

НОЕМВРИ 2023

ПРОФИЛ НА ДЪРЖАВАТА И ИКОНОМИЧЕСКИ ПРЕГЛЕД НА БЪЛГАРИЯ

Макроикономически показатели		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Q3, 2023
БВП	млн. евро	45,675	48,620	52,531	56,224	61,557	61,638	71,076	84,559	47,733
	Ръст, %	4.0	3.8	2.8	2.7	4.0	(4.4)	4.2	3.4	1.7
Текуща сметка	млн. евро	55	1,493	1,736	532	1,148	24	(1,316)	(577.7)	114.4
	% от БВП	0.1	3.1	3.3	0.9	1.9	(0.0)	(1.9)	(0.7)	0.1
Преки инвестиции в България	млн. евро	2,001	940	1,606	968	1,639	2,974	1,600	2,379	3,173
	% от БВП	4.4	1.9	3.1	1.7	2.7	4.8	2.3	2.8	3.3
Бюджетен дефицит/излишък	% от БВП	(1.7)	0.1	1.2	2.0	2.1	(3.8)	(3.9)	(1.4)	

Ръст на реален БВП, потребление и инвестиции



Текущи рейтинги на България

Дата	Перспектива	Рейтинг	Агенция
3 февруари 2023	Стабилна	Baa1	Moody's
25 ноември 2022	Стабилна	BBB	STANDARD & POOR'S
12 май 2023	Положителна	BBB	FitchRatings
23 юли 2023	Положителна	BBB+	SCOPE

Източник: Българска народна банка, Национален статистически институт, Министерство на финансите

Макросреда: Ключови показатели, историческо развитие

Показател	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Q3, 2023
Брутен вътрешен продукт (млн. лв.)	102,741	109,964	120,396	120,553	139,012	165,384	47,733
Брутен вътрешен продукт на глава от населението	14,520	15,653	17,259	17,299	19,268	24,252	6,564
Брутен вътрешен продукт, реален ръст (%)	3.5	3.1	3.4	(4.2)	4.7	3.4	1.7
- потребление, реален ръст (%)	4.5	5.0	6.4	0.9	7.4	3.0	6.1
- образуване на брутен основен капитал, реален ръст (%)	3.8	10.2	5.3	(7.9)	(4.6)	(8.4)	9.4
Износ (% от БВП)	51.5	49.3	47.3	44.2	48.4	54.3	(7.8)
Инфлация в края на периода (%)	1.8	2.3	3.1	0.0	6.6	14.3	6.4
Средна годишна инфлация (%)	1.2	2.6	2.5	1.2	2.8	13.0	10.8
Безработица (%)	7.1	6.1	5.9	6.7	4.8	4.2	4.0
Текуща сметка (% от БВП)	3.3	0.9	1.9	(0.0)	(1.9)	(0.7)	0.1
Търговско салдо (% от БВП)	(1.5)	(4.8)	(4.7)	(3.1)	(4.1)	(5.8)	(2.8)
Валутни резерви на БНБ (в млн. евро)	23,662	25,072	24,836	30,848	34,597	38,424	37,244
Преки чуждестранни инвестиции (% от БВП)	3.1	1.7	2.7	4.8	2.3	2.8	3.3
Брутен външен дълг (% от БВП)	65.4	60.3	56.2	66.8	61.8	52.7	45.0
Публичен дълг (% от БВП)	12.1	10.9	10.2	14.6	15.3	15.1	13.7
Консолидирано бюджетно салдо (% от БВП)	0.8	-	2.9	0.9	1.9	1.1	
Валутен курс на щ.д. (лева за 1 щ.д.)	1.63	1.71	1.74	1.59	1.73	1.82	1.85

МАКРОПРОГНОЗИ 2021-2024F

Пролетна прогноза 2023, Министерство на финансите	2021	2022	2023F	2024F
БВП реален ръст, %	4.7	3.4	1.8	3.3
- потребление	7.4	5.8	3.0	3.3
- инвестиции	(4.6)	1.1	6.3	12.6
- износ	13.4	9.0	1.7	4.3
- внос	12.1	9.3	3.9	6.4
Безработица, %	4.8	4.2	4.1	3.9
Среден ХИПЦ, %	2.8	13.0	6.4	3.2
Текуща сметка, % от БВП	(1.0)	(0.7)	(0.7)	(1.7)
Търговски баланс, % от БВП	(4.1)	(5.8)	(5.6)	(6.9)
ПЧИ, % от БВП	2.3	2.8	3.7	3.8
МЗ съвкупно	10.7	11.5	12.4	11.9
Кредити на ю.л.	6.1	9.6	7.2	7.9
Кредити на ф.л.	13.4	13.4	11.7	11.2

БЛАГОПРИЯТНА МАКРОСРЕДА В СРЕДНОСРОЧЕН ПЛАН (2021-2024F)

- Положителни предпоставки за икономическото развитие през периода 2021-2024 г. ;
- Устойчивият растеж на БВП се очаква да се възстанови през 2024 г., и постепенно да нараства, надхвърляйки 3.3% на годишна база;
- Потреблението се забавя до 4% на годишна база през второто тримесечие;
- Очакванията са износът също отчете забавяне през 2023 г. до 1.7% на годишна база;
- Очаква се ПЧИ да останат стабилни около 3.8% от БВП;
- Пълен производствен капацитет в бизнеса;
- Допълнително увеличение при дела на стоките с висока добавена стойност;
- Възстановяване на пазара на труда;
- Намаляване нивото на безработица до 3.9% в края на 2024 г. ;
- Силна фискална позиция;
- Увеличена активност на пазара на недвижими имоти при жилищните и офис площи;
- Нарастване на публичните инвестиции;
- Ускорено усвояване на средства от ЕС;
- Очаквано завършване на важни инфраструктурни проекти.

Fibank и българската банкова СИСТЕМА

Банковият сектор: в страната оперират 24 банки и чуждестранни клонове. Fibank е сред Топ 5 банки към септември 2023 г.

ГРУПА 1: ТОП 5 БАНКИ

	ОБЩО АКТИВИ (Q3'23, BGNm)	ПАЗАРЕН ДЯЛ (Q3'23,%)
ОББ (КВС)	32,535	19.7%
ДСК (ОТР)	31,072	18.8%
Уникредит Булбанк	30,828	18.7%
Юробанк и Еф Джи	18,336	11.1%
Fibank	13,187	8.0%

ГРУПА 3: ЧУЖДИ КЛОНОВЕ

	ОБЩО АКТИВИ (Q3'23, BGNm)	ПАЗАРЕН ДЯЛ (Q3'23,%)
Сити банк, клон София	2,009	1.2%
ИНГ Банк, клон София	1,371	0.8%
БНП Париба банк, клон София	769	0.5%
ТЕ-ДЖЕ Зираат банка	364	0.2%
Варенголд Банк АГ	90	0.1%
БНП Париба Пърсънъл Файненс С.А. - клон България	80	0.05%
Бигбанк АС - клон България	17	0.01%

ГРУПА 2: ДРУГИ БАНКИ

	ОБЩО АКТИВИ (Q3'23, BGNm)	ПАЗАРЕН ДЯЛ (Q3'23,%)
Централна кооперативна банка	8,017	4.9%
Прокредит банк	4,097	2.5%
Алианц Банк България	3,917	2.4%
Инвестбанк	3,017	1.8%
Българска банка за развитие	2,829	1.7%
Ти Би Ай Банк	2,702	1.6%
Интернешънъл асет банк	2,427	1.5%
Българо-американска кредитна банка	2,398	1.5%
Общинска банка	2,221	1.3%
Търговска банка Д	1,744	1.1%
Тексимбанк	608	0.4%
Токуда банк	474	0.3%

▪ Fibank е най-голямата банка с български капитал

▪ Fibank е пета по големина, със системна значимост за българската банкова система

Банковия сектор към края на септември 2023 г.

на годишна база	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Q3, 2023
Активи на банковата система, млн. лв.	97 807	105 557	114 201	124 006	135 410	155 406	165 108
Ръст на активите в банковата система, %	6.2	7.9	8.2	8.6	9.2	14.8	10.9
Печалба на банкова система, млн. лв.	1 174.0	1 678	1 675	814,7	1 416	2 079	2 706
Ръст на печалбата, % на годишна база	(7.0)	42.9	(0.2)	(51.4)	73.8	46.8	80.5
Депозити в банковата система, млн. лв.	78 405	84 571	91 853	100 671	109 356	126 197	131 475
Ръст на депозитите, %	5.8	7.9	8.6	9.6	8.6	15.4	8.8
Кредити в банковата система, млн. лв.	53 553	57 688	61 699	64 821	70 723	79 774	86 449
Ръст на кредитите, %	2.1	7.7	7.0	5.1	9.1	12.8	10.9
Капиталова адекватност, %	22.08	20.01	20.16	22.74	22.62	20.88	
Ликвидност, %	-	294.1	269.9	279.0	274.1	235.0	241.9

Кредити и депозити % от БВП



През периода динамиката на процесите в банковата система е повлияна от увеличението на активите, депозитите и кредитите ръста на печалбата.

Източник: БНБ, Септември 2023

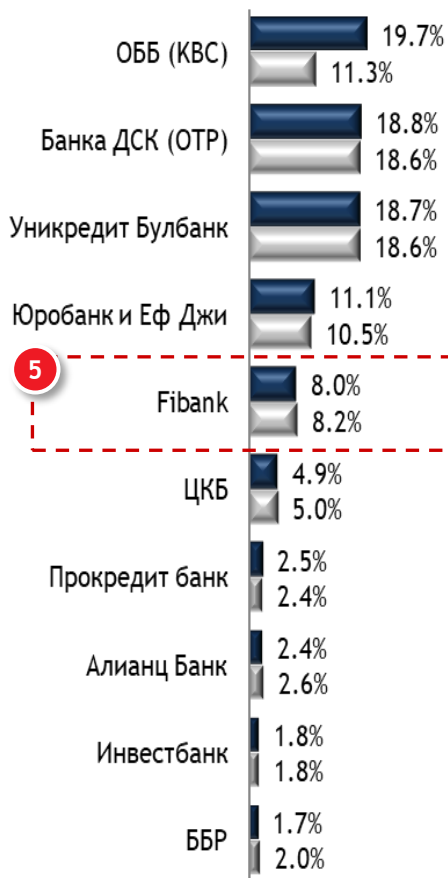
Fibank и Банковият сектор към 30 септември 2023 г.

