



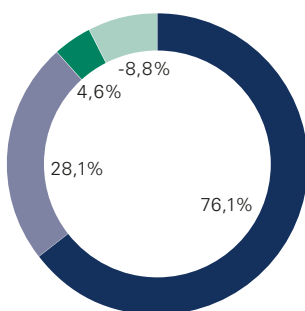
ГОДИШЕН ОТЧЕТ
2024

Настоящият доклад за дейността е изготвен на основание и в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Наредба №2 на Комисията за финансов надзор за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции, Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и актовете по прилагането им, както и Националния кодекс за корпоративно управление, одобрен от Комисията за финансов надзор.

Избрани показатели



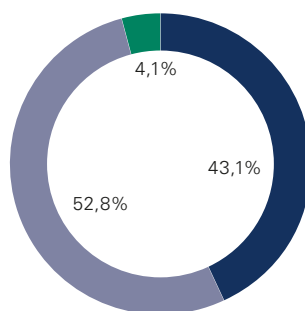
Оперативен доход по видове приходи



2024 г.

- Нетен лихвен доход
- Такси и комисиони
- Търговски операции
- Други

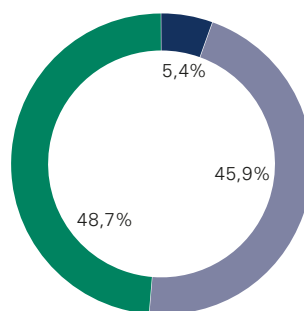
Кредити на гребно



2024 г.

- Потребителски кредити
- Ипотечни кредити
- Кредитни карти

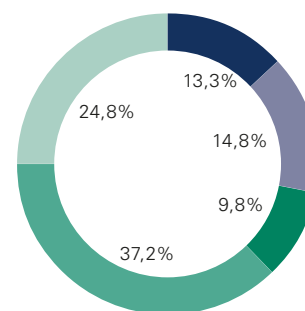
Кредити на предприятия



2024 г.

- Микро предприятия
- Малки и средни предприятия
- Големи предприятия

Портфейл по икономически сектори



2024 г.

- Производство
- Търговия
- Услуги
- Частни лица
- Други

Съдържание

Избрани показатели	1	Регулаторен капитал	41
Обръщение на Управителния съвет.....	5	Капиталови изисквания.....	42
Макроикономическо развитие	7	Капиталови буфери	43
Банкова система.....	11	Ливъридж.....	44
Профил на FIBank	16	Приемливи задължения.....	45
Корпоративен статут	16	Управление на риска	47
Членство в организации	16	Стратегия за управление на риска	47
Пазарна позиция	16	Рамка за рисков апетит	48
Пазарен дял	16	Карта на рисковете	48
Бизнес модел.....	17	Risk култура.....	49
Клонова мрежа	18	Рамка за управление на рисковете	50
Дъщерни дружества	19	Линии на защита	50
Награди 2024 г.	20	Структура и вътрешна организация	50
Първа инвестиционна банка: дати и факти	21	Колективни органи за управление на риска	51
Акценти за 2024 г.	25	Система от лимити.....	53
Финансов преглед	29	План за възстановяване.....	53
Ключови показатели.....	29	Процес по планиране при реструктуриране.....	53
Развитие	30	Кредитен риск.....	54
Финансов резултат	31	Кредитен процес.....	54
Баланс.....	34	Модел за измерване на кредитния риск.....	56
Кредитен портфейл.....	36	Техники за редуциране на кредитния риск.....	57
Кредити	36	Проблемни експозиции, придобити активи и стратегия за тяхното редуциране	57
Сделки между свързани лица	38	Класификация, обезценка и провизиране на експозиции.....	58
Условни задължения	38	Пазарен риск	59
Привлечени средства.....	39	Позиционен риск	60
Капитал	41		

Лихвен риск в банков портфейл	61	Функции и отговорности.....	79
Валутен риск.....	61	Оценка на дейността.....	80
Риск от контрагента и сетълмент риск	62	Комитети.....	80
Ликвиден риск	62	Управителен съвет.....	81
Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността	63	Състав и компетенции	82
Операционен риск	64	Политика на многообразие.....	82
Непрекъсваемост на процесите	65	Функции и отговорности.....	82
Информационна сигурност.....	65	Комитети и съвети към УС.....	83
Управление на проекти и промени	66	Общо събрание на акционерите	83
Възлагане на дейности на външни изпълнители	66	Контролна среда и процеси.....	84
Рискови експозиции.....	66	Вътрешен одит	85
Вътрешен анализ на адекватността на капитала.....	67	Регистрирани одитори.....	85
Канали за дистрибуция.....	69	Защита правата на акционерите	86
Клонова мрежа.....	69	Свикване на ОСА и информираност	86
Контакт център	70	Основни права и ограничения при прехвърляне	86
Корпоративна интернет страница	71	Миноритарни акционери и институционални инвеститори.....	87
Корпоративен блог.....	71	Разкриване на информация.....	87
Продажби.....	71	Директор за връзки с инвеститорите	88
Дигитално банкиране.....	72	Заинтересовани лица.....	89
Електронно банкиране „Моята Fibank“	72	Акционерна структура	90
Виртуален асистент	73	Цена на акциите и пазарна капитализация	91
Декларация за корпоративно управление.....	75	Доклад за изпълнението на политиката за възнагражданията.....	92
Рамка за корпоративно управление.....	76	Политика за възнагражданията	93
Кодекс за корпоративно управление.....	77	Отчет за устойчивостта	98
Корпоративна структура	78	Обща информация	99
Надзорен съвет.....	78	Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта	100
Състав и компетенции	78	Управление на въпросите на устойчивостта	108
Политика на многообразие и независимост	79	Управление на риска във връзка с устойчивостта	112

Информация за околната среда	113	Платежни услуги	149
Изменение на климата	113	Картови разплащания	150
Оповестявания по чл.8 от Регламент (ЕС) 2020/852 (регламента за таксономията)	118	Международни разплащания	150
Социална информация	122	Злато и нумизматика	151
Собствена работна сила	122	Частно банкиране	152
Засегнати общности	127	Капиталови пазари	152
Потребители и крайни ползватели	130	Информационни технологии	154
Информация за управлението	135	Преглед на бизнеса на дъщерните дружества	156
Политики за професионално поведение и култура	135	First Investment Bank – Albania Sh.a.	156
Съответствие и мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма	137	Фи Хелм Застраховане АД	159
Участие в браншови организации	138	Майфин ЕАД	160
Управление на отношенията с доставчиците	138	Консолидиран финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2024 г., придружен с доклад на независимите одитори	164
Приложение на ниво група	139	Изпълнение на целите през 2024 г.	250
Преглед на бизнеса	141	Важни събития, настъпили след отчетния период	253
Банкиране на гребно	141	Приоритети за развитие	254
Депозити	141	Друга информация	255
Кредити	142	Членове на Надзорния съвет	255
Корпоративно банкиране	143	Членове на Управителния съвет	258
Депозити	143	Списък на съкращенията	261
Кредити	144	Списък на клоновата мрежа	264
Външни програми и гаранционни схеми	148		

Обръщение на Управителния съвет

Уважаеми акционери, клиенти и колеги,

През изминалата година екипът на Първа инвестиционна банка АД (Fibank, Банката) постигна редица успехи, видни не само от финансовите резултати, но и от стабилното развитие на Банката във всички аспекти на дейността.

През 2024 година активите на Групата на Първа инвестиционна банка нараснаха с 13,4 % до 16 856 млн. лв., като на индивидуална основа Fibank запазва пето място в страната с пазарен дял от 8,22 %. Печалбата (след данъци) възлиза на 145 млн. лв., като основен принос има нетният лихвен доход (467 млн. лв.), с дял 76,1 % като източник на доход, както и нетният доход от такси и комисиони – увеличение с 8,4 % до 172 млн. лв. – 28,1 % от приходите от банкови операции (при 20,6 % средно за банковата система). Съотношението административни разходи/общо приходи се понижи до 40,74 % (при целева стойност под 50 %), което е индикатор за високата финансова дисциплина.

Кредитният портфейл достигна 8543 млн. лв., като Fibank запази пето място сред банките в страната, с пазарен дял от 8,06 %. Тенденцията на изпреварващо нарастване на кредитите в сегмента банкиране на дребно се запазва, като те се увеличават до 3249 млн. лв. и формират 36,5 % от брутния портфейл. За това допринесоха новите кредитни продукти и конкурентните условия, които предложихме на нашите клиенти – онлайн стоков кредит за физически лица, агрокредит „Подкрепа“ за земеделски производители, специализирани продукти за микропредприятията, кредитни програми, свързани с фондовете и гаранционни схеми на ЕС.

През годината предложихме отново разнообразни спестовни продукти, пакетни програми и услуги в областта на разплащанията – нови пакети за бизнес клиентите „Fibank ПОС“ с терминални устройства от най-ново поколение, нови депозитни продукти за населението „Възможност“, нови картови продукти – First Lady, дигитални кобрандирани кредитни карти за покупка на стоки в онлайн магазини на търговци-партньори, алтернативни спестовни продукти „Перспектива“. Това допринесе за увеличение на привлечените средства с 13,3 % до 13 959 млн. лв., като Fibank запази пето място сред банките в страната с пазарен дял от 8,74 %. Привлечените средства се увеличават както при търговци и институции – до 4634 млн. лв. (19,5 %) с относителен дял 33,2 % от общите привлечени средства на клиенти, така и при физическите лица – до 9325 млн. лв. (10,5%), отразявайки доверието на клиентите.

Изпълнението на стратегията и политиките за управление на рисковете при поддържане на високи защитни механизми допринесе за стабилните капиталови показатели, надвишаващи регулаторните изисквания: съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 18,04 %, съотношение на обща капиталова адекватност – 21,04 %. Ликвидността се запазва на високи нива, като нетните кредити спрямо депозитите са 61,20% (средно за банковата система – 72,06 %).

