на кворум в обявения за начало на общото събрание час, на основание чл. 115, ал. 12 от ЗППЦК и чл. 227, ал. 3 от ТЗ, общото събрание да се проведе независимо от представения на него капитал на 05 юни 2014 г. от 11:00 часа на същото място и при същия дневен ред.

Член на УС: _____ *Член на УС:* _____

В съответствие с чл. 5, ал. 2, т. 5 от Правилата за дейността на Управителния съвет на ПИБ АД, горното решение да бъде представено за одобрение на Надзорния съвет на ПИБ АД.

Поради изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Членове на Управителния съвет:

Димитър Костов _____
Изпълнителен директор
Председател на УС)

Васил Христов _____
(Изпълнителен директор)

Светослав Молдовански _____
(Изпълнителен директор)

Мая Ойфалош _____
(Изпълнителен директор)

Изготвил: _____
(Василка Стаматова, секретар на Управителния съвет)

ПРОТОКОЛ
от
заседание на
Надзорния съвет на ПИБ АД
от 08 април 2014 г.

Днес, 08.04.2014 г., в гр. София се проведе заседание на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД (ПИБ). На заседанието присъстваха следните членове на Надзорния съвет:

1. Евгени Луканов– председател
2. Мая Георгиева – заместник-председател
3. Георги Мутафчиев – член
4. Радка Минева – член

Йордан Скорчев отсъстваше от заседанието по уважителни причини. Беше констатирано, че е налице необходимият съгласно чл.42б, ал.3 от Устава на ПИБ АД кворум за провеждане на заседанието.

Заседанието се проведе при посочения по- долу дневен ред.

Д Н Е В Е Н Р Е Д:

1. Одобрение на решение на Управителния съвет от 08.04.2014 г. за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка" АД на основание чл. 25, ал. 1 и чл. 26, ал. 1 от Устава на „Първа инвестиционна банка" АД и във връзка с разпоредбите на чл. 222 и чл. 223 от ТЗ и чл. 115, ал. 1 и ал. 2 от ЗППЦК.

По Точка 1:

Надзорният съвет, като взе предвид своите решения, с които одобрява годишния финансов отчет на Банката и доклада за дейността на Банката за 2013 г. на консолидирана и неконсолидирана основа, се запозна с решение на Управителния съвет от 08.04.2014 г. за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка"АД на основание чл. 25, ал. 1 и чл. 26, ал. 1 от Устава на „Първа инвестиционна банка"АД и във връзка с разпоредбите на чл. 222 и чл. 223 от ТЗ и чл. 115, ал. 1 и ал. 2 от ЗППЦК.

След разисквания Надзорния съвет единодушно

РЕШИ:

Одобрява и приема решението на Управителния съвет на ПИБ АД от 08.04.2014 г. за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка" АД на 21.05.2014 г. от 11:00 часа на адрес: гр. София, пл. „Света Неделя" № 5, "Шератон София Хотел Балкан", зала „Сердика", при следния дневен ред:

1. Доклад на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2013 г.;
2. Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;
3. Приемане на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;
4. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Банката за 2013 г.;
5. Приемане на решение за неизплащане на дивиденти и извършване на други отчисления от печалбата за 2014 г.;

6. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2013 г.;
7. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2013 г.;
8. Отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол" за дейността на службата през 2013 г.;
9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2014 г.;
10. Отчет на одитния комитет за дейността му през 2013 г.;
11. Определяне на нов общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката – сума в размер до 5 000 000 лв. (пет милиона) лева годишно;
12. Промени в предмета на дейност на „Първа инвестиционна банка" АД
13. Приемане на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка" АД.

По предложения дневен ред Управителният съвет да предложи на общото събрание на акционерите да приеме следните:

Р Е Ш Е Н И Я :

1. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема доклада на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2013 г на неконсолидирана и консолидирана основа.;*
2. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема доклада на специализираното одиторско предприятие за извършеният одит на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;*
3. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.- неконсолидиран и консолидиран;*
4. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема цялата нетна печалба на Банката за 2013 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение;*
5. **Проект за решение:** *ОС на акционерите взема решение да не се изплащат дивиденти на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2014 г., с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала на Банката;*
6. **Проект за решение:** *ОС на акционерите освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2013 г.;*
7. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема доклада на директора за връзки с инвеститорите за 2013 г.;*
8. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол" за дейността на службата през 2013 г.;*
9. **Проект за решение:** *ОС на акционерите избира „КПМГ България" ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на банката за 2014 г.;*
10. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема отчета на одитния комитет за дейността му през 2013 г.;*
11. **Проект за решение:** *Потвърждава настоящият размер на общото възнаграждение на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката и във връзка с консолидирането на двете кредитни институции (вливане на Юнионбанк ЕАД в „Първа инвестиционна банка АД) и предвиждане за нарастване*

на висшия ръководен състав, гласува неговото увеличение, така че новият общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката се определя в общ размер до 5 000 000 лв. (пет милиона) лева годишно.

12. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема промени в предмета на дейност както следва:*

„Банката извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск. Банката може да извършва и следните дейности:

1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
2. издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т. 1;
3. приемане на ценности на депозит;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;
7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
8. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
9. парично брокерство;
10. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
11. придобиване и управление на дялови участия;
12. отдаване под наем на сейфове;
13. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
14. издаване на електронни пари;
15. други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ);

13. **Проект за решение:** *ОС на акционерите приема промени в Устава на банката, както следва:*

13.1. в чл. 4, ал.2 от Устава, се правят следните изменения и допълнения:

а) в т.1 думите „*извършване на услуги по парични преводи, а след 1 ноември 2009 г.*" се заличават;

б) в т.7 се правят следните изменения: букви "а", „б" и"в" се заличават, като текста на б"б" се изменя и става текста на т.7 със следното съдържание: „*търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали*";

в) т.8 се изменя и придобива следното съдържание „*предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти*";

г) т.10 се заличава;

д) т.11 се изменя и придобива следното съдържание: „*придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други)*".

13.2. чл.15, ал.4 от Устава се изменя и придобива следното съдържание:

„*Физически или юридически лица, както и лица, действащи съгласувано, не могат без предварително одобрение от БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в банката,, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33, или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, както и когато банката става дъщерно дружество.. Когато акциите по предходното изречение са придобити без предварително одобрение от БНБ при публично предлагане на акции на фондовата борса или на друг регулиран пазар на ценни книжа, приобретателите не могат да упражняват правото на глас по тези акции до получаване на писмено одобрение от БНБ, за издаването на което подават заявление в едномесечен срок от възникване на основанието за това.*"

13.3. в чл. 42, ал. 5 и ал. 7 от Устава се правят следните допълнения:

а) в ал.5 накрая се допълват следните думи „*и притежават знания, умения, опит, надеждност и пригодност, съобразно критерии, определени с наредба на БНБ*";

б) в ал.7 в началото се добавя първо изречение „*Надзорният съвет съставя от своите членове комитет за подбор на кандидати за членове на управителния съвет*", а след израза в досегашно първо изречение „*За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава*" се добавя „ *и други*".

При липса на кворум в обявения за начало на общото събрание час, на основание чл. 115, ал. 12 от ЗППЦК и чл. 227, ал. 3 от ТЗ, общото събрание да се проведе независимо от представения на него капитал на 05 юни 2014 г. от 11:00 часа на същото място и при същия дневен ред.

Поради изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Надзорен съвет:

1. Евгени Луканов ..... 
   Председател на НС

2. Мая Георгиева .....
   Заместник-председател на НС

3. Георги Мутафчиев .....
   Член на НС

4. Радка Минева .....
   Член на НС

Изготвил: .....
Василка Стаматова, секретар на НС

Инструкция за подписване на електронен документ към ПИБ АД

Необходими условия за подписване на документ

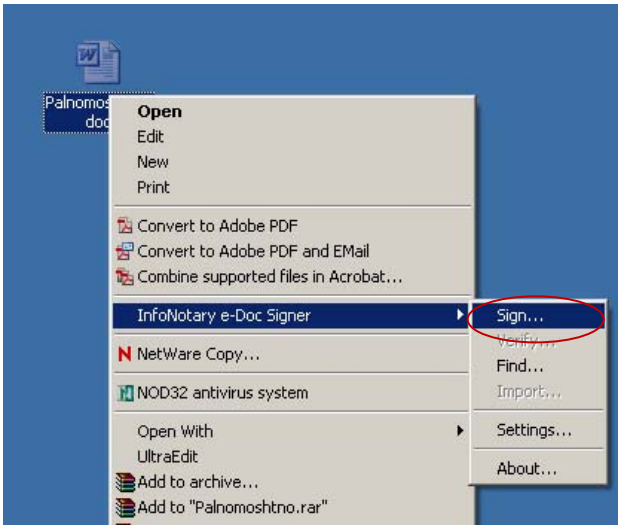
1. Програмата INFONOTARY E-DOC SIGNER да бъде инсталирана на Вашия компютър;