В млн. лв.		Септ'22	Септ'23	Нарастване
Активи	Банкова система	148,881	165,108	10.9%
	Fibank	12,423	13,187	6.1%
Депозити (различни от кредитни институции)	Банкова система	120,785	131,475	8.8%
	Fibank	10,530	10,991	4.4%
Депозити на физически лица и домакинства	Банкова система	71,321	79,024	10.8%
	Fibank	7,009	7,564	7.9%
Кредити към небанкови институции	Банкова система	77,933	86,449	10.9%
	Fibank	6,613	7,169	8.4%
Потребителски кредити	Банкова система	16,049	17,661	10.0%
	Fibank	1,307	1,391	6.4%
Ипотечни кредити	Банкова система	17,654	20,791	17.8%
	Fibank	1,105	1,257	13.8%
Корпоративни кредити	Банкова система	43,848	47,330	7.9%
	Fibank	4,194	4,518	7.7%
В млн. лв.		Септ'22	Септ'23	Нарастване
Печалба	Банкова система	1,499	2,706	80.5%
	Fibank	48	128	169.0%

Fibank е сред водещите банки по активи, кредити и депозити към септември 2023 г. Банката е посветена на иновациите и лидерството в продукти

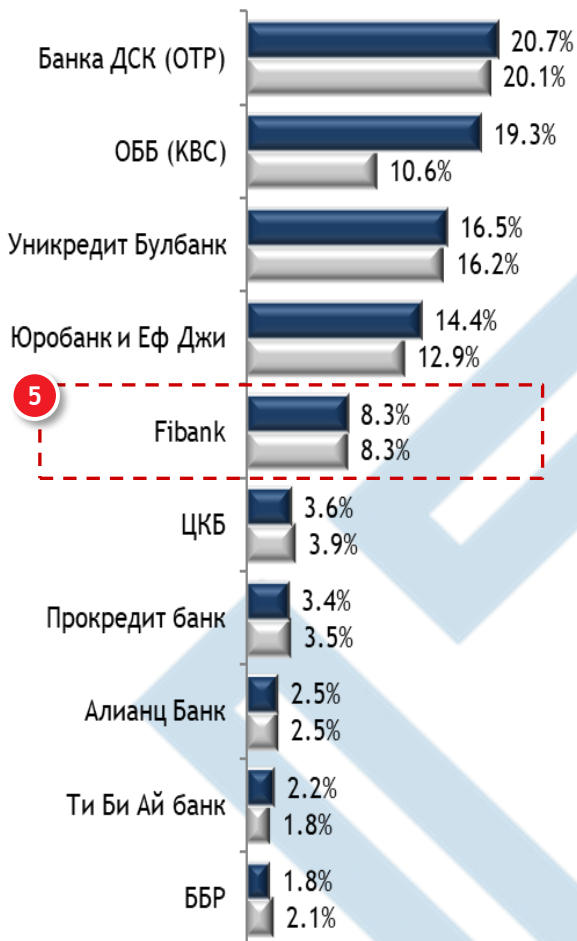
ОБЩО АКТИВИ

Пазарен дял q2,2022 & q3, 2023)



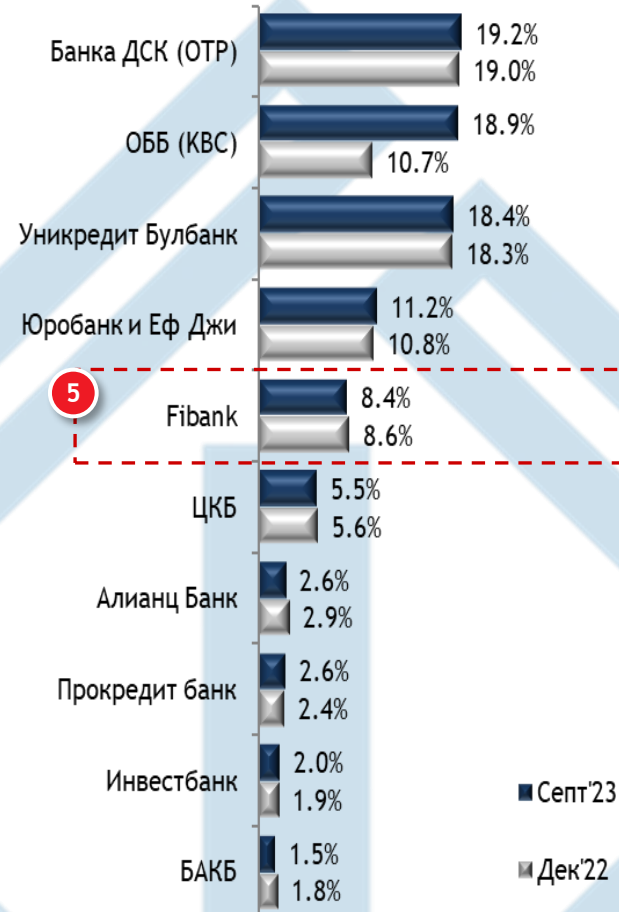
КРЕДИТИ

Пазарен дял q2,2022 & q3, 2023)



ДЕПОЗИТИ

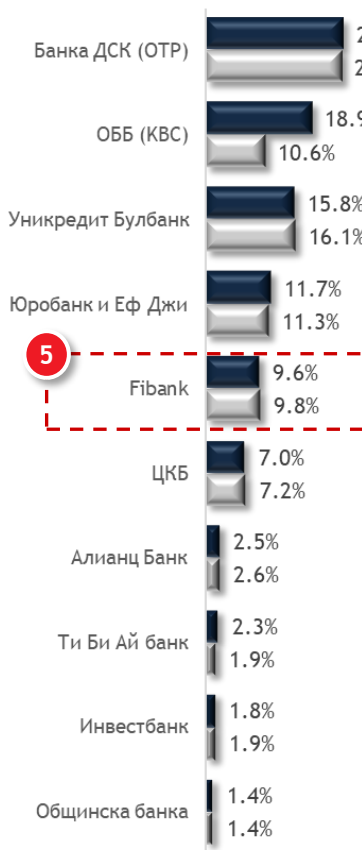
Пазарен дял q2,2022 & q3, 2023)



Пазарен дял при потребителски кредити и депозити на дребно към септември 2023 г.

ДЕПОЗИТИ НА ДРЕБНО

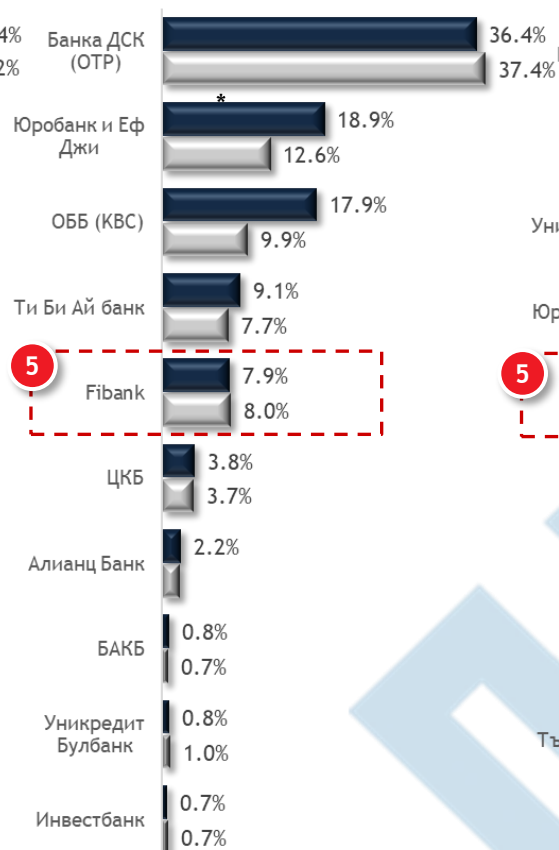
Пазарен дял q2,2022 & q3, 2023)



■ Септ'23 ■ Дек'22

ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ

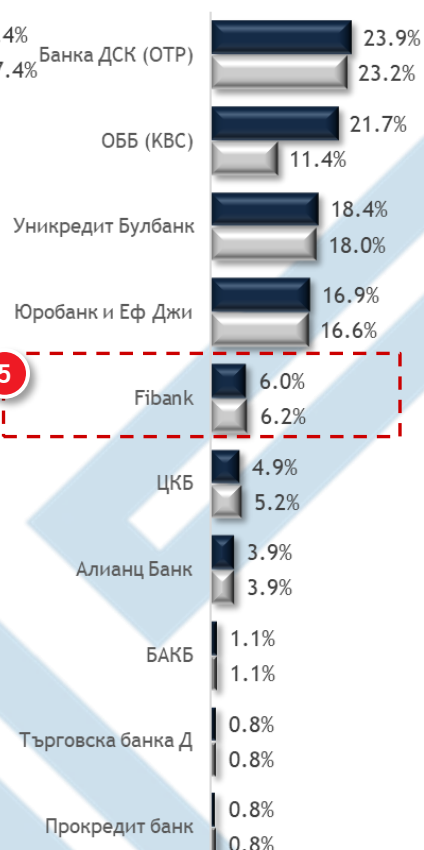
Пазарен дял q2,2022 & q3, 2023)



■ Септ'23 ■ Дек'22

ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ

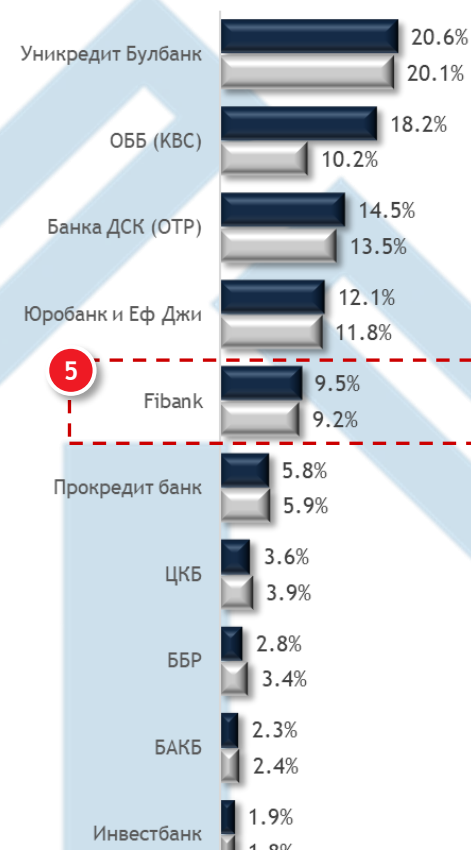
Пазарен дял q2,2022 & q3, 2023)



■ Септ'23 ■ Дек'22

КОРПОРАТИВНИ КРЕДИТИ

Пазарен дял q2,2022 & q3, 2023)