Иновациите, наред с клиентското обслужване, остават основни приоритети за Fibank. През 2024 г. продължихме да инвестираме в инфраструктура, в дигитализация и автоматизация на процесите, както и въвеждане на нови технологични решения. Освен за физическите лица, осигурихме възможност за дистанционно установяване на отношения (Remote onboarding) и за бизнес клиентите; предложихме нова услуга API интеграция, улесняваща ползвателите на онлайн банкиране чрез свързване на информационните им системи с тези на електронното банкиране „Моята Fibank“, както и търгуване с финансови инструменти (акции, ETF и други активи) през мобилното приложение „Моята Fibank“. Нашият виртуален асистент (FiBi), базиран на технологията на генеративен изкуствен интелект (GenAI), премина успешно тестване сред фокус група клиенти, като предстои поетапното му интегриране в дейността. През 2024 г. Fibank получи международна награда Celent Model Bank за иновации при въвеждането на GenAI на ежегодните награди за най-добри практики при използването на технологични решения във финансовата индустрия.

Клоновата мрежа със 130 клона и офиса, от които клон в Купър и гъщерна банка – First Investment Bank – Albania Sh.a с 14 клона в Албания, също се оптимизира в съответствие с новите тенденции за модерно банкиране. Въведохме иновативна дигитална зона в офисите (Fibank Digital Zone), включваща зони за самообслужване, подвижни работни места и пространства за виртуални срещи, дигитални обучения и видео консултации с клиенти. Разширихме използването на документи в електронен формат, като част от проекта Branch digitalization, с който се ускорява обслужването на клиентите и спомага за последователните усилия на Банката за намаляване на CO2 емисиите чрез дигитализация на банковите услуги.

Fibank продължи да изпълнява стратегията си за устойчиво развитие, включваща екологични, социални и управленски насоки за развитие. Заложените приоритети са с акцент върху устойчив бизнес модел, подкрепящ зеления преход, върху дигитализацията и трансформацията на банковите услуги съобразно новите технологии при запазване високо качество на клиентското обслужване. С извършването на оценка на двойната същественост на факторите, свързани с промените в климата и външната среда и влиянието им върху дейността през 2024 г. (преди влизане в сила на законовите изисквания), Fibank потвърди своята ангажираност в подкрепа на прехода към по-екологично и устойчиво бъдеще.

Като социално отговорна институция, през 2024 г. Fibank отново подкрепи инициативи свързани със социално уязвими групи, хора в неравностойно положение, както и за развитието на българския спорт, култура и образование. Реализирани бяха и множество програми за ангажираност и стимулиране на служителите: Fibank High Tech Pro, насочена към кариерно развитие на млади таланти в сферата на информационните технологии и киберсигурността; Health and Body Modeling Fi Pro – за подкрепа на здравословния начин на живот; стажантска програма Sustainable Future; програма за развитие на таланти, приемственост и други. Всичко това допринася за утвърждаването на Fibank като отговорен и търсен работодател.

Живеем в променящ се свят, който изисква бързо адаптиране. През годините Fibank е доказвала неведнъж конкурентните си предимства – задълбочено познаване на пазарната среда и предизвикателства, индивидуален подход към всеки клиент, иновативност. Вярваме, че те, ведно с натрупания над 30-годишен опит и доказано професионално управление, ще допринесат за успешното развитие на Банката и изпълнението на начертаните планове. Ще продължим да подпомагаме нашите клиенти, така че заедно с тях да преминем устойчиво през предизвикателствата на външната среда.

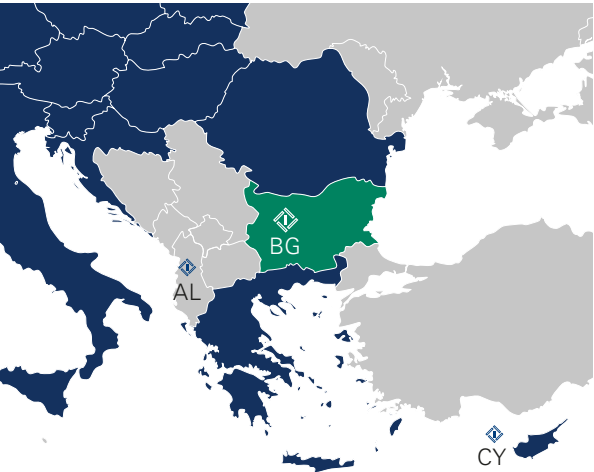
Безспорна е заслугата и на нашите служители. Благодарение на тяхната ангажираност, лоялност, знания и себеотдаване Fibank е сред най-търсените банкови институции в страната, уважавана и предпочитана от клиенти и контрагенти. Очакват ни много нови проекти и предизвикателства, но заедно с нашите служители ще се справим успешно.

Нищо от това нямаше да е възможно без неотменната подкрепа на нашите акционери. Ние ценим високо тяхното доверие в нас и се стремим да го заслужим всяка година. Бихме искали да им благодарим и да ги уверим, че ще продължим да работим професионално, отговорно и всеотдайно за успешно развитие на Банката, удовлетвореността на нашите клиенти и обществото, от което сме неотменна част.

Управителен съвет на Първа инвестиционна банка АД

Макроикономическо развитие

Република България



Показатели

Население	6,45 млн. души
Площ	110 994 кв. км.
Член на Европейския съюз	2007 г.
Член на НАТО	2004 г.
Участие в Европейския валутен механизъм II и Банковия съюз	2020 г.
Член на Шенгенското пространство	2025 г.
Валутен курс EUR/BGN (фиксиран)	1,95583
Плосък данък	10%
Fitch Ratings	BBB, положителна
S&P	BBB, положителна
Moody's	Baa1, стабилна

През 2024 година българската икономика отчита постепенно засилване на икономическата активност, задвижвана основно от вътрешното потребление, но остава под влиянието на нестабилната външна среда, доминирана от глобални предизвикателства и всеобхватни рискове. Участието на България в Европейския валутен механизъм II и Банковия съюз, както и действащата в страната система на Паричен съвет и провеждана фискална политика допринасят за запазване на макроикономическата стабилност.

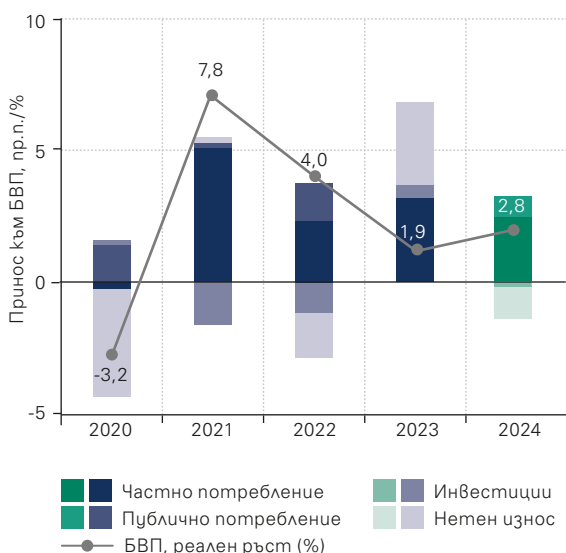
	2024	2023	2022	2021	2020
Брутен вътрешен продукт (млн. лв.)	202 861	185 233	168 360	139 602	121 088
Брутен вътрешен продукт, реален ръст (%)	2,8	1,9	4,0	7,8	(3,2)
- Частно потребление, реален ръст (%)	4,2	1,4	3,9	8,5	(0,6)
- Публично потребление, реален ръст (%)	4,5	1,1	5,5	0,4	8,3
- Инвестиции, реален ръст (%)	(1,1)	10,2	6,5	(8,3)	0,6
- Нетен износ, реален ръст (%)	(2,1)	5,5	-3,3	0,4	(6,1)
Инфлация, в края на периода (%)	2,2	4,7	16,9	7,8	0,1
Средногодишна инфлация (%)	2,4	9,5	15,3	3,3	1,7
Безработица, в края на периода (%)	5,2	5,6	5,4	4,8	6,7
Текуща сметка (% от БВП)	(1,8)	(0,9)	(2,7)	(1,1)	0,4
Търговско салдо (% от БВП)	(5,2)	(4,2)	(5,9)	(4,0)	(3,1)
Международни резерви на БНБ (млн. лв.)	82 255	81 999	75 151	67 666	60 334
Преки инвестиции в България (% от БВП)	2,8	4,9	4,8	2,0	4,5
Брутен външен дълг (% от БВП)	47,4	47,5	50,3	57,7	62,6
Държавен и държавногарант. дълг (% от БВП)	24,2	22,7	22,5	23,9	24,3
Консолидирано бюджетно салдо (% от БВП)	(3,0)	(3,0)	(0,8)	(2,7)	(2,9)
Курс на щатския долар (левове за 1 долар)	1,88	1,77	1,83	1,73	1,59

Източник: НСИ, БНБ, МФ, Агенция по заетостта

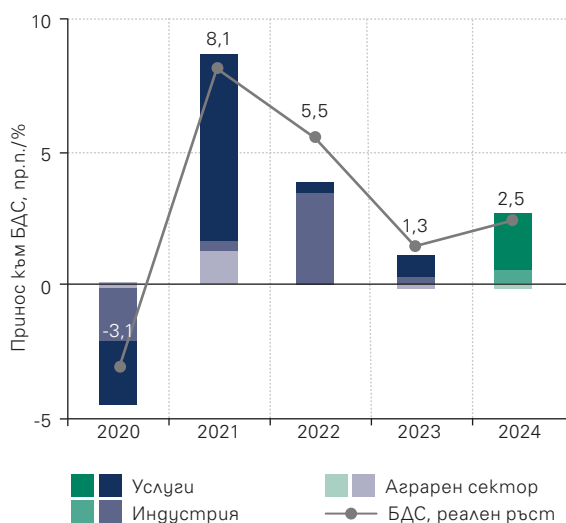
През 2024 г. растежът на брутния вътрешен продукт се засилва до 2,8% за годината (2023: 1,9%). Принос оказва основно частното потребление (2024: 4,2%; 2023: 1,4%) в резултат от по-силното вътрешно търсене и понижаващите се нива на инфлация, както и публичното потребление (2024: 4,5%; 2023: 1,1%), свързано с разходната програма на правителството. Инвестициите в основен капитал (2024: -1,1%; 2023: 10,2%) и нетният износ

(2024: -2,1%; 2023: 5,5%) имат отрицателен прираст за растежа на икономиката, повлияни от все още бавното възстановяване при търговията и веригите на доставки в международен план, както и по-слабата чуждестранна инвестиционна активност в резултат от несигурностите на местно и глобално ниво.