   Инструкция за инсталиране: InstallINSigner.pdf

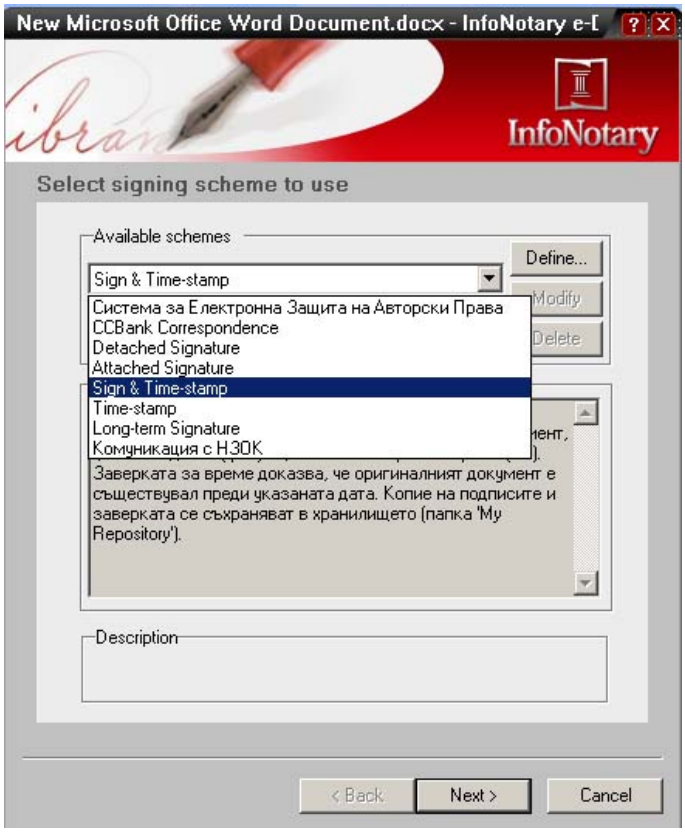
2. Смарт картата с КЕП, издаден от регистриран Доставчик на удостоверителни услуги по Закона за електронния документ и електронния подпис от Комисията за регулиране на съобщенията, да бъде поставена в четящо устройство свързано с Вашия компютър;
3. Документът, който ще бъде подписан, да е в окончателната му версия готов за изпращане.

Подписване на документ

1. Позиционирайте показалеца на мишката върху документа, който искате да подпишете, и натиснете десния бутон, за да визуализирате контекстното меню. От контекстното меню изберете **Infonotary e-Doc Signer->Sign...,** като кликнете с левия бутон на мишката върху **Sign...**:

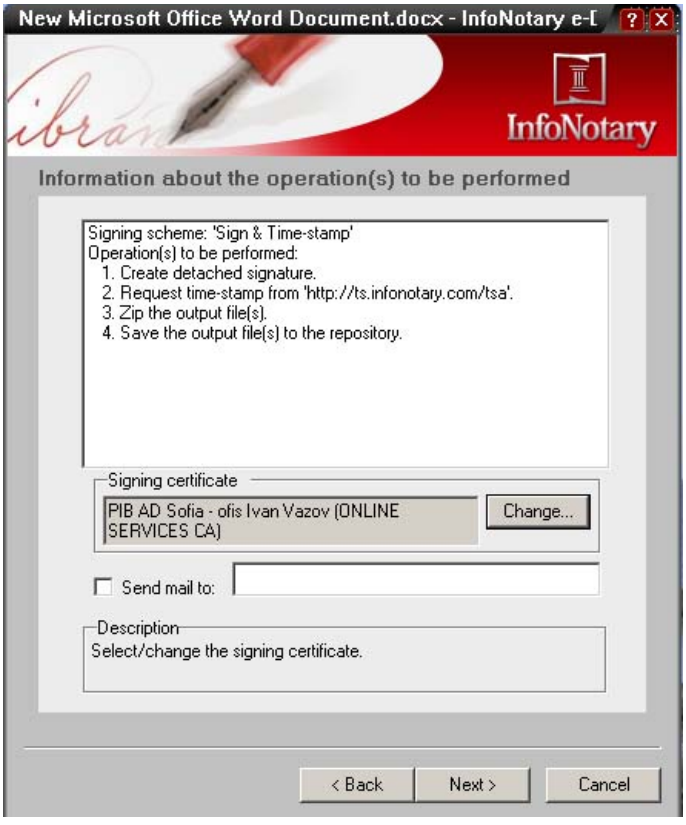


2. След кликването върху Sign... ще се отвори диалогов прозорец (виж фигурата в ляво), в който ще трябва да изберете схема за подписване. От падащото меню Available schemes: изберете **Sign & Time-stamp**. Чрез тази опция програмата ще подпише входния файл и ще удостовери дата и час на подписване. Изходният файл, генериран от програмата, ще бъде архив, съдържащ оригиналния документ, файл с подписи (.p7s) и файл със заверка за време (.tsr). Заверката за време доказва, че оригиналният документ е съществувал преди указаната дата. Кликнете върху бутон **Next >**.



3. Ако имате повече от един сертификат, в следващата стъпка изберете сертификата, с който желаете да подпишете документа.

4. В полето **Signing Certificate** валидирайте дали сте избрали коректния сертификат, с който желаете да подпишете документа. Ако сте допуснали грешка, може да го подмените като кликнете върху бутон **Change…** Ако желаете документът директно да бъде изпратен по пощата, кликнете върху отметката (check box) до **Send mail to:** и попълнете и-мейл адреса за изпращане на електронно подписани пълномощни: shareholders.meeting@fibank.bg Тази опция ще работи само ако имате коректно конфигуриран и-мейл клиент на Вашия компютър. Ако възнамерявате да изпратите



имейла през web и-мейл апликация (напр. gmail.com), пропуснете тази стъпка. Кликнете върху бутон **Next >**.

5. Кликнете върху бутон Finish, за да завършите процеса по подписване на документа. Документът ще бъде запазен в zip формат (компресиран), носещ името на документа в папка My Documents\My Repository\Archives Изпратете файла на адрес shareholders.meeting@fibank.bg