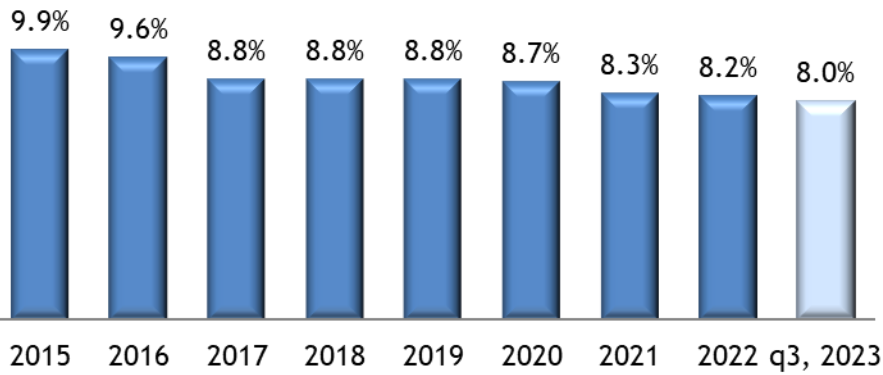


■ Септ'23 ■ Дек'22

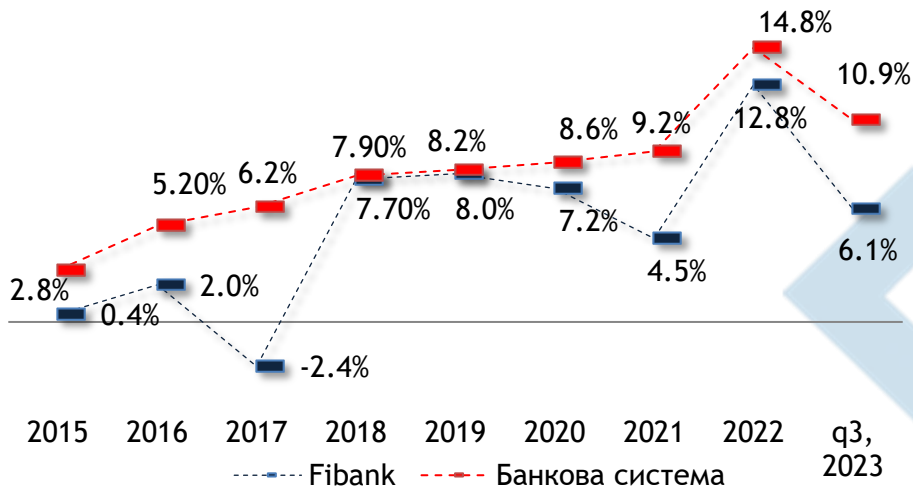
Fibank: Пазарен дял и пазарни позиции

Активи

Пазарен дял

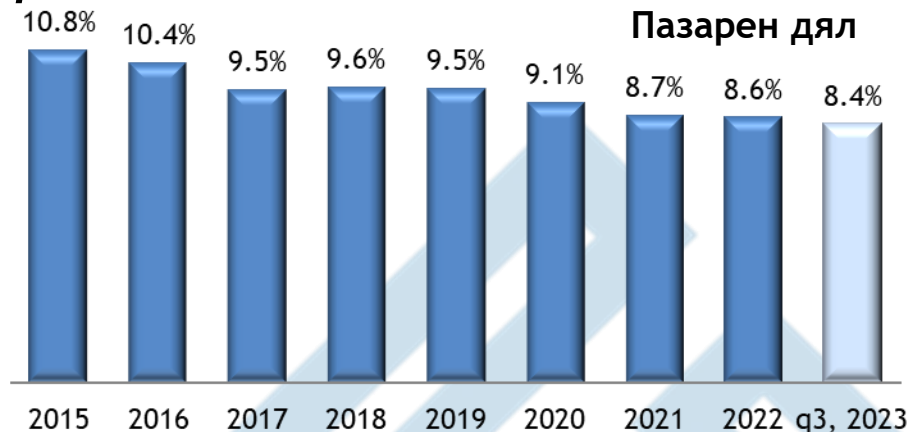


Ръст

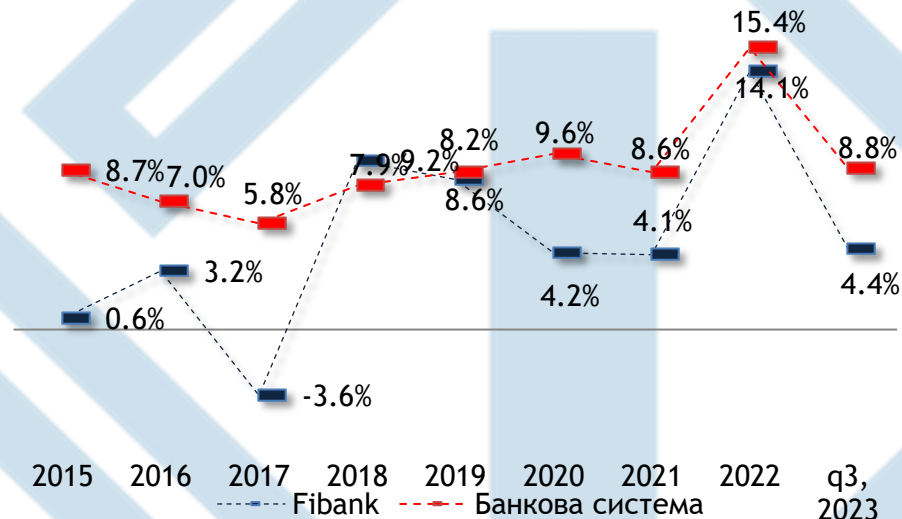


Депозити (различни от кредитни институции)