Принос по компоненти на БВП



Принос по сектори на БДС

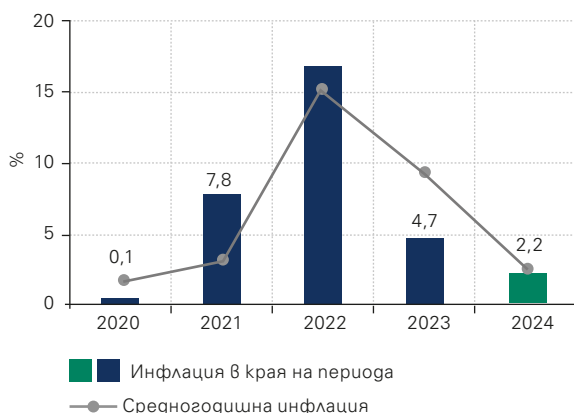


През 2024 г. брутната добавена стойност в икономиката расте с 2,5%, като се засилва спрямо отчетените стойности от 1,3% за предходната 2023 г. Положителен принос е регистриран основно в сектора на услугите, който има най-съществен дял за добавената стойност (2024: 3,0%; 2023: 4,6%), вкл. в сферата на търговията, транспорта и туризма (2024: 3,5%), държавното управление и здравеопазването (2024: 5,5%), телекомуникациите и далекосъобщенията (2024: 3,0%) и финансовите и застрахователни дейности (2024: 2,9%). Индустриалният сектор също се повишава с 1,9% общо за периода (2023: -3,9%) и по-специално при строителството (2024: 5,2%) и добивната и преработвателната промишленост (2024: 1,2%). Снаг продължава да се отчита в аграрния сектор (2024: -7,0%; 2023: -15,3%), за което влияние оказват по-ниските обеми на произведена продукция в отраслите на растениевъдството и животновъдството.

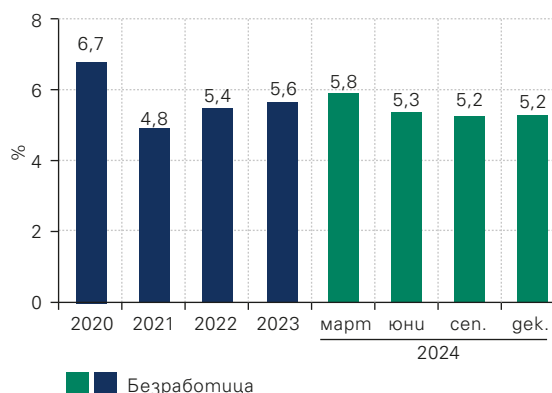
През 2024 г. пазарът на труда отчита положително развитие, като коефициентът на безработица се понижава до 5,2% в края на годината (2023: 5,6%), с по-изразена положителна тенденция през летните месеци, отразяваща по-високата сезонна заетост. Общият брой на наетите лица нараства до 2929 хил. души през четвъртото тримесечие на 2024 г., спрямо 2920 хил. души за същия период година по-рано. Към края на декември 2024 г. 70% от наетите работят в сектора на услугите, 26% – в индустрията и 4% – в аграрния сектор.

Инфлацията в страната спада, като средногодишните стойности за 2024 г. възлизат на 2,4% (2023: 9,5%), а в края на периода – 2,2% (2023: 4,7%). Приносът е широкообхватен по компоненти, с основно влияние на храните (2024: 2,7%) и при енергийните продукти (2024: 2,8%), които регистрират понижение сред основните суровини на международните пазари. Групата на услугите също отчитат забавяне до 4,5%, а тази на нехранителните стоки от потребителската кошница понижение от 0,7%. Хармонизираната инфлация, като измерител на ценовата стабилност в Еврозоната, е 2,1% в края на 2024 г. (2023: 5,0%) и 2,6% средногодишно за периода (2023: 8,6%).

Инфлация

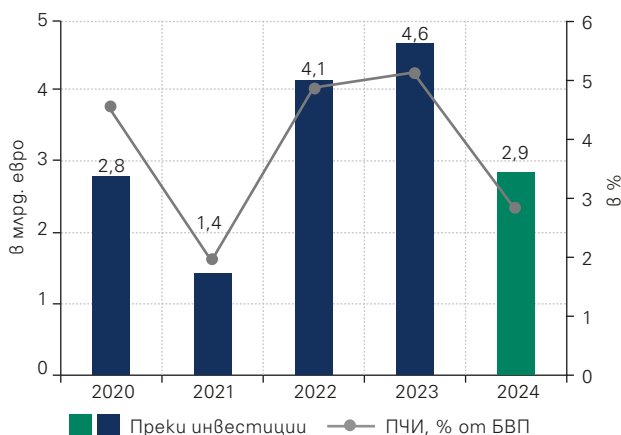


Безработица

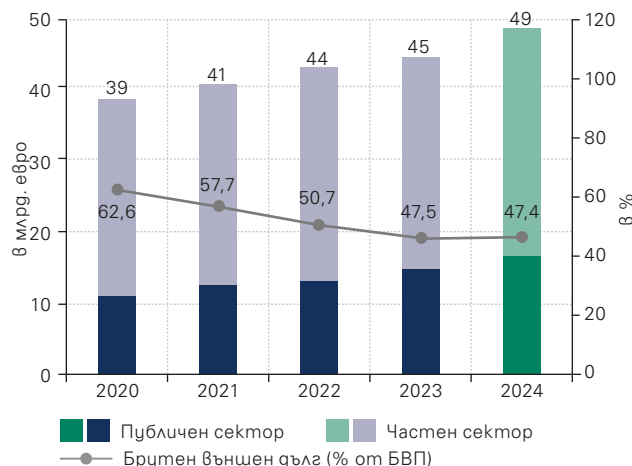


През 2024 г. преките инвестиции в страната възлизат на 2855 млн. евро или 2,8% от БВП (2023: 4635 млн. евро или 4,9% от БВП), като динамиката отразява по-ниската реинвестирана печалба, показваща дела на чуждестранните инвеститори във финансовия резултат на дружествата, както и инвестициите в дялов капитал, за сметка на постъпленията по дългови инструменти (финансови, облигационни и търговски заеми). По страни най-много инвестиции са привлечени от Белгия (584 млн. евро), следвани от Австрия (565 млн. евро), Гърция (417 млн. евро) и Италия (324 млн. евро). По-високият ръст при вноса (0,9% за 2024 г. на годишна база до 47 900 млн. евро) спрямо спад при износа (-2,3% до 42 535 млн. евро) води до повишаване на дефицита по търговското салдо до -5365 млн. евро или -5,2% от БВП в края на 2024 г. Поради това, текущата сметка отчита дефицит в размер на -1898 млн. евро или -1,8% от БВП (2023: -846 млн. евро или -0,9% от БВП).

Преки инвестиции в страната



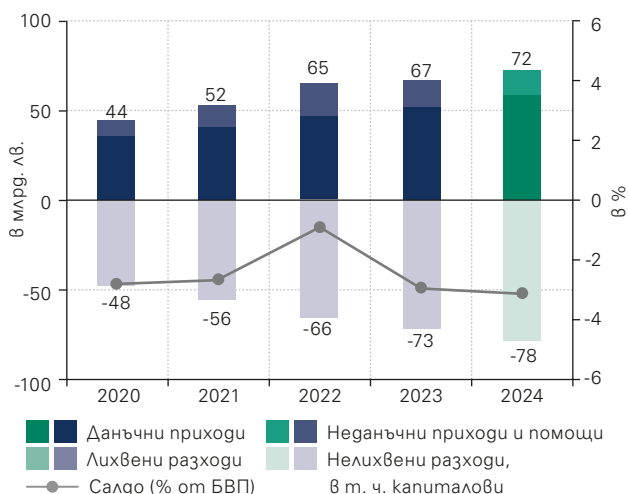
Брутен външен дълг



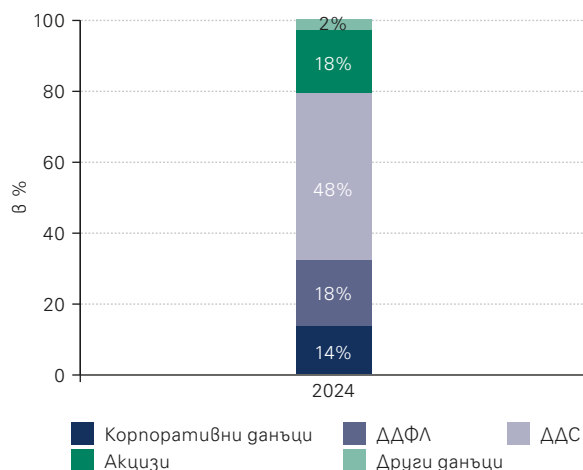
Брутният външен дълг се понижава до 47,4% от БВП към края на 2024 г. (2023: 47,5%), като намаление е отчетено при частния дълг (2024: 31,4% от БВП) за сметка на публичния дълг (2024: 16,0% от БВП), който въпреки отчетено увеличение остава сред най-ниските в Европейския съюз. Общият държавен и държавногарантиран дълг, в т.ч. дълг емитиран на вътрешния пазар, възлиза на 24,2% от БВП към края на 2024 г. (2023: 22,7%).

През 2024 г. дефицитът по консолидирания бюджет нараства до 6138 млн. лв. или 3,0% от БВП към края на годината (2023: 5617 млн. лв. или 3,0% от БВП), като отразява по-високия ръст на разходите, спрямо приходите по националния бюджет и дефицит по европейските средства, вкл. по-ниски приходи от трансшовете по Плана за възстановяване и устойчивост. Разходите по консолидираната фискална програма нарастват със 7,5% до 78 137 млн. лв. (2023: 72 659 млн. лв.), в резултат на увеличение при нелихвените разходи, както и по-високите разходи по общинските бюджети.