Пазарен дял



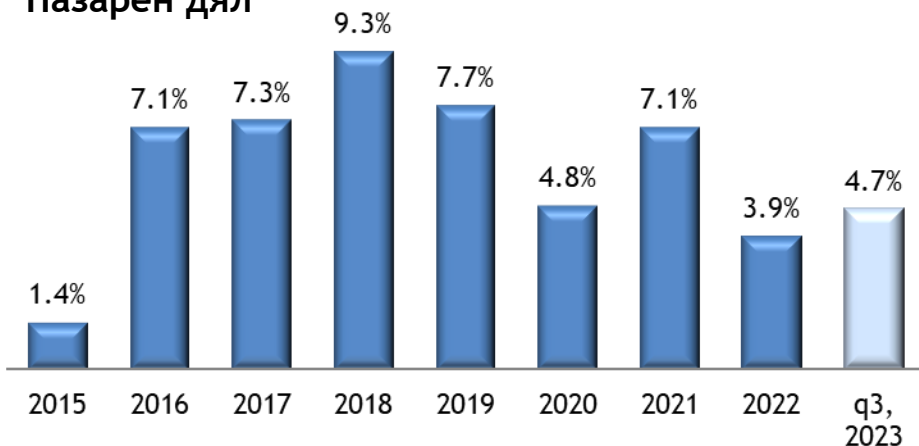
Ръст



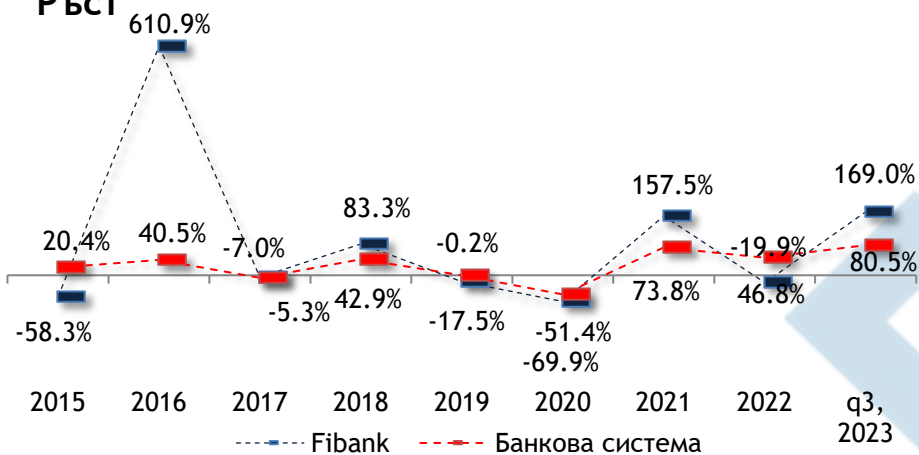
Fibank: Пазарен дял и пазарни позиции

Печалба

Пазарен дял

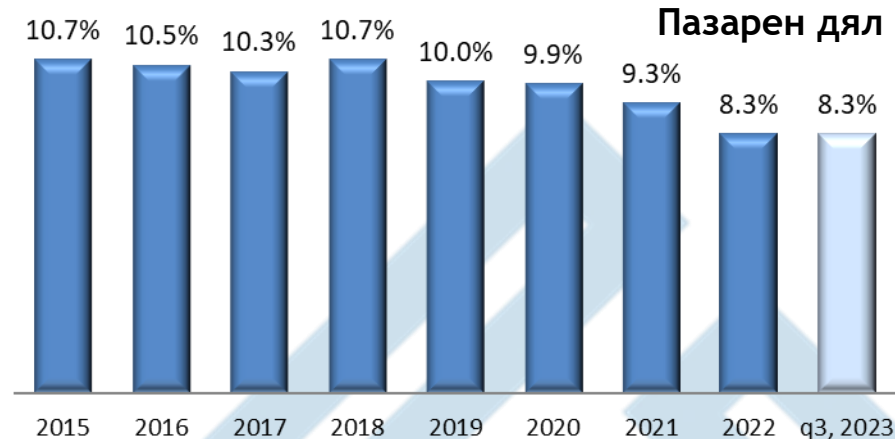


Ръст

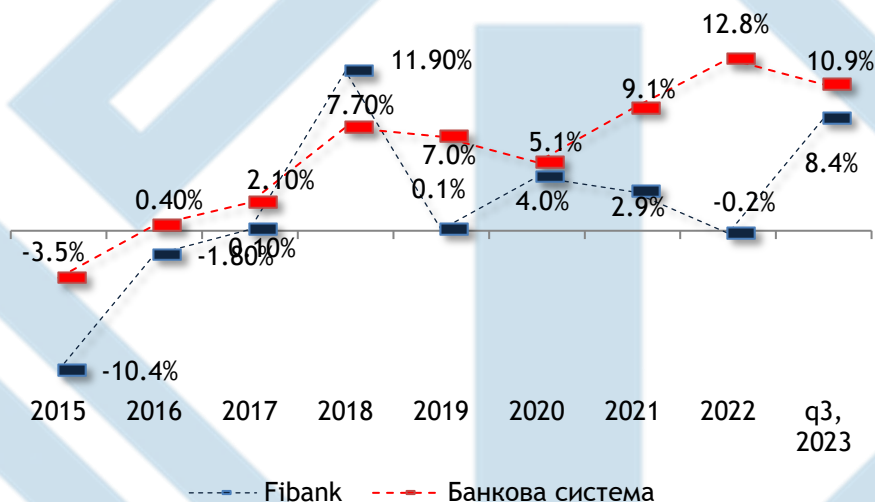


Кредити към небанкови институции

Пазарен дял

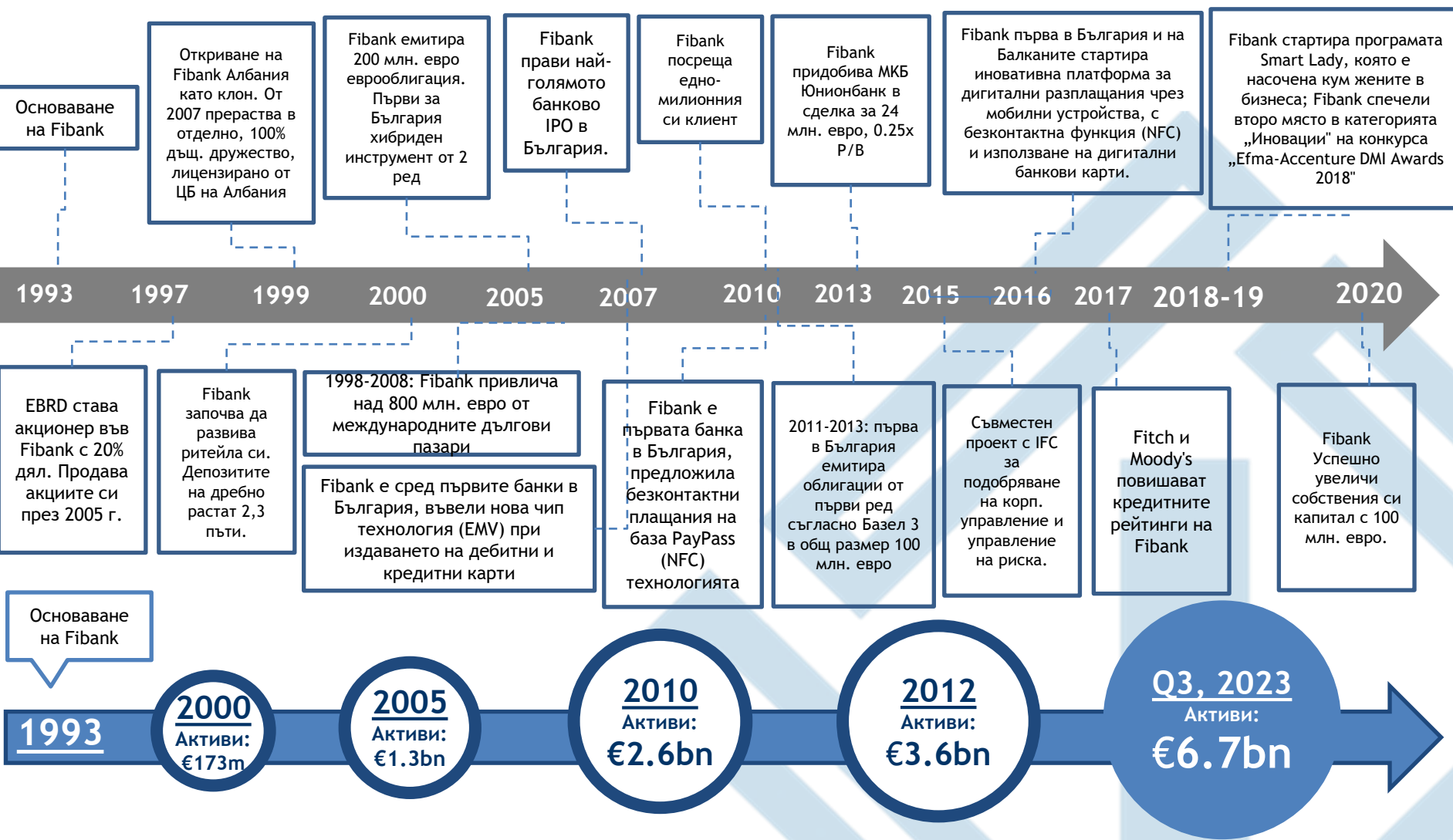


Ръст



Структура на Fibank

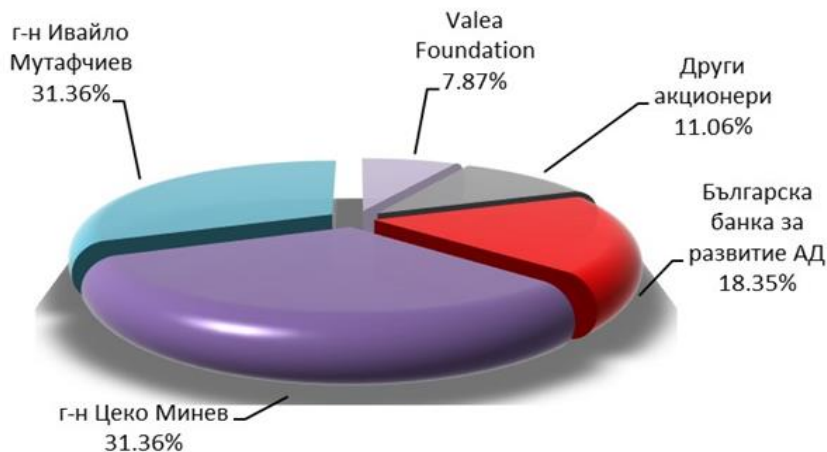
30 години стабилно развитие с акцент върху иновациите и клиентското обслужване



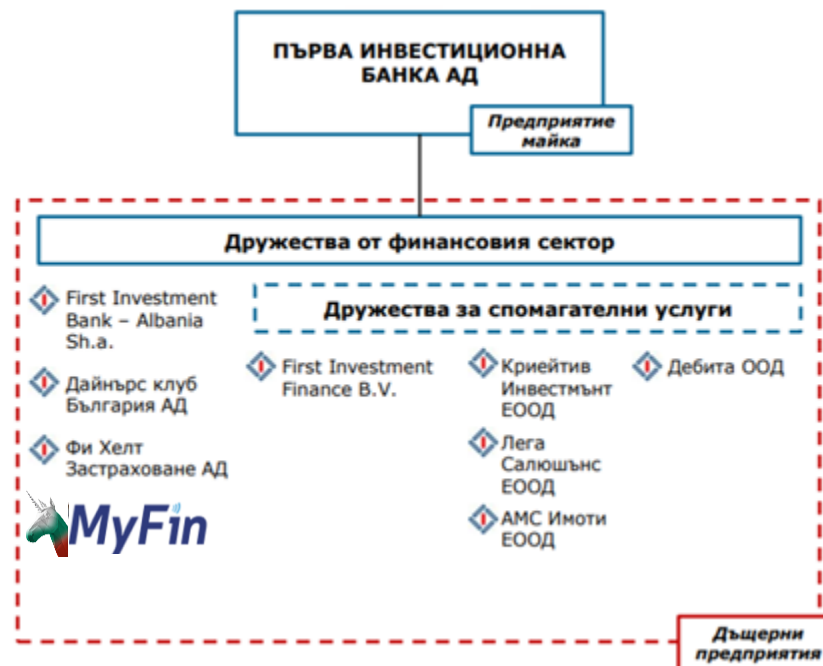
Структура на банката

- ◆ Първа инвестиционна банка (Fibank) е сред водещите банки в България, която се развива и утвърждава като финансова група с основна дейност в Република България и с региона. Тя основана през 1993 г. от г-н Ивайло Мутафчиев и г-н Цеко Минев;
- ◆ През май 2007 г. Fibank увеличава капитала си чрез първично публично предлагане, като издава 10 млн. нови обикновени акции;
- ◆ В началото на юли 2020 г. подписката приключи успешно и Първа инвестиционна банка увеличи капитала си с 195 424 хил. лв. Нови акционери на Банката са Българска банка за развитие АД с 18,35% акционерен дял и Valea Foundation, фондация на чешкия предприемач г-н Карел Комарек - със 7,87%.

АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА



СТРУКТУРА НА КОРПОРАТИВНАТА ГРУПА



РЕЙТИНГИ НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

На 1 юни 2022 г. рейтинговата агенция Fitch Ratings определи рейтингите на Първа инвестиционна банка АД, както следва:

➤ Дългосрочен IDR: 'B'; стабилна перспектива;

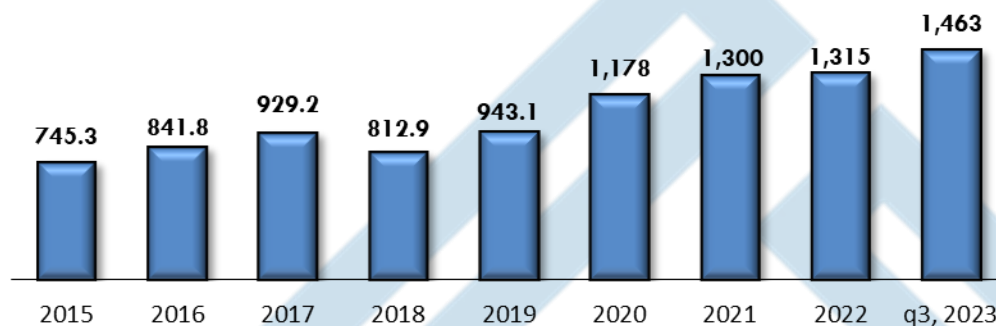
➤ Краткосрочен IDR: 'B'

➤ Рейтинг за жизнеспособност: 'b'

➤ Рейтинг за подкрепа: '5'

➤ Вероятност за държавна подкрепа (Support Rating Floor): 'No Floor'

Капитал (в млн. лв.)



ТРИ ОСНОВНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА ВЪВ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР

- Репликиране и адаптиране на успешния бизнес модел от България към албанския банков пазар чрез дъщерна банка в Албания, с ограничено присъствие и фокус върху ритейла и МСП.
- По-нататъшно развитие на стратегическия фокус върху картовия бизнес чрез популяризиране и увеличаване на проникването на бранда **Diners Club** на българския пазар чрез предлагане на нови услуги за картодържатели и разширяване на мрежата ПОС терминали, приемащи плащания с карти Diners Club.
- Предлагане на **застрахователни продукти и услуги** в рамките на лиценза на FiHealth Insurance за привличане на нови клиенти в ритейл и МСП сегментите.