Консолидиран бюджет



Структура на данъчните приходи



Данъчните постъпления нарастват с 12,2% на годишна база до 58 700 млн. лв. към декември 2024 г., като увеличение е отчетено при всички основни компоненти, вкл. приходите от ДДС (с 14,6% до 18 576 млн. лв.), данъка върху доходите на физически лица (с 12,1% до 7053 млн. лв.), приходите от акцизи (с 12,3% до 6905 млн.лв.) и корпоративния данък (с 10,1% до 5412 млн. лв.). Постъпленията от осигурителни вноски също се увеличават, като възлизат на 18 018 млн. лв., от които 13 011 млн. лв. социалноосигурителни вноски и 5008 млн. лв. – здравни вноски.

През годината кредитните рейтинзи на България са потвърдени – Fitch Ratings (BBB, положителна перспектива), Standard & Poor's (BBB, положителна перспектива) и Moody's Investors Service (Baa1, стабилна перспектива). От 2020 г. българският лев е включен в Европейския валутен механизъм II (ERM II) в съответствие с действащата в страната система на Парижен съвет. През периода подготвителните действия, свързани с Националния план за въвеждане на еврото в Република България продължават, вкл. приет Закон за въвеждане на еврото в Република България и интеграция към европейските платежни инфраструктури. *За повече информация виж раздел „Банкова система“.*

Банкова система

През 2024 г. банковата система в България отчита добри финансови показатели и рентабилност, постигнати в динамична макросреда. Усилията на банковия сектор бяха насочени към устойчиво развитие, при стабилна капиталова позиция. От 2020 г. България е част от Европейския банков съюз чрез участие в Единния надзорен механизъм (SSM) и Единния механизъм за реструктуриране (SRM).

в % / изменение в пр.п.	2024	2023	2022	24/23	23/22
Базов собствен капитал от първи ред	21,03	20,07	19,98	0,96	0,09
Адекватност на капитала от първи ред	21,32	20,51	20,48	0,81	0,03
Обща капиталова адекватност	22,70	21,65	20,88	1,05	0,77
Съотношение на ливъридж	9,96	9,66	9,41	0,30	0,25
Отношение на ликвидно покритие (LCR)	241,0	246,7	235,0	(5,7)	11,7
Кредити/депозити ¹	74,27	71,21	68,21	3,06	3,0
Възвръщаемост на капитала (ROE)	15,99	17,12	11,98	(1,13)	5,14
Възвръщаемост на активите (ROA)	1,93	1,99	1,33	(0,06)	0,66
Необслужвани кредити и аванси ²	2,51	2,76	3,55	(0,25)	(0,79)

Източник: Българска народна банка

Нивото на общата капиталова адекватност (TCR) на системата възлиза на 22,70% към края на 2024 г. (2023: 21,65%), а адекватността на базовия собствен капитал от първи ред (CET1) – на 21,03% (2023: 20,07%), като показателите са значително над регулаторните изисквания. Съотношението на ливъридж, съпоставящо капитала от първи ред и общата експозиция от балансови и задбалансови позиции на банките, е 9,96% за 2024 г. спрямо 9,66% към края на 2023г. То се ползва като допълнителен надзорен инструмент, измерващ капитала поддържан от банките, който не е чувствителен или претеглен спрямо риска.

Поради продължаващия висок растеж в кредитирането и цикличните рискове на пазара на недвижими имоти, през годината БНБ запази нивото на антицикличния капиталов буфер на 2,0% в сила до първото тримесечие на 2026 г. През периода БНБ оповести ежегодния преглед на буфера за други системно значими институции (ДСЗИ) и идентифицира като такива шест банки, за които са определени индивидуални нива през 2025 г. в интервала от 0,50% до 1%. През 2024г. буферът за системен риск остава без промяна в размер на 3% от рисковите експозиции в България.

Ликвидността в системата остава на високи нива, като отразява поддържаната консервативна оценка при управлението на рисковете и повишената депозитна база. Отношението на ликвидно покритие (LCR), което съотнася поддържаните от банките ликвидни буфери спрямо нетните изходящи потоци за период от 30 календарни дни, възлиза на 241,0% (2023: 246,7%), което е над минималните изисквания от 100%. Съотношението на ликвидния буфер към балансовите активи на системата остава почти без промяна на 29,7%.

¹ Брутни кредити и аванси (без централни банки и кред.институции)/ депозити (без кред.институции.)

² Необслужвани кредити и аванси/Брутни кредити и аванси (с цел съпоставимост е използвана широка дефиниция за кредити и аванси, вкл. парични салда при централни банки и други депозити на виждане).

в млн. лв. / изменение в %	2024	2023	2022	23/22	22/21
Нетен лихвен доход	5 566	4 846	3 227	14,9	50,2
Нетен доход от такси и комисиони	1 620	1 474	1 430	9,9	3,1
Административни разходи	2 465	2 200	1 972	12,0	11,6
Обезценка	659	411	586	60,3	(29,9)
Нетна печалба	3 695	3 417	2 079	8,1	64,4

Източник: Българска народна банка

През 2024 г. нетната печалба на банковата система се увеличава до 3695 млн. лв., спрямо 3417 млн. лв. година по-рано, в резултат основно на нарастване при нетния лихвен доход, генериран в среда на кредитна активност и запазване на лихвения спрег. Разходите за обезценка бележат нарастване до 659 млн. лв. за периода (2023: 411 млн. лв.), отразявайки увеличението при кредитите и свързания с това кредитен риск.

Нетният лихвен доход за 2024 г. се повишава с 14,9% до 5566 млн. лв. (2023: 4846 млн. лв.), а нетният доход от такси и комисиони достига 1620 млн. лв. (2023: 1474 млн. лв.), като осигурява солиден принос към печалбата, формирайки 20,6% от общите оперативни приходи на системата. Отчетените финансови резултати осигуряват възвръщаемост на активите (ROA) в размер на 1,93% за 2024 г. (2023: 1,98%) и възвръщаемост на капитала (ROE) от 15,99% за същия период (2023: 17,01%).

в млн. лв. / изменение в %	2024	2023	2022	24/23	23/22
Активи	191 611	172 075	155 406	11,4	10,7
Кредити на нефинансови предприятия	52 811	48 460	44 908	9,0	7,9
Кредити на домакинства, в т.ч.:	47 992	39 473	33 945	21,6	16,3
- Жилищни ипотечни кредити	27 577	22 028	18 365	25,2	19,9
- Потребителски кредити	21 090	18 040	16 138	16,9	11,8
Депозити от нефинансови предприятия	49 258	46 303	43 169	6,4	7,3
Депозити от домакинства	92 257	82 614	74 282	11,7	11,2

Източник: Българска народна банка

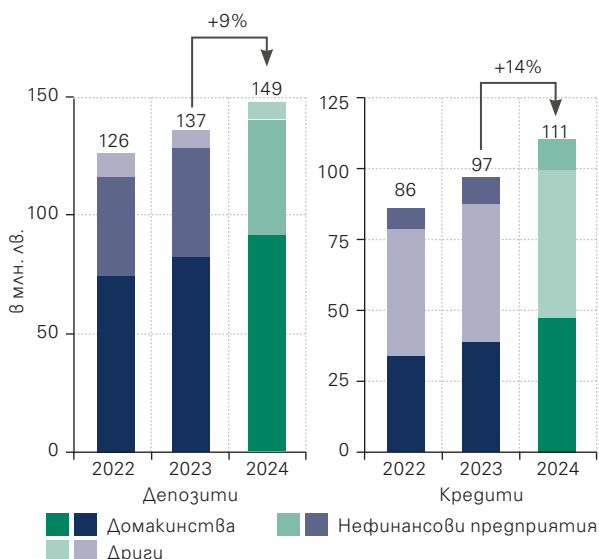
Общите балансови активи нарастват с 11,4% на годишна база до 191 611 млн. лв. към края на 2024 г. (2023: 172 075 млн. лв.), като структурата на баланса на системата включва основно кредитите и авансите – 61,2% от общите активи (2023: 60,0%), паричните средства и салда при централни банки – 17,8% от активите (2023: 21,1%) и инвестициите в ценни книжа – 17,7% (2023: 15,6%), в които преобладават основно дългови ценни книжа.

Кредитната активност през 2024 г. се запазва висока с по-изразена динамика при домакинствата, спрямо нефинансовите предприятия. Жилищните ипотечни кредити нарастват с 25,2% до 27 577 млн. лв. (2023: 22 028 млн. лв.), а потребителските кредити – с 16,9% до 21 090 млн. лв. (2023: 18 040 млн. лв.) в края на 2024 г. Кредитите на нефинансови предприятия остават структуроопределящи с 47,7% от общите кредити на клиенти, като достигат до 52 811 млн. лв. (2023: 48 460 млн. лв.). Като част от макропруденциалния надзор през септември 2024 г. БНБ въведе ограничения във връзка с показателите за кредитни стандарти при отпускане и при преговаряне на кредити, обезпечени с жилищни недвижими имоти за домакинствата, вкл. по отношение на размера на кредита и стойността на обезпечението (LTV-O), размера на текущите плащания във връзка с обслужването на дълга и месечния доход на кредитополучателя (DSTI-O), както и максималния срок по договора за кредит.