Източник: Неконсолидирани данни, юни 2023

*Дивиденди не са изплащани на акционерите от създаването на Банката

Вътрешна клонова мрежа

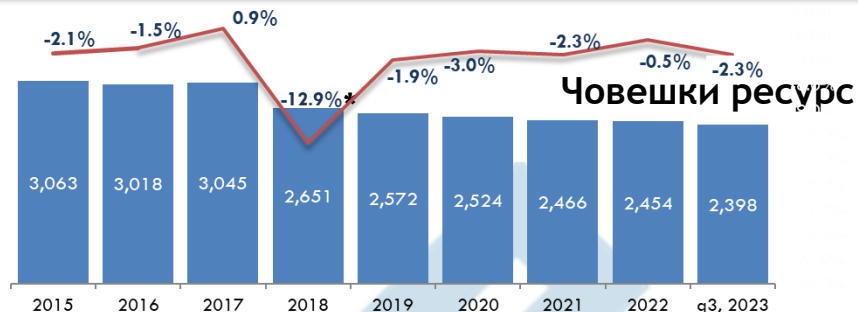
Към 30 септември 2023, Банката обслужва своите клиенти в 119 клона из цялата страна

Регионално присъствие

- Клон Fibank Кипър работи от 1997 г., първоначално основно в сферата на корпоративното банкиране. С годините систематично и последователно разширява своите продукти и услуги.
- Сега клонът предлага стандартни кредитни и депозитни продукти, платежни услуги и е-банкиране. Стратегически фокус върху клиенти на дребно и МСП.
- Fibank поддържа клонова мрежа и в Албания с 10 офиса.

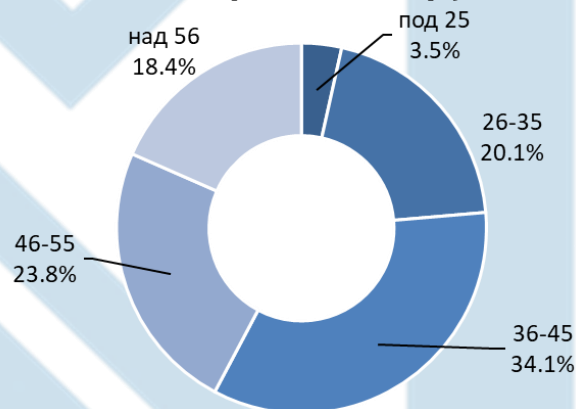


Източник: Неконсолидирани данни, септември 2023



- 1 376 (57.4%) служители работят в централата на Банката и 1 022 (42.6%) работят в клоновата мрежа в страната;
- Разпределението на служителите по пол: 27.6% мъже и 72.4% жени;
- Средна възраст: 44 години
- Доброволното текучество на персонала за третото тримесечие на 2023 г. е 3.0%.

Служители по възрастови групи



*През Q4 2018, 432 души охранители бяха преназначени към независима компания.

- ◆ В периода 2003 - 2005 Fibank сключва 10 споразумения за емитиране на подчинен срочен дълг на обща стойност 28 млн. лв., които се включват в 2 ред на капитала;
- ◆ През август 2005 г., Банката издава първите си безсрочно подчинени облигации с номинална стойност от € 27 милиона, включени в капитала от втори ред. Мениджър на инструмента е Dresdner Bank;
- ◆ През 2006 г. банката емитира еднократен дълг в размер на 21 млн. евро, който се включват в 2 ред на капитала;
- ◆ През октомври 2006 г. Fibank издава 1 милион обикновени акции с номинална стойност 10 лева всяка - общо увеличаване на капитала с 10 млн. лева. Всеки от учредителите акционери придобива нови акции пропорционално от увеличението на капитала;
- ◆ През декември 2006 г. неразпределените печалби бяха трансформирани в 8 млн. нови безналични акции с право на глас, които бяха разпределени между акционерите на Банката пропорционално на притежаваните от тях дялове;
- ◆ През май 2007 г. Fibank увеличава капитала си чрез първично публично предлагане, като издава 10 млн. нови обикновени акции. ПФБК предлага 6.5 млн. от своите акции в Fibank. Презаписването е близо 6 пъти;
- ◆ 2011: 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. Инструментът отговаря на всички изисквания на Базел 3;
- ◆ 2012: ПИБ емитира нов хибриден инструмент (емисия облигации) при условията на частно предлагане с обща номинална стойност от 20 млн. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия, с предвиден общ размер до 60 млн. евро, който е включен в капитала от първи ред. Инструментът отговаря на всички изисквания на Базел 3;
- ◆ В началото на 2014 година основните акционери г-н Ивайло Мутафчиев и г-н Цеко Минев придобиват директно 14 920 000 млн. акции, в резултат на което всеки един от тях притежава 46 750 000 обикновени поименни безналични акции от капитала на Банката, т.е. двамата притежават общо 93 500 000 акции, представляващи 85% от капитала на Първа инвестиционна банка;
- ◆ В края на 2019: Fibank пласира успешно чрез частно предлагане дългово-капиталов (хибриден) инструмент (емисия облигации) в размер на 30 млн. евро.
- ◆ 2020: Банката успешно увеличи капитала си. Така капиталът на Банката е увеличен на 149 084 800 лева чрез издаване на нови 39 084 800 броя обикновени поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев и емисионна стойност 5 лева всяка.

Организационната структура осигурява ефективно изпълнение на ключовите функции и ясно разделение на задълженията.

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

(Председател: Евгени Луканов, Зам. председател: Мая Георгиева, Членове: Радка Минева, Йордан Скорчев, Юрки Коскело)

ОДИТЕН КОМИТЕТ

Председател: Димитър
Димитров

ГЛАВЕН КОМИТЕТ

Председател: Мая
Георгиева

КОМИТЕТ ЗА РИСКА

Председател: Юрки
Коскело

КОМИТЕТ ПО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Председател: Евгени
Луканов

КОМИТЕТ ЗА ПОДБОР

Председател: Йордан
Скорчев

ВЪТРЕШЕН ОДИТ
(Пламен Димитров)

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

(Председател: Никола Бакалов, Членове: Чавдар Златев, Светозар Попов, Ралица Богоева, Янко Караколев, Надя Кошинска)

СЪВЕТ ПО ЛИКВИДНОСТТА

КРЕДИТЕН СЪВЕТ

КОМИТЕТ ПО
ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

КОМИТЕТ ПО ОПЕРАЦИОНЕН
РИСК

IT КОМИТЕТ

БИЗНЕС ЗВЕНА

ПОДДЪРЖАЩИ ЗВЕНА

Fibank се стреми да бъде сред най-добрите банки в България, призната като иновативна и ориентирана към клиентите банка

БИЗНЕС МОДЕЛ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА МИСИЯТА

- Fibank се стреми да бъде сред най-добрите банки в България, призната стабилно растяща, **иновативна и ориентирана към клиентите банка**, предлагаща първокласни продукти и услуги.
- Fibank се стреми да осигури **отлични кариери** за своите служители и социален принос за общността.
- Банката ще продължи да въвежда **високотехнологични решения** осигурявайки на клиентите възможност да банкират отвсякъде и по всяко време.

ВИЗИЯ ЗА РАСТЕЖ В БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО И МСП

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

- 1 Акцент върху ипотечно и потребителско кредитиране, картов бизнес и иновативни платежни решения, съответстващи на клиентските нужди и тенденциите за дигитализация на банковия бизнес

ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ

- 2 Акцент върху продуктите и услугите за микро, малки и средни предприятия (МСП), с гъвкав подход и познаване на пазарните и местни специфики

НАЙ-ДОБРИ СТАНДАРТИ

- 3 Бизнес модел, съответстващ на най-добрите стандарти за корпоративно управление и управление на риска в банковата индустрия

СИЛНИТЕ КОНКУРЕНТНИ ПРЕДИМСТВА СПОСОБСТВАТ ИЗПРЕВАРВАНЕТО НА КОНКУРЕНЦИЯТА



Многоканална мрежа за дистрибуция, с добър баланс между физически локации и канали за дистанционно банкиране

ФИЗИЧЕСКИ КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ

- Централизираният бек офис облекчава фокуса на лесните транзакции за обслужване върху съвети и консултации.
- Дигитализация на клоновете Въвеждането на едно гише, цифровото архивиране и операциите на един касиер ще ускори значително времето за обслужване, позволявайки на служителите на клоновете да се съсредоточат върху продажбите.
- Автоматизирането на процеса на кредитиране ще премахне ненужните дейности от висококвалифициран персонал.
- По-нататъшно развитие и високо ниво на използване на цифрови канали



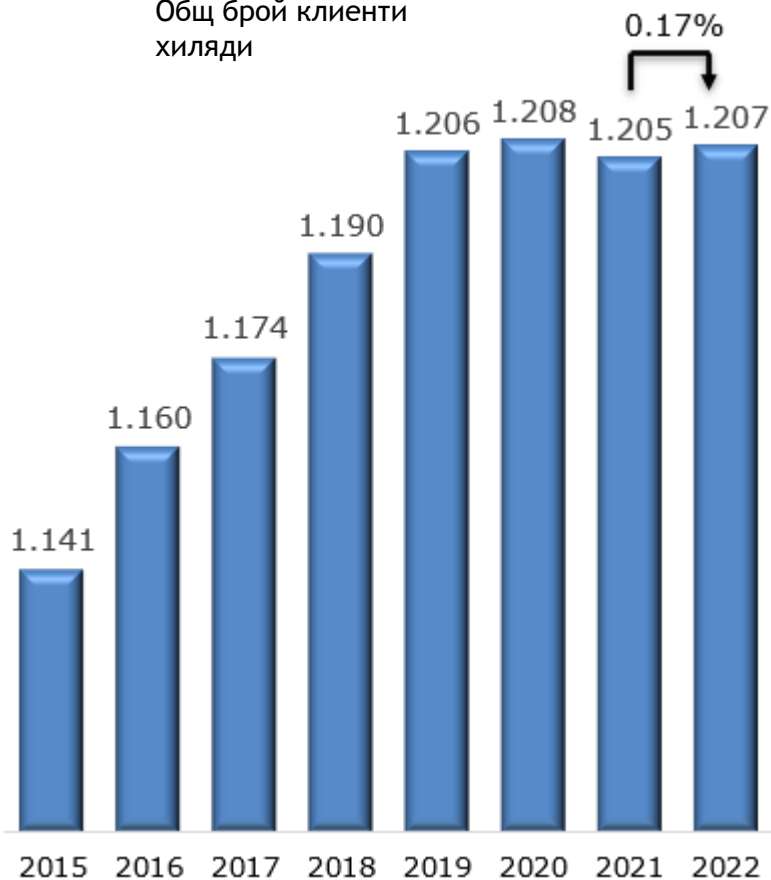
ДИСТАНЦИОННИ КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ

- В съответствие с регулациите на ЕС и тенденциите в развитието на дигиталното банкиране, Fibank предостави на Доставчици на трети страни (TPP) достъп до клиентски сметки, поддържани в Банката и достъпни онлайн за предоставяне на информация за сметка и услуги за инициране на плащане: т.н. наречено Отворено банкиране.
- Fibank и Kyndryl са разработили решението с помощта на технологията за автоматизация на бизнес процесите и осъществяват текущото му оперативно управление.