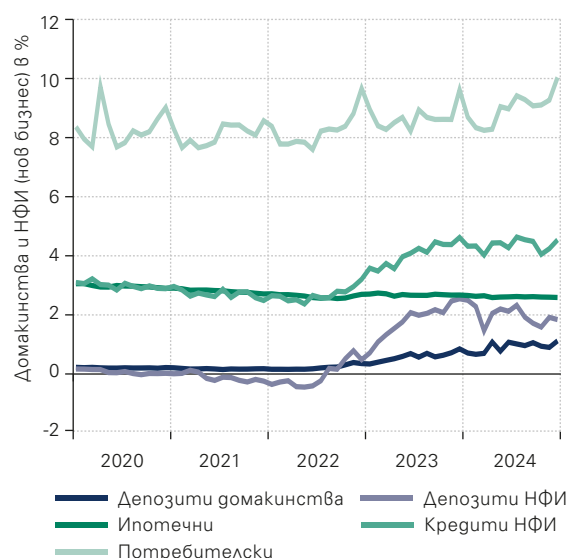
Делът на необслужваните кредити и аванси продължава да намалява до 2,51% от брутните кредити и аванси към декември 2024 г. (2023: 2,76%). В структурата на необслужваните кредити най-голям дял заемат кредитите към нефинансови предприятия (64,5%), следвани от домакинствата (34,0%) и другите финансови предприятия (0,1%).

През 2024 г. привлечените средства в банковата система (без кредитни институции) нарастват с 8,9% до 148 935 млн. лв. към декември 2024 г. (2023: 136 768 млн. лв.), като отразяват доверието към системата. Увеличение е отчетено основно при домакинствата (с 11,7% до 92 257 млн. лв.), които остават структуроопределящи с относителен дял от 61,9% от привлечения ресурс и в по-малка степен при депозитите на нефинансови предприятия (с 6,4% до 49 258 млн. лв.). Валутната структура на депозитите остава без промяна, като делът на левовите депозити е 66,3%, тези в евро – 27,9%, а тези в друга валута – 5,8% към декември 2024 г.

Кредити и депозити



Лихвени проценти по кредити и депозити



През годината е налице тенденция на нарастващи лихвени проценти, която остава по-слабо изразена спрямо динамиките в Евроразона и страните от Европейския съюз. За това основно влияние оказва високата ликвидност при привлечения ресурс в системата, както и обвързването на референтните лихвени проценти по кредитите, прилагани от банките (основно в сегмента на банкирането на дребно) със средните стойности на депозитите в страната. Лихвените проценти по депозитите (нов бизнес³) на домакинствата и нефинансовите предприятия се увеличават средно за 2024 г. (претеглени през обемите) съответно до 0,82% и 1,90% (2023: 0,48% и 1,88%). Увеличение е отчетено и при лихвените проценти по кредитите (нов бизнес⁴), като при потребителските кредити – до 8,94% средно за периода (2023: 8,63%), при ипотечните кредити – до 2,52% (2023: 2,58%), а тези при нефинансовите предприятия – до 4,28% (2023: 4,00%).

През 2024 г. продължи реализирането на проекти в областта на плащанията, които ще спомогнат за интегрирането на платежните системи в страната с тези на Евроразона. През декември 2024 г. бе реализиран проект за присъединяване на Българската народна банка, платежната система БИСЕРА, оперирана от „БОРИКА“ АД, банките и небанковите доставчици на платежни услуги към услугата на Евросистемата TIPS (Target Instant Payment Settlement). С това се осигурява възможност за извършване на незабавни плащания в евро на принципа 24/7/365 в рамките на 10 секунди.

През годината е осигурена SEPA достижимост на платежната система БИСЕРА посредством директното участие на БНБ в паневропейската платежна система STEP2, оперирана от EBA Clearing, както и са направени промени в модела на сетълмент, с цел ускоряване на обработката на клиентски плащания в евро между участниците в системата и намаляване на системния риск.

Към края на годината незабавните преводи в левове по схемата Blink на БОРИКА АД, продължават да заемат все по-голям дял от плащанията в страната, като популярност продължава да набира и допълнителната функционалност за незабавни преводи по мобилен номер (P2P) сред участващите доставчици на платежни услуги и техните клиенти.

През 2024 г. продължава развитието на европейската нормативна рамка с регулаторни приоритети в областта на управлението на рисковете, дигиталната трансформация и въвеждането на екологичните, социалните и управленските (ESG) фактори. Сред по-важните промени и предизвикателства, касаещи дейността на банките са:

- финализиране на регулаторния пакет за пруденциалните изисквания спрямо кредитните институции (CRR3/CRD6) – Регламент (ЕС) 2024/1623 (CRR3) и Директива (ЕС) 2024/1619 (CRD6), с които се въвеждат нови хармонизирани изисквания по отношение на кредитния, операционния и пазарния риск, ESG факторите, както и

3 Срочни депозити в левове до 1 г.

4 Кредити по оригинален матурирмет в левове

въвеждане на долна граница на капиталовите изисквания, приложима за институции, използващи вътрешни модели за изчисление.

- приемане на нов регулаторен пакет, състоящ се от Регламент (ЕС) 2024/1624 (AMLR), Директива (ЕС) 2024/1640 (AMLE) и Регламент (ЕС) 2024/1620 (AMLA-R), структуриращи мерките за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма, както и създаване на единен орган за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма в рамките на ЕС.
- регулаторни технически стандарти и стандарти за изпълнение, допълващи Регламент (ЕС) 2022/2554 относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (DORA).
- въвеждане на нови изисквания по отношение създаването на европейска рамка за цифрова самоличност – eIDAS (Регламент (ЕС) 2024/1183), както и за установяване на хармонизирани правила относно изкуствения интелект (Регламент (ЕС) 2024/1689).
- изменения по отношение на незабавните кредитни преводи в евро, приети с Регламент (ЕС) 2024/886 на Европейския парламент и на Съвета от 13.03.2024 г. за изменение на регламенти (ЕС) № 260/2012 и (ЕС) 2021/1230 и на директиви 98/26/ЕО и (ЕС) 2015/2366.
- нови Насоки на Европейския банков орган (ЕБО) относно управлението на екологични, социални и управленски (ECY) рискове (EBA/GL/2025/01), както и относно комплексната проверка на клиента и факторите, които кредитните и финансовите институции следва да вземат предвид при оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързан с индивидуални делови взаимоотношения и случайни сделки (EBA/GL/2024/01).

В националната законодателна рамка са реализирани промени, които включват:

- промени в Закона за счетоводството, с които се транспонират изискванията на Директива (ЕС) 2022/2464 по отношение на отчитането на предприятия във връзка с устойчивостта. С тях се въвежда задължение за изготвяне на отчет за устойчивостта, структуриран съгласно изискванията на Европейските стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта (ЕСОУ), публикувани в Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772.
- нов Закон за въвеждане на еврото в Република България, с който се урежда въвеждането на еврото като официална парична единица в страната, както и се въвеждат изисквания, с цел гарантиране прозрачността и информираността относно процесите по неговото въвеждане.
- изменения в Наредба № 10 на БНБ, свързани с управление на нормативното съответствие, и ролята и отговорностите на служителя, отговорен за нормативното съответствие във връзка с борбата срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и промени в Наредба № 20 на БНБ, с които са включени изисквания за деклариране на близки сътрудници по смисъла на Закона за кредитните институции.

В края на 2024 г. в страната оперират 23 кредитни институции, от които 6 клон на чуждестранни банки. Заеманият дял от групата на значимите банкови институции (съгласно критериите на ЕЦБ) в страната възлиза на 68,3% от банковите активи към септември 2024 г., на по-малко значимите – съответно 29,2%, а на клоновете на чуждестранни банки – 2,5%.

Банките оперират в среда на силна конкуренция, изпреварващо развитие на технологиите и трансформация на процесите и клиентското поведение. Конкуренцията се засилва и от онлайн банкирането, финтех компаниите и електронната търговия като цяло. Това изисква разширени възможности за кръстосани продажби и бързи дигитални решения в отговор на клиентските очаквания, проактивност и персонализиране на услугите.

Сред основните предизвикателства пред банките в България през 2025 г. ще бъдат процесите, свързани с подготовката за приемане на еврото, дигитализацията на банковите услуги и управление на ИКТ рисковете и киберсигурността, както и с прехода към устойчива икономика.



Развиваме се и успяваме,
оставайки верни на себе си

Профил на Fibank

Корпоративен статус

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

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

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

Седалище и адрес на управление на Първа инвестиционна банка АД – гр. София, п.к. 1784, бул. Цариградско шосе № 111 П.

Членство в организации

- Асоциация на банките в България
- Българска фондова борса АД
- Централен депозитар АД
- Борука АД
- Mastercard International
- VISA Inc.
- S.W.I.F.T.
- Factors Chain International

Пазарна позиция⁵

- Пето място по активи
- Пето място по депозити
 - Пето място по депозити от физически лица
- Пето място по кредити
 - Пето място по кредити на предприятия
 - Пето място по потребителски кредити
 - Пето място по ипотечни кредити
- Сред водещите банки в картовия бизнес и платежните услуги, в т.ч. при международните разплащания и търговските операции

Пазарен дял⁶

- 8,22% от банковите активи в България
- 8,74% от депозитите в страната
 - 9,23% от депозитите на физически лица
- 8,06% от кредитите в страната
 - 9,71% от кредитите на предприятия
 - 7,45% от потребителските кредити
 - 5,41% от ипотечните кредити

⁵ Пазарните позиции са определени въз основа на данни на индивидуална основа от Българската народна банка.

⁶ Пазарните дялове са определени въз основа на данни на индивидуална основа от Българската народна банка.

Бизнес модел

Мисия

Първа инвестиционна банка се стреми да продължи да бъде една от най-добрите банки в България, призната като бързоразвиваща 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.

Приоритети за развитие

- Отговорно банкиране за устойчиво бъдеще
- Универсална банка в България, водеща в ключови сегменти
- Високо качество на клиентско обслужване
- Фокус върху дигитализация и иновации
- Устойчив бизнес модел и стабилност
- Възвръщаемост за акционерите и оптимизиране на разходите



Заложените стратегически приоритети пред Банката поставят акцент върху отговорното банкиране и развитието на устойчив бизнес модел, подкрепящ зеления преход, фокус върху дигитализацията и иновациите, поддържане на високо качество на клиентско обслужване, както и осигуряване на стабилност и възвръщаемост за акционерите. *За повече информация виж раздел „Приоритети за развитие“.*

БИЗНЕС ПРИНЦИПИ	КОНКУРЕНТНИ ПРЕДИМСТВА
• Вярваме, че доверието е в основата на дългосрочните взаимоотношения. • Не само се стремим към най-добрите практики и резултати, но имаме воля и дисциплина да ги постигнем. • Ценим и уважаваме деловите си партньори. • Стремим се да се развиваме и да предлагаме проактивни решения. • Ангажирани сме със социалните въпроси на обществото и даваме принос за решаването им. • Носим отговорност за нашите решения и действия.	• Първокласно клиентско обслужване. • Добре разпознаваем бранд. • Задълбочено познаване на пазара. • Широка клонова мрежа. • Иновативни дигитални услуги. • Силни пазарни позиции. • Гъвкавост при вземане на решения. • Високи професионални стандарти.