Клиентски профил на Fibank: 91% клиенти на дребно, 59% във възрастовата група 25-55 години. Силен потенциал за кръстосани продажби

КЛИЕНТИТЕ НАРАСТВАТ С 0.17% ПРЕЗ 2022, ДОСТИГАТ ~1.207М

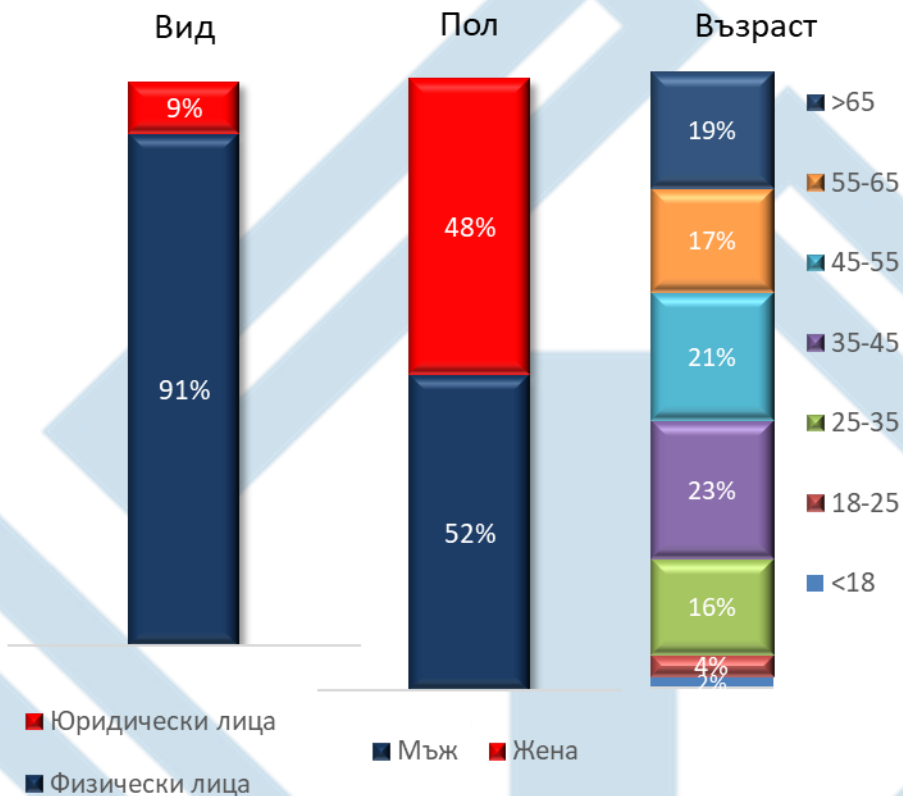
Общ брой клиенти
хиляди



Източник: Неконсолидирани данни, декември 2022

МЛАД И ДОБРЕ БАЛАНСИРАН КЛИЕНТСКИ ПРОФИЛ

Клиентска структура, %



През 2020 г. и 2021 г. Първа инвестиционна банка предприе редица действия във връзка с разпространението на коронавируса и последствията от пандемията COVID-19, в т.ч.:

- ✓ През март 2020 г., Fibank първа сред банките в страната осигури възможност за разсрочване на плащанията за клиентите, изпитващи затруднения във връзка с въведеното извънредно положение и пандемията COVID-19.
- ✓ През април 2020 г., Банката се присъедини към изготвения от Асоциацията на банките в България (АББ) и утвърден от БНБ Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества - финансови институции във връзка с COVID-19 (частен мораториум), както и към удължаването на сроковете на неговото действие и изменения, допълнително утвърдени през юли и декември 2020 г.
- ✓ През годината Първа инвестиционна банка подписа три споразумения за участие в програми на Българската банка за развитие и Фонда на Фондовете, целящи подпомагане на хората и бизнеса във връзка с пандемията от COVID-19.
- ✓ Fibank предложи редица улеснения/облекчения за клиентите, вкл. специални пакети от безплатни дигитални услуги; дистанционни решения за изцяло онлайн кандидатстване и отпускане на кредити за физически лица; нови кредитни и картови продукти с възможности за разсрочване и плащане на равни месечни вноски; програма за подкрепа на земеделските стопани.
- ✓ Банката предприе поредица от мерки за вътрешна организация на дейността, в т.ч. изисквания за безопасност, социална дистанция, отдалечени работни места, актуализиране на плановете за непрекъсваемост на дейността и за възстановяване и т.н.
- ✓ Като социално отговорна компания Fibank се включи в дарителската кампания в борбата с разпространението на коронавируса, както и реализира редица други мерки със социална насоченост в подкрепа на нуждаещите се.
- ✓ Още в началото на 2021 г. Fibank осигури за служителите си „зелен коридор“ за ваксинация срещу COVID-19, като стана сред първите работодатели в страната, които предоставиха за служителите си възможност за ваксиниране срещу COVID-19, с цел опазване здравето и създаване на безопасна и сигурна работна среда. Важен елемент от дейността по управление на човешкия капитал през годината е координиране прилагането на протокола на Банката за действие в условия на пандемия от COVID-19 и инициране на неговото актуализиране в синхрон с променящата се ситуация. Структуриран и въведен в практиката е План за оценка на епидемичната обстановка и планиране на противоепидемичните мерки - с предвидени действия и мерки според предварително дефинирани нива на заболяемост. В подкрепа на служителите продължи реализацията на дейностите, свързани с навременна комуникация с насоки и правила както за прилагане на въведените противоепидемични мерки, така и за запазване ефективността на работа. В рамките на дейностите по опазване здравето на служителите, се поддържаше активна комуникация с държавните здравни органи по места. В случаи на необходимост, служителите бяха подпомагани с организация за ползване на медицински услуги и изследвания.

Ключови показатели и кредитно портфолио

Печалбата на Fibank след данъци и обезценки в края на м. септември е в размер на 128 млн. лв.

Отчет за доходите, лв.	2020	2021	2022	Q3, 2023
Нетен лихвен доход	249,678	282,465	296,576	272,723
Нетен доход от такси и комисиони	99,192	123,505	145,236	109,601
Нетен доход от търговски операции	12,531	15,742	20,493	16,556
Други приходи от дейността	12,308	13,258	14,306	8,323
Общо приходи от дейността	373,709	434,970	476,611	407,203
Административни разходи	(193,807)	(192,083)	(219,319)	(154,687)
Обезценка	(98,707)	(125,663)	(140,355)	(92,019)
Други приходи/(разходи), нетно	(29,696)	7,607	(7,665)	(17,561)
Печалба на групата сл. данъци	45,517	111,408	97,133	128,140

Отчет за фин. състояние, лв.	2020	2021	2022	Q3, 2023
Пари и вземания от центр. банки	2,133,197	1,970,814	1,911,371	1,787,439
Портфейл финансови инструменти	1,292,641	1,673,781	2,598,137	2,668,174
Кредити и вземания от клиенти	6,312,887	6,653,944	6,649,525	7,151,076
Други активи	1,127,640	1,192,703	1,163,320	1,163,654
Инвестиционни имоти	469,055	405,979	391,705	416,311
Общо активи	11,335,420	11,897,221	12,714,058	13,186,654
Депозити на клиенти	9,542,276	9,973,631	10,844,153	11,043,939
Други привлечени средства	103,649	120,002	116,487	235,439
Дългово капиталов инструмент	9,623	9,622	8,488	
Хибриден дълг	267,579	320,733	256,861	259,425
Друг капитал	195,873	153,391	159,860	184,724
Общо капитал на групата	10,119,000	10,577,379	11,385,849	11,723,527

ФИНАНСОВИ АКЦЕНТИ Q1, 2023

За q3, 2023 г. нетният лихвен доход е в размер на 99,335 хил. лв.

Нетните търговски и други приходи генерират допълнителни 6,1 млн. лв. към общия доход от дейността за периода.

Общите приходи от дейността възлизат на 149,7 млн. лв.

В края на септември 2023 г. разходите за обезценки се увеличават до 92,0 млн. лв., а цената на риска се намалява до 1,67%. Показателите за качество на активите се подобряват, успоредно с напредъка за подобряване на рисковия профил, в съответствие със заложените цели.

Печалбата на групата след данъци е 128 млн. лева за периода, обуславяна от подобряващата се макросреда и свързаната с нея положителна динамика в провизиите по кредити.

Общите активи са 13,187 млн. лева, в съответствие с прогнозите и усилията за намаляване на излишната ликвидност.

В края на третото тримесечие на 2023 г. привлеченият ресурс включва 11,044 млн. лева депозити на клиенти, 235,4 млн. лева други средства и 259 млн. лева хибриден дълг, отговарящ на изискванията за капитал от първи ред.