Универсален бизнес микс от продукти и услуги



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

Fibank успешно адаптира бизнес модела и развитието на дейността спрямо предизвикателствата на външната среда, вкл. процесите на дигитализация и автоматизация, както и тенденциите в областта на устойчивото развитие. Затова допринасят нейната стратегия, насочена към клиентите и изпълнение на целите, консервативната политика по отношение на рисковете, опитният мениджмънт, както и високите стандарти за корпоративно управление, въведени в нейната практика. *За повече информация виж раздели „Отчет за устойчивостта“ и „Преглед на бизнеса на дъщерните дружества“.*

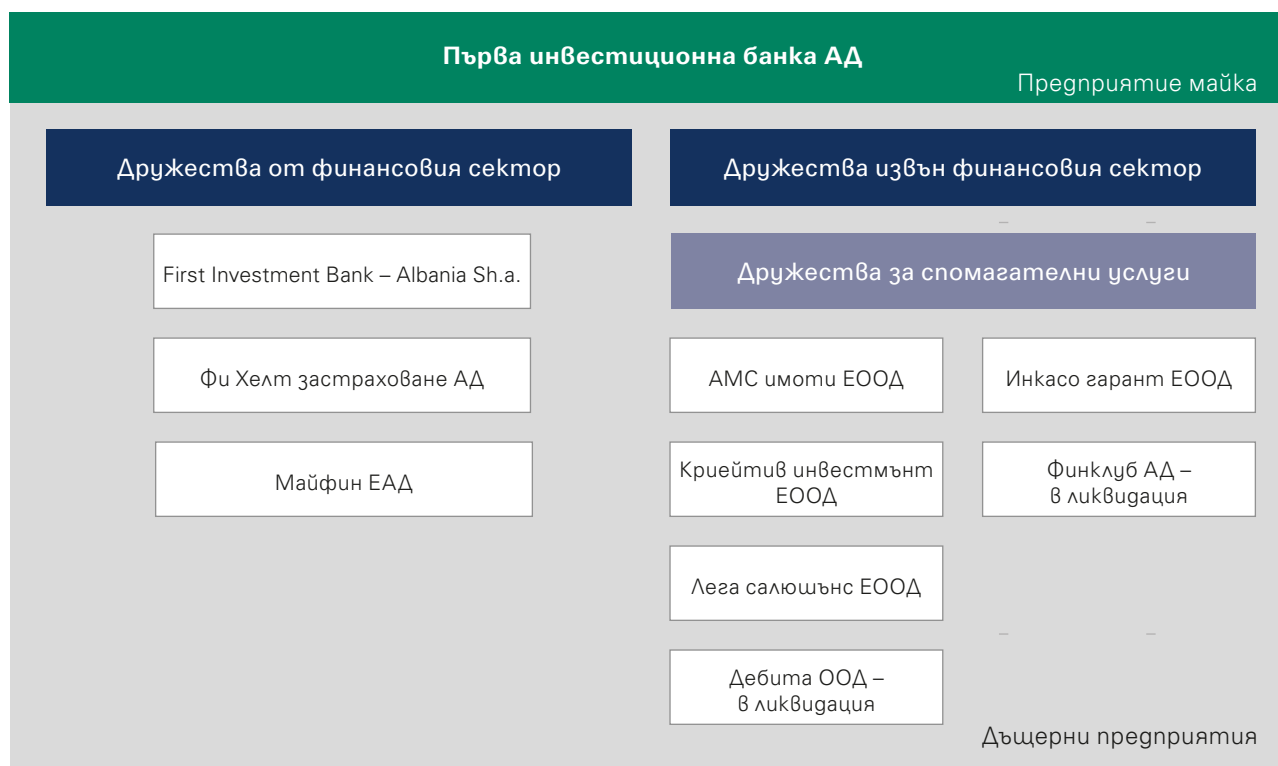
Клонова мрежа

- Към 31 декември 2024 г. Групата на Първа инвестиционна банка има 115 клона и офиса на територията на България, един чуждестранен клон в Кипър, както и 14 клона на дъщерната банка First Investment Bank – Albania Sh.a. в Албания.
- Fibank поддържа диверсификация на каналите за дистрибуция, които постоянно усъвършенства съобразно технологичното развитие и клиентските потребности.



За повече информация виж раздели „Канали за дистрибуция“ и „Преглед на бизнеса на дъщерните дружества“.

Дъщерни дружества



Първа инвестиционна банка АД има девет дъщерни дружества към 31 декември 2024 г.: First Investment Bank – Albania Sh.a. (100%), Фи Хелт Застраховане АД (59,10%), Майфин ЕАД (100%), АМС Имоти ЕАД (100%), Инкасо Гарант ЕООД (100%), Криейтив Инвестмънт ЕООД (100%), Лега Салюшънс ЕООД (100%), Финклуб АД – в ликвидация (96,51%) и Дебита ООД – в ликвидация (70%).

През септември 2024 г. е проведено Общо събрание на съдружниците на дъщерното дружество Дебита ООД, на което е взето решение за прекратяване на дейността на дружеството и откриване на процедура по ликвидация. През ноември 2024 г. е проведено извънредно Общо събрание на акционерите на дъщерното дружество Финклуб АД, на което е взето решение за прекратяване на дейността на дружеството и откриване на процедура по ликвидация.

Към 31.12.2024 г. дружествата, включени в консолидираните финансови отчети на Групата на Първа инвестиционна банка, са: First Investment Bank – Albania Sh.a. и Фи Хелт Застраховане АД. Останалите дъщерни дружества не са включени в консолидираните финансови отчети поради това, че са несъществени за финансовото състояние, финансовите резултати и за паричните потоци на Групата за годината, завършваща на 31.12.2024 г. Решението за консолидация на дружествата се преразглежда към всяка отчетна дата.

За повече информация относно дъщерните дружества виж бележка 36 „Дъщерни предприятия“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

Награди 2024 г.

- Първа инвестиционна банка получи престижна международна награда Celent Model Bank – за иновации при въвеждането на генеративен изкуствен интелект (GenAI) в ежегодните награди за най-добри практики при използването на технологични решения във финансовата индустрия.
- Новите офиси с иновативна дигитална зона (Fibank Digital Zone) са отличени с престижната награда Best Customer Marketing Strategy (Маркетинг стратегия за най-добро клиентско преживяване) на международния конкурс Engage Awards.
- Първа инвестиционна банка получи отличие за „Успешна дигитална трансформация“ за своята професионална работа и отличен екип на ежегодните награди, организирани от Асоциация „Банка на годината“.
- Fibank спечели награда в категория „Доверието на клиентите“ на традиционните награди „Банкер на годината“, организиран от вестник „Банкеръ“.
- Г-н Никола Бакалов, Главен изпълнителен директор и Председател на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка е награден с приза „Буров“ за банково управление за 2024 г. по време на ежегодните награди за банково и индустриално управление, организирани от Фондация „Атанас Буров“.



Първа инвестиционна банка: гати и факти

1993 г.	- Първа инвестиционна банка АД е учредена на 8 октомври 1993 г. в София. - Fibank получава пълен банков лиценз за осъществяване на операции в България и в чужбина.
1994-95 г.	Банката се развива и се специализира в обслужването на корпоративни клиенти.
1996 г.	- ПИБ АД първа в България предлага възможността за банкиране от дома и офиса. - Fibank е първата банка, получила 5-годишен кредит от ЕБВР – за финансиране на МСП в България.
1997 г.	- Банката започва да издава дебитни карти Cirrus/Maestro, кредитни карти Eurocard/Mastercard и карти American Express. Fibank е първата българска банка, предложила дебитни карти с международен достъп. - Thompson Bankwatch определя първия кредитен рейтинг на Fibank. - Банката открива първия си клон в чужбина – в Кипър.
1998 г.	Първа инвестиционна банка получава първия си синдикиран кредит от чуждестранни банки. Банката договаря финансираня за внос на инвестиционни стоки от редица европейски държави, гарантирани от агенции за експортно застраховане.
1999 г.	- Банката сключва синдикиран заем, организиран от ЕБВР, на обща стойност 12,5 млн. евро. - Fibank получава средносрочен заем от 6,6 млн. евро от германска държавна организация за финансиране на български гружества. - Учреден е чуждестранен клон в Тирана, Албания за обслужване на физически лица и бизнес клиенти.
2000 г.	Първа инвестиционна банка започва развитие на бизнеса в областта на банкирането на дребно. Депозитите от физически лица нарастват 2,3 пъти.
2001 г.	- ПИБ АД стартира първия Виртуален банков клон в България, с възможност за работа в Интернет. - Банката е отличена с наградата „Банка на годината“ на вестник „Пари“. - Мая Георгиева (изпълнителен директор на ПИБ АД) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2002-04 г.	- Fibank е определена два пъти за „Банка на клиента“ в класацията на вестник „Пари“. - Продуктите и услугите за физически лица застават във фокуса на политиката на Банката. През годината кредитите на физически лица нарастват над 5 пъти. - Банката разширява своята инфраструктура – клоновата мрежа се увеличава с 27 нови клона и офиса, мрежата от АТМ терминали нараства над 2 пъти.
2005 г.	- Fibank придобива 80% от капитала на Дайнърс клуб България АД. - Банката емитира €200 млн. облигации на Люксембургската фондова борса. Fibank е и първата българска банка, емитирала безсрочни подчинени облигации. - Матео Матеев (зам. главен изпълнителен директор на ПИБ АД) получава наградата „Банкер на годината“ на вестник „Банкеръ“.
2006 г.	- Fibank за трети път печели наградата „Банка на клиента“ в класацията на вестник „Пари“. €185 млн. синдикиран заем, организиран от Bayerische Landesbank, с участие на 33 международни банки. - Акционерният капитал на Банката е увеличен от 20 млн.лв. на 100 млн.лв. чрез трансформиране на неразпределени печалби в нови акции.