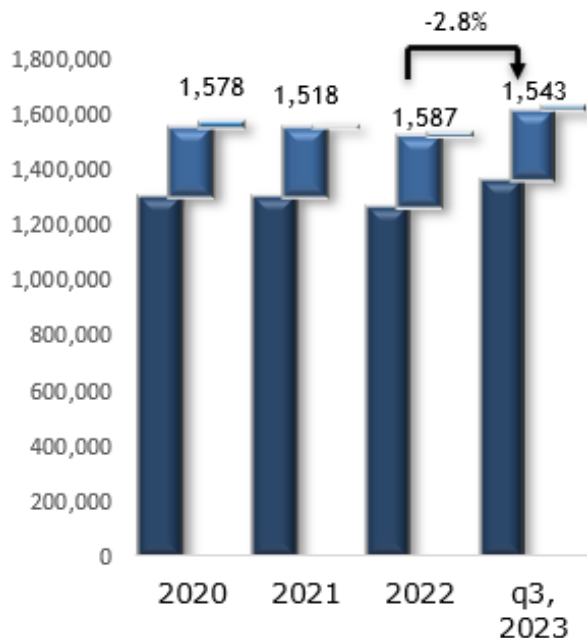
Fibank отчита стабилни финансови показатели. Рентабилността и коефициентите на покритие се подобряват поради консервативната политика

Ключ. коефициенти, %	Min. levels	2019	2020	2021	2022	Q3, 2023
Коефициент CET1	4.5%	14.65%	17.72%	17.33%	17.38%	17.61%
Коефициент T1 капитал	6%	18.28%	21.15%	20.72%	20.75%	21.08%
Обща кап. Адекватност	8%	18.34%	21.28%	20.85%	20.98%	21.08%
Ливъридж		11.84%	13.45%	12.75%	36.75%	11.70%
Ликвидните активи/депозити на клиенти		28.61%	30.90%	29.5%	1.94%	36.56%
Коеф. на ликвидно покритие (LCR)		221.64%	257.17%	256.37%	240.0%	251.86%
Нет. стабилно финансиране (NSFR)		132.71%	134.47%	139.81%	146.8%	146.37%
Нетни кредити/депозити		66.09%	66.16%	66.72%	59.54%	62.78%
Доход на акция (в лева)		1.25	0.36	0.74	0.65	
ROE (след данъци)		15.12%	4.22%	8.85%	7.24%	12.34%
ROA (след данъци)		1.38%	0.42%	0.96%	0.77%	1.32%
Диверсиф. на доходите		55.63%	66.81%	64.9%	62.23%	66.97%
Коеф. на разходи/приходи		44.58%	56.34%	43.4%	46.77%	39.70%
Нетен лихвен марж		3.47%	3.23%	3.27%	3.08%	3.70%
Цена на риска		1.83%	1.44%	1.75%	1.95%	1.67%
Необслужвани кредити 90+		11.86%	9.05%	10.78%	9.05%	7.61%
Коеф. покритие провизии		7.82%	7.67%	6.73%	5.55%	6.37%
Коеф. покр. необсл. кр. 90+		65.90%	65.61%	49.91%	48.05%	

Регулаторният капитал е изцяло съобразен с CRD IV (Базел III). Неразпределената печалба подкрепя базовия собствен капитал от първи ред.

РЕГУЛАТОРЕН КАПИТАЛ

Регулаторен капитал, млн.лв.



■ Допълнителен капитал от първи ред

През юни 2022 г. ОСА гласува нетната печалба за 2021 г. да се добави към капитала - така гарантира силно вътрешно капиталобразуване с акцент върху CET1

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Собствен капитал, лв.	УЕ2022	Q3, 2023
Изплатени капиталови инструменти	149,085	149,085
(-) Непряко дялово участие в инструменти на CET1 капитала	(38)	0
Премийни резерви	250,017	250,017
Други резерви	902,127	939,921
Миноритарни участия		
Натрупан друг всеобхватен доход	(7,181)	
Намаления на CET1 капитала		
(-) Нематериални активи	(16,165)	(22,446)
(-) Корекции по IFRS 9	(1,299)	(6,114)
(-) Корекции	62,123	
Изисквания 2016/101	(720)	(1,122)
Корекции на CET1 капитала	(23,196)	(20,237)
Базов собствен капитал от първи ред	1,314,753	1,289,104
Допълнителен капитал от първи ред		
Хибриден дълг	254,258	254,258
Намаления на капитала от първи ред:		
Преходни корекции на доп. капитал от първи ред	0	
Капитал от първи ред	1,569,011	1,543,362
Капитал от втори ред		
Дългово капиталов инструмент	17,436	
Корекции на капитала от втори ред		
Собствен капитал	1,586,448	1,543,362

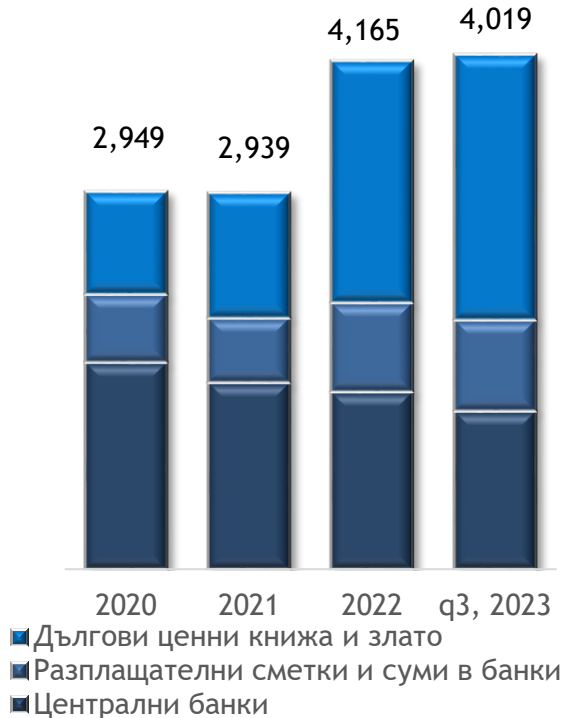
РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

- От 1 януари 2014 г. са в сила разпоредбите на пакета CRD IV, транспониращи в европейското право капиталовите стандарти на Базел III за банките.
- Базов собствен капитал от първи ред (CET1): а) емитирани и изплатени капиталови инструменти (обикновени акции); б) премийни резерви от емитиране на обикновени акции; в) одитирана неразпределена печалба; г) натрупан друг всеобхватен доход, включително преоценъчни резерви; д) други резерви; е) мииноритарни участия. Намаленията включват нематериалните активи.
- Допълнителен капитал от първи ред (AT1): инструментите включват хибриден дълг. Намаленията включват корекции, свързани с позиции, които са включени в капитала или активите на Групата, но се третират по различен начин за целите на капиталовата адекватност.
- Капитал от втори ред (T2): Включва дългово-капиталови инструменти и корекции, свързани с преоценъчен резерв на земя и сгради.

Висока ликвидност, в съответствие с пазара. Коефициентите на ликвидност значително надвишават минимално изискваните нива.

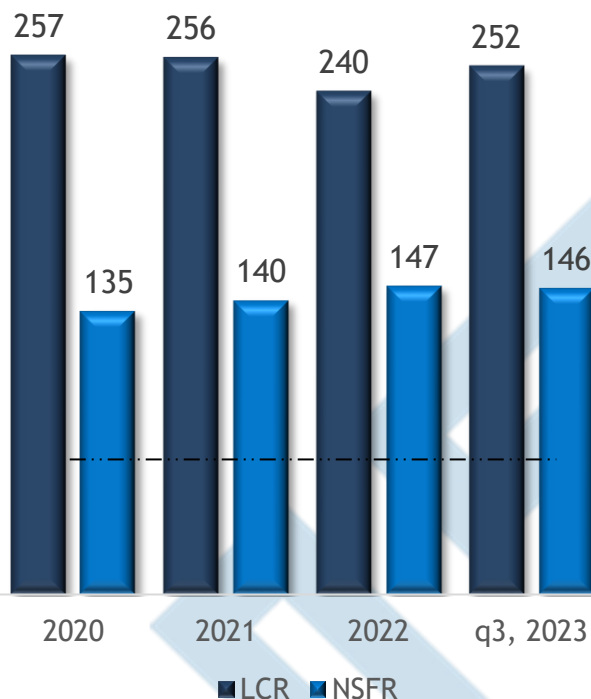
ЛИКВИДНИТЕ АКТИВИ РАСТАТ ВЪПРЕКИ ИЗПАЩАНЕТО НА ПОМОЩТА

Ликвидни активи, млн.лв



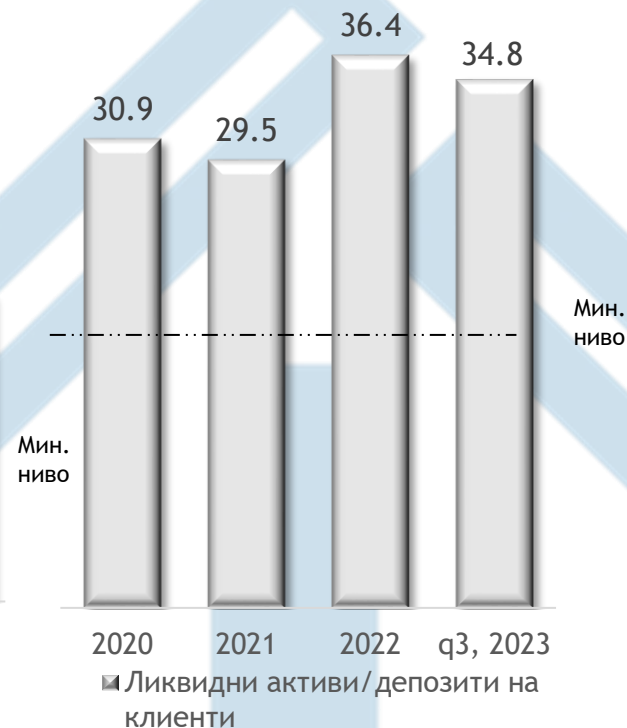
ПОКАЗАТЕЛИТЕ LCR И NSFR СА ЗНАЧИТЕЛНО НАД МИНИМАЛНИТЕ НИВА