2007 г.	- Първа инвестиционна банка осъществява най-голямото банково първично публично предлагане на ценни книжа в България и придобива статут на публично дружество. „FIBank Mobile” – първият банков мобилен портал, с полезна финансова информация за клиентите. - Fibank е сред първите банки в България, внедрила чип технологията при издаването на карти. - First Investment Bank – Albania Sh.a. получава пълен лиценз за банкова дейност в Албания.
2008 г.	- Първа инвестиционна банка внедрява нова интегрирана банкова информационна система FlexCube. - ПИБ АД получава синдикиран заем от 65 млн. евро от 11 водещи международни банки. - Fibank става първата банка в България със собствен корпоративен блог. - Банката е отличена с награда OSCARDS за иновативност в областта на картовия бизнес.
2009 г.	- Fibank започва да предлага продажба и обратно изкупуване на инвестиционни гуаманти. - Стартира нова услуга „Моята Fibank” за електронни извлечения по банкови сметки и кредитни карти.
2010 г.	- Fibank посреща своя едномилионен клиент. - Подписано е споразумение с IFC за сътрудничество в областта на търговското финансиране. - Fibank първа в страната предлага безконтактни плащания по технологията PayPass. - ПИБ АД придобива мажоритарен дял в ЗОК Фи Хелт АД.
2011 г.	- Fibank е обявена за „Най-добра банка в България” за 2011 г. от финансовото списание Euromoney. - Нови изпълнителни директори на ПИБ АД – Димитър Костов, Васил Христов и Светослав Молдовански. - Мая Георгиева (изпълнителен директор на ПИБ АД) получава наградата „Банкер на годината” на вестник „Банкеръ” за постигната пазарна устойчивост и спечелено доверие на клиентите.
2012 г.	- Fibank е „Банка на годината” от Асоциация „Банка на годината” за най-добро комплексно представяне. - Банката подписва споразумение с ЕИФ за финансиране на МСП по инициативата JEREMIE. - Васил Христов (изпълнителен директор на ПИБ АД) получава наградата „Банкер на годината” на вестник „Банкеръ”.
2013 г.	- Първа инвестиционна банка АД подписва споразумение с унгарската МКБ Банк Зрт. за придобиване на 100% от акциите на МКБ Юнионбанк ЕАД. - Fibank финализира издаването на хибриден дял на обща стойност 100 млн. евро. - Стартира онлайн продажба на продукти от инвестиционно злато и други благородни метали.
2014 г.	- Реализирано е вливането на Юнионбанк ЕАД към Първа инвестиционна банка АД, в т.ч. интегриране на операционните системи, процедури, инфраструктура, човешки ресурси, продукти и услуги. - ПИБ АД преодолява натиска върху банковата система с поддържаната висока ликвидност, професионализъм и получена ликвидна подкрепа съгл. решение С(2014) 4554 на ЕК от 29.06.2014 г. - Fibank е наградена за най-добра банка в сферата на банкирането на дребно от международния портал Global Banking & Finance Review.

2015 г.	- Реализиран е проект с IFC за награждане на системите за управление на риска и корпоративното управление съгласно принципите на Базелския комитет и признати международни стандарти. - Избран е нов независим член на Надзорния съвет на Банката – г-н Юрки Коскело, с богат професионален опит и дългогодишен стаж в IFC. - Въведена е нова организационна структура на Банката, с която се доразвиват контролните функции. - Fibank е обявена за най-силна марка сред банките в България от международната организация Superbrands.
2016 г.	- Стартирана е иновативна платформа за електронни плащания през мобилни устройства с безконтактна функция (NFC) и използването на дигитални банкови карти. - Банката издължи ликвидната подкрепа във връзка с решение С(2014) 8959 на ЕК от 25.11.2014 г. - Fibank премина успешно прегледа за качеството на активите и стрес теста проведен в страната. - Разработени са нови безконтактни дебитни карти за деца и юноши.
2017 г.	- Fibank създава интегрирана платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“ чрез използване на единен канал за обслужване на клиенти (Omni-channel). - ПИБ АД става директен участник в системата за плащания в евро STEP2 SCT (SEPA Credit Transfer). - Fibank обнови банкова си информационна система, като мигрира към версия Oracle Flexcube 12. - Развиват се онлайн услугите, свързани с потребителски кредити – www.credit.fibank.bg.
2018 г.	- Първа инвестиционна банка чества 25 години от създаването си. - Стартира нова програма Smart Lady в подкрепа на жените предприемачи. „Fibank Token“ – ново средство за подпис и идентификация в системата за електронно банкиране. - Разработена е иновативна кредитна карта от ново поколение „Evolve“, обединяваща три бранда (Fibank, Diners Club и MasterCard) в един платежен инструмент.
2019 г.	- Картовите услуги се развиват с изпреварващо въвеждане по отношение на дигитализираните карти и плащането на смарт устройства. - Стартира дейността на централизиран бек-офис в системата на Банката, с цел повишаване ефективността при обслужване на клиентите. - Fibank премина прегледа на качеството на активите и стрес теста, проведени от ЕЦБ през годината. - Предприети са инициативи за повишаване на финансовата грамотност, вкл. на деца и юноши.
2020 г.	- Първа инвестиционна банка успешно увеличава капитала си със 195 424 хил. лв. Нови акционери на Банката са Българска банка за развитие АД с 18,35% акционерен дял и Valea Foundation със 7,87%. - Fibank осигурява възможност за разсрочване на плащанията и финансираня по външни програми за клиентите, изпитващи затруднения във връзка с пандемията COVID-19. - Избрани са нови изпълнителни директори на Банката – Никола Бакалов и Ралица Богоева, както и нов Главен финансов директор – Янко Караколев. - Банката подкрепя създаването на ново дружество (start-up) в областта на платежните услуги – „Майфин“ ЕАД, лицензирано като дружество за електронни пари с капитал в размер на 1 млн. лв.

2021 г.	- Първа инвестиционна банка предлага иновативен продукт – „Златна сметка“ за съхранение и покупко-продажба на безналично злато (XAU). - Видео консултация – стартира нова услуга за клиентите относно кредитни продукти за физически лица, достъпна през www.fibank.bg и електронното банкиране „Моята Fibank“. - Имплементирана е нова BPM (Business Process Management) система за управление на процеси в кредитирането на физически лица. - MyCard – нова виртуална кредитна карта с предварително одобрен кредитен лимит, която се издава изцяло онлайн през мобилното приложение My Fibank.
2022 г.	- Първа инвестиционна банка стартира предлагането на иновативната услуга за незабавни плащания (до 10 секунди) в левове по схемата Blink. - Стартира електронно подписване на документи върху таблет (e-Sign pad) в офисите на Банката. - Debit Instant Card – нова виртуална дебитна карта, издавана през мобилното приложение My Fibank, предназначена за извършване на плащания в Интернет чрез мобилно смарт устройство. „Устойчиво бъдеще“ – нов ипотечен кредит за финансиране на недвижими имоти с висок клас на енергийна ефективност (клас A+, A или B), разработен съгласно политиките за отговорно банкиране.
2023 г.	- Клиентите на Fibank първи в България извършват незабавни плащания в левове Blink P2P по мобилен номер през мобилното приложение My Fibank. „Стани клиент на Fibank“ – нова услуга за дистанционно установяване на делови взаимоотношения с клиенти – физически лица (eID) през мобилното банкиране. - Успешно мигриране към новата платежна система за големи плащания (T2), осъществяваща брутен сетълмент в реално време, част от консолидираната платформа за TARGET услуги на Евросистемата. - Стартира предлагането на нови картови продукти – виртуална кредитна карта и метална кредитна карта World Elite Mastercard. - Разработени са нови кредити „Зелена енергия“ и „Зелен транспорт“ за домакинствата за финансиране изграждането на фотоволтаични системи и покупка на електрически автомобили.

Акценти за 2024 г.

Януари

- Fibank стартира предлагането на ексклузивни дебитни и кредитни карти с дизайн, посветен на Олимпийските и Параолимпийските игри в Париж през 2024 г.
- Нова сребърна монета, посветена на „Годината на дракона 2024 г.“, предлагана от Fibank със сътрудничеството на Новозеландския монетен двор.



Февруари

- Изцяло обновен е дизайна на мобилното приложение „Моята Fibank“ с удобен, интуитивен интерфейс за работа и разширена функционалност, отговарящ на най-съвременните тенденции в тази област.
- Продукт „Перспектива“ – инвестиционно решение с нови срочности и конкурентни условия, и изплащане на доходността на всеки 6 месеца.
- Осигурена е оптимизация на процесите за отпускане на потребителски кредит за физическите лица.
- Дъщерното дружество „Майфин“ стартира предлагането на нови услуги за търговия с финансови инструменти и за извършване на плащания чрез сканиране на QR код.

Март

- Стартира предлагането на нова револвираща международна кредитна карта Mastercard Platinum First Lady, в подкрепа на жените предприемачи с редица предимства при пътуване и бонус програми.
- FiVi – виртуалният асистент на Банката, базиран на генеративен изкуствен интелект (GenAI) е във фаза тестване на възможностите от определена фокус група от клиенти.
- Обновена и усъвършенствана е комуникационната инфраструктура за всички ATM терминали на Банката, с цел повишаване бързината на операциите и подобряване на непрекъсваемостта на дейността.