Показатели LCR и NSFR, %



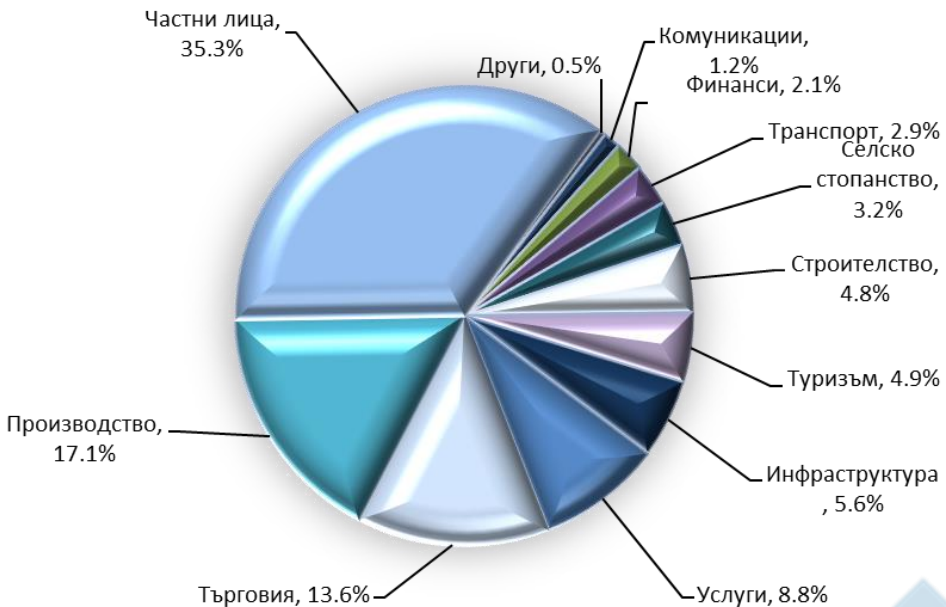
ВИСОКИ КОЕФИЦИЕНТИ НА ЛИКВИДНОСТ

Коефициенти на ликвидност, %

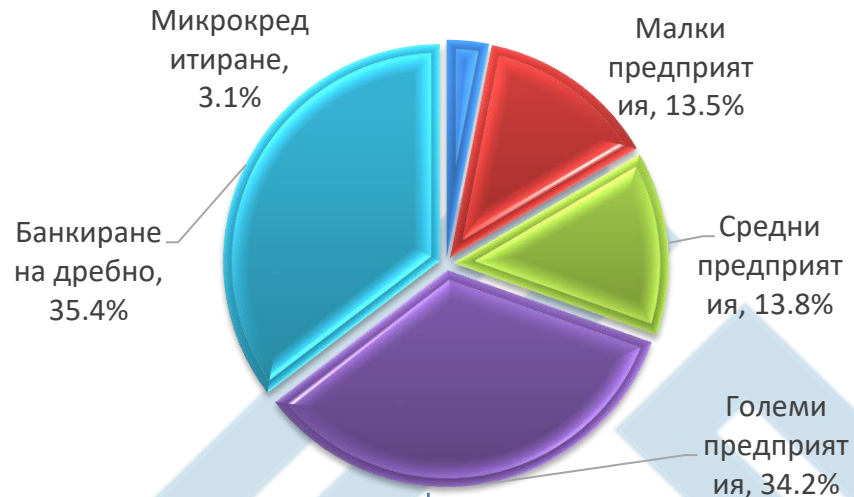


Кредитно портфолио

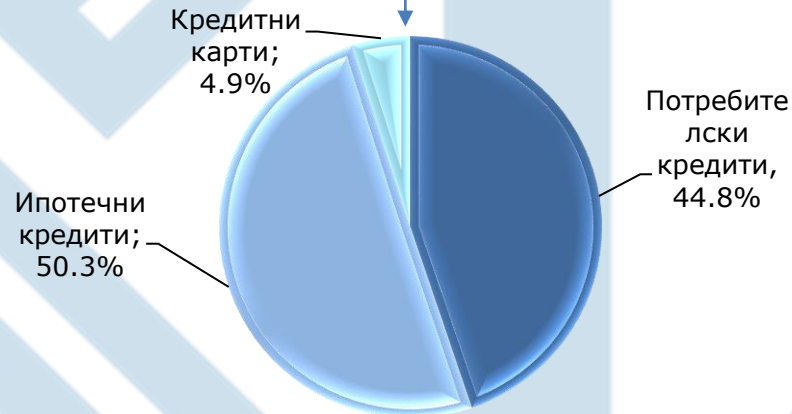
Кредитен портфейл по икономически сектори



Кредитен портфейл по бизнес линии



Банкиране на дребно



Източник: Консолидирани данни, Септември 2023

Стратегия за управление на риска и Рамка за рисков апетит

СТРАТЕГИЧЕСКИ ЦЕЛИ 2022-2024 ЗА РИСКОВИЯ ПРОФИЛ НА БАНКАТА. ДЕФИНИРАНИ И НАБЛЮДАВАНИ ЦЕЛЕВИ НИВА И ЛИМИТИ НА РИСКА

- 1 По-силна капиталова позиция, покриваща всички поети рискове;
- 2 Промяна в бизнес микса на кредитния портфейл (с фокус върху МСП и сегментите на дребно);
- 3 Намаляване нивото на концентрация в кредитния портфейл;
- 4 Намаляване на нивото на необслужваните експозиции;
- 5 Ограничаване на поетия пазарен риск до текущи нива;

Критични събития

На 24 февруари 2022 г. Русия започна мащабни военни действия срещу Украйна. В отговор на руските действия срещу Украйна, страните от ЕС и САЩ пристъпиха към налагане на широки санкции срещу Русия и Беларус, включително, но не само, големи руски банки, някои други компании, членове на руския парламент и някои членове на руския елит и техните семейства, но също така забрана на първичната/вторичната търговия на държавни дългови инструменти и други избрани ценни книжа. Вторичните ефекти, като покачването на цените и достатъчността на енергийните доставки в Европа и икономическото въздействие на различни сценарии, са трудни за прогнозиране и могат да имат значителен ефект върху икономиката на ЕС. Кризата има потенциала да влоши и без това стресираната ситуация с цените на енергията в Европа, което може да доведе до забавяне на икономиката и до увеличаване на загубите, включително по-високи обезценки.

Рисковете за бъдещото развитие включват потенциални въздействия върху бизнес модела от макроикономическа и глобална геополитическа несигурност, свързана с руските действия срещу Украйна. Активността на клиентите също така може да бъде повлияна от по-високите цени на енергията и спирането на веригата за покупки.

Банката продължава да следи отблизо ситуацията, като извършва допълнителни стрес тестове при различни сценарии. Експозицията на Банката към контрагенти от Русия, Украйна и Беларус не е съществена.

Устойчиво развитие

Fibank има цялостен подход за интегриране на изискванията за устойчиво развитие в дейността на Банката.



- ♦ Банката прилага **цялостен подход** към прилагането на изискванията за устойчивост чрез интегриране в своите бизнес процеси, управление на риска и рамка за корпоративно управление, включително процеса на кредитиране и вземане на решения, кредитна оценка на кредитополучателите и инвестиционна дейност, както и при задаване на тон от ръководството по отношение на ангажираност и развитие на култура на устойчивост сред служителите.
- ♦ През 2021 г. Fibank предприе важни стъпки за изпълнение на изискванията, отразяващи ESG факторите в дейността, нейното стратегическо планиране и бизнес стратегия, рамката за управление на риска и вътрешното управление.
- ♦ Първа инвестиционна банка се присъедини към инициативата на Българската фондова борса и Независимата българска енергийна борса за създаване на **Green Finance & Energy Center** функциониращ като мозъчен тръст за устойчиво финансиране.
- ♦ Банката се присъедини към **работната група за устойчиво финансиране** на Асоциацията на банките в България, която има за цел да следи промените в устойчивото развитие и да подпомага банките при справянето с тях.

Стартирани нови продукти за зелено финансиране. Програмата Smart Lady доразвита. Подкрепа на социалното микрофинансиране прод.

GENDER FINANCING



- ◆ Fibank е единствената банка в страната, която предлага продукти диверсифицирани спрямо пола.
- ◆ **Smart Lady** - набор от превъзходно клиентско изживяване за жени, обхващащ пълен продуктов пакет, включващ кредитни програми, здравеопазване, образование за богатство, застраховки.
- ◆ Финансово образование, възможности за работа в мрежа и онлайн платформа като част от продукта.
- ◆ Създаден е **Sustainable Lady Fund**, съвместна инициатива с Mastercard, за подкрепа на иновативни зелени проекти за жени предприемачи.

ЗЕЛЕНО ФИНАНСИРАНЕ



- ◆ Бяха разработени нови кредитни продукти за бизнес клиенти: Зелен транспорт, Зелена енергия - свободен пазар и Зелена енергия - собствено използване, в изпълнение на инициативи за устойчиво развитие.
- ◆ Разработен е нов продукт **Eco Portfolio**, предназначен както за клиенти на дребно, така и за бизнес клиенти, който е свързан с портфейл от облигации, обезпечени от „зелени“ проекти или от заеми за смекчаване на емисиите на парникови газове.

СОЦИАЛНО МИКРОФИНАНСИРАНЕ



- ◆ Кредити за стартиращи и социални предприятия, хора с увреждания и млади хора по инструменти, финансирани от фондове на ЕС, в т.ч. Социален фонд на ЕС и Инициатива за младежка заетост.
- ◆ Fibank подписа споразумение за финансиране на микро компании в селските райони с цел насърчаване на социалното включване и подкрепа за устойчиво развитие на земеделските производители.

Основни награди

Актуални награди показващи успешното развитие на Fibank и силния фокус върху иновациите и дигитализацията

БАНКА НА ГОДИНАТА



- Fibank спечели приза „Банка на тайния клиент“ в конкурса „Банка на годината“

БАНКЕР НА ГОДИНАТА



- Г- н Никола Бакалов получи наградата „Банкер на годината 2022“

КОМПАНИЯ НА ГОДИНАТА



- Fibank бе отличена като компания на годината в категория Банки.

БАНКА НА ГОДИНАТА



- Fibank спечели наградата за успешна дигитална трансформация в конкурса „Банка на годината“

WORLDWIDE FINANCE AWARDS



Fibank е сред най-добрите дигитални банки в Европа

МОЯТА ЛЮБИМА МАРКА



- Първа инвестиционна банка спечели наградата за Иновативна банка на годината в категория „Банки“ в тазгодишното издание на церемонията „Компания на годината“, а фондът Sustainable lady, част от програмата Smart Lady на Fibank, получи най-високото отличие в категорията „Устойчиво развитие“.

ЗЛАТНО СЪРЦЕ



- Fibank с награда „Златно сърце“ за подкрепа и бизнес развитие на младите.

Основни награди потвърждаващи успешното развитие на Fibank и силния ѝ фокус върху иновациите и дигитализацията

ДИГИТАЛНА БАНКА НА ГОДИНАТА - БЪЛГАРИЯ



- Fibank е отличена с награда „Дигитална банка на годината - България“ от международното списание "Global Brands Magazine" за принос в развитието на иновациите и осигуряването на сигурна и надеждна система за дигитално банкиране.

EFMA-ACCENTURE DMI AWARDS



- Fibank спечели второ място в категорията „Иновации“ на международния конкурс „Efma-Accenture DMI Awards 2018“, за предлаганите микрокарти към дебитните карти за деца и юноши, както и за програмата за ранно финансово образование.

2 НАГРАДИ ЗА ДИГИТАЛНА КАРТА НА FIBANK



- Fibank е наградена с две отличия в международния конкурс „Продукт на годината 2019“.
- Fibank получава награда за „Най-добро решение за дигитално плащане“ (Best Digital Payment Solution) на технологичния фестивал за иновации Webit 2017.

БАНКА НА ГОДИНАТА



- Fibank печели 7 пъти приза „Банка на клиента“ в конкурса „Банка на годината“

НАГРАДА ОТ EUROMONEY



- Най-добра банка в България според международното финансово списание Euromoney