Април

- Внедрена е нова система Jira в управлението на проекти и процеси в Банката.
- Процесите по администриране на кредитни сделки са надградени в съответствие с регулаторните изисквания на европейското законодателство.
- Customer 360 – нова платформа, осигуряваща цялостен профил на клиента, улесняване на клиентското обслужване и повишаване ефективността при продажбите.
- Дъщерната банка First Investment Bank – Albania Sh.a разработва нови кредитни продукти – потребителски кредит „Премиум“ с одобрение до 24 часа и възможност за кандидатстване онлайн, както и ипотечен кредит за албански граждани, живеещи в чужбина.

Май

- Нова възможност за издаване на дигитални кобрандирани кредитни карти за онлайн пазаруване при търговски партньори на Банката и възможност за разсрочване на вноските.
- Fibank, първа сред банките в страната, предлага възможността за дигитализиране на дебитни и кредитни карти в смарт часовник чрез дигиталния портфейл Xiaomi Pay за извършване на безконтактни плащания.
- Кредитните рейтинги на Първа инвестиционна банка са изцяло потвърдени от рейтинговата агенция Fitch Ratings със „стабилна“ перспектива.

Юни

- Депозит „Традиция“ – нов 24 месечен депозитен продукт с възможност за откриване онлайн или в офис на Банката.
- Разработена е нова функционалност в електронното банкиране, осигуряваща възможност бизнес клиентите да кандидатстват за кредитни продукти.
- Проведено е Редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, на което е решено нетната печалба за 2023 г. да бъде капитализирана.



Юли

- Fibank Digital Zone – създаване на иновативна дигитална зона в офисите на Банката, включваща зона за самообслужване, подвижни работни места и възможност за виртуални срещи, дигитални обучения и видео консултации с клиенти.
- „Супер кредит“ – нов потребителски кредит с финансиране до 80 хил. лв. и срок за погасяване до 10 години, с бърза и улеснена процедура за кандидатстване и получаване на отговор.
- Стартира предлагането на нови пакети за бизнес клиентите „Fibank ПОС“ и „Fibank ПОС+“, с конкурентни условия и терминални устройства от най-ново поколение.
- Първа инвестиционна банка стартира дългосрочна и комплексна стажантска програма Sustainable Future, включваща активности с фокус върху устойчивото развитие, дигитализацията и индивидуално професионално ориентиране.

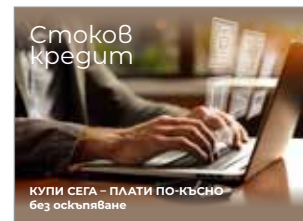


Август

- Fibank е първата банка в България, която създава свое аудио лого, чрез което се повишава разпознаемостта и се налага звукова идентичност.
- Автоматизирани са процесите за комуникация в Контакт центъра чрез внедряване на интерактивни гласови менюта, опции за клиентско самообслужване и автоматично разпределение на обажданията за минимизиране вероятността от изчаквания.

Септември

- Онлайн стоков кредит – нов потребителски кредит за покупка на стоки в онлайн магазини на търговци – партньори на Fibank.
- “Back to school” – кампания за издаване на детски или тийн дебитни карти, даващи възможност за теглене на пари на банкомат и извършване на разплащания, при зададени лимити и контрол от страна на родителите.
- Продължава фокусът върху предлагането на различни видове факторинг услуги за бизнес клиентите, вкл. факторинг с право на регрес, със застраховка или с гарантирано плащане.



Октомври

- Fibank стартира предлагането на нови ПОС терминални устройства, с иновативни функции за плащане, специално насочени към търговци на вериги за хранене.
- Депозит „Възможност“ – нов 24 месечен депозитен продукт с нарастваща лихва за физически лица.
- Предлагат се кредитни продукти в подкрепа на земеделските производители – агрокредит „Подкрепа“, насочен към трайни или едногодишни насаждения и кредит за закупуване на земеделска земя

Ноември

- Remote onboarding – дистанционно установяване на отношения с бизнес клиенти, даващо възможност за регистрация в електронното банкиране „Моята Fibank“.
- Стартира нова услуга за API интеграция, позволяваща на бизнеса да свърже своите счетоводни или други информационни системи чрез приложен интерфейс директно към електронното банкиране на Банката, с цел изпълнение на платежни операции.
- Внедрената е нова функционалност за бизнес клиентите за подаване на заявки за операции на каса чрез електронното банкиране и мобилното приложение My Fibank.
- First Investment Bank – Albania Sh.a развива активно мрежата си от ПОС терминали.

Декември

- Първа инвестиционна банка е сред първите банки в страната, предлагаща услуга за незабавни плащания в евро.
- Клиентите на мобилното банкиране My Fibank вече могат да търгуват с финансови инструменти – акции, ETF и други активи, директно през приложението.
- Нови златни и сребърни монети, посветени на „Годината на змията 2025 г.“, предлагани ексклузивно от Fibank със сътрудничеството на Новозеландския монетен двор.
- Fibank представи своя благотворителен календар за 2025 г., посветен на социалната ангажираност в подкрепа на младите таланти и развитието на художествената гимнастика.





Съчетаваме амбицията
с прецизност

Финансов преглед

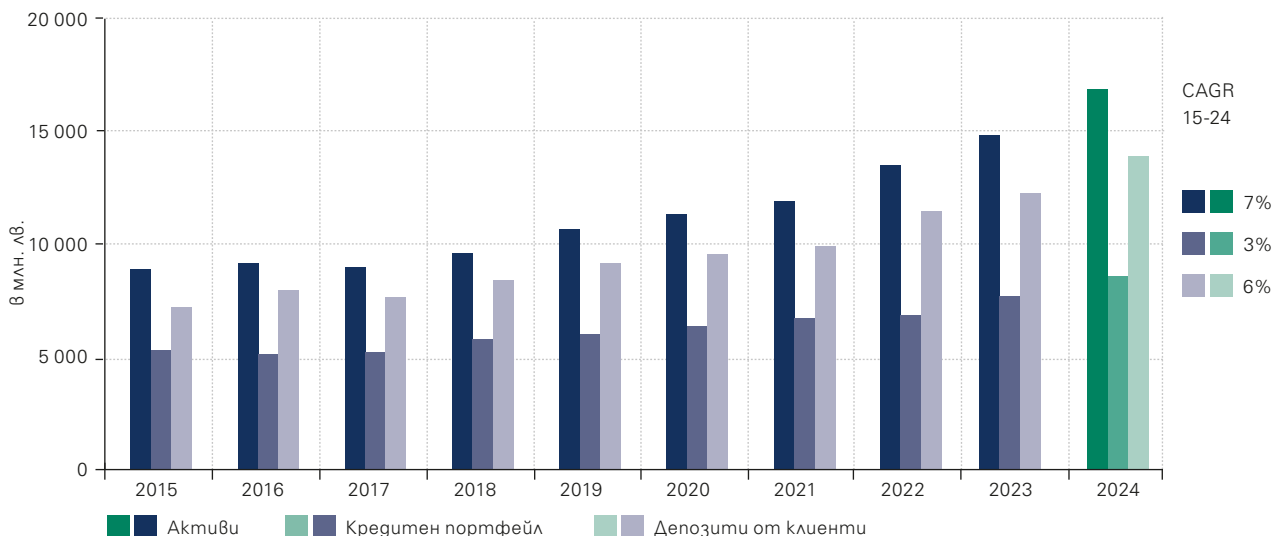
Ключови показатели

	2024	2023	2022	2021	2020
Финансови показатели (хил. лв.)					
Нетен лихвен доход	466 666	406 761	296 209	282 465	249 678
Нетен доход от такси и комисиони	172 385	159 061	144 962	123 505	99 192
Нетни приходи от търговски операции	28 392	25 045	20 473	15 742	12 531
Общо приходи от банкови операции	613 202	563 886	475 950	434 970	373 709
Административни разходи	(249 866)	(238 282)	(217 852)	(192 083)	(193 807)
Обезценка	(199 799)	(144 479)	(140 230)	(125 663)	(98 707)
Печалба на Групата след данъци	145 284	158 285	97 990	111 408	45 517
Доход на акция (в лв.)	0,97	1,06	0,65	0,74	0,36
Балансови показатели (хил. лв.)					
Активи	16 855 610	14 864 233	13 498 982	11 897 221	11 335 420
Вземания от клиенти	8 542 732	7 674 705	6 823 003	6 653 944	6 312 887
Инвестиции в ценни книжа	3 441 113	2 883 067	2 819 193	1 673 781	1 292 641
Задължения към други клиенти	13 959 100	12 316 348	11 454 906	9 973 631	9 542 276
Други привлечени средства	730 033	447 314	123 846	120 002	103 649
Подчинен срочен дълг	19 410	19 410	19 410	9 622	9 623
Хибриден дълг	258 908	257 871	256 861	320 733	267 579
Общо капитал на Групата	1 730 149	1 573 382	1 399 622	1 319 842	1 216 420
Основни съотношения (%)					
Обща капиталова адекватност	21,04	20,49	21,01	20,84	21,28
Съотношение на капитала от първи ред	20,89	20,29	20,78	20,72	21,15
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	18,04	17,07	17,41	17,33	17,72
Съотношение на ливърдж	10,80	10,81	11,54	12,75	13,45
Ликвидни активи/депозити от клиенти	43,27	40,14	37,72	29,46	30,90
Съотношение за ликвидно покритие (LCR)	267,56	298,13	239,89	256,37	257,17
Съотношение на нетно стабилно финансиране (NSFR)	157,71	151,86	146,91	139,81	134,47
Нетни кредити/депозити	61,20	62,31	59,56	66,72	66,16
Възвръщаемост на капитала (след данъци)	9,13	10,61	7,29	8,85	4,22
Възвръщаемост на активите (след данъци)	0,97	1,13	0,78	0,96	0,42
Цена на риска (Cost of risk)	2,23	1,80	1,94	1,75	1,44
Нетен лихвен доход/ приходи от банкови операции	76,10	72,14	62,24	64,94	66,81
Административни разходи/ общо приходи	40,74	42,51	46,53	43,40	56,34
Ресурси (брой)					
Клонове и офиси	130	134	140	141	149
Персонал	2 692	2 953	2 990	2 867	2 910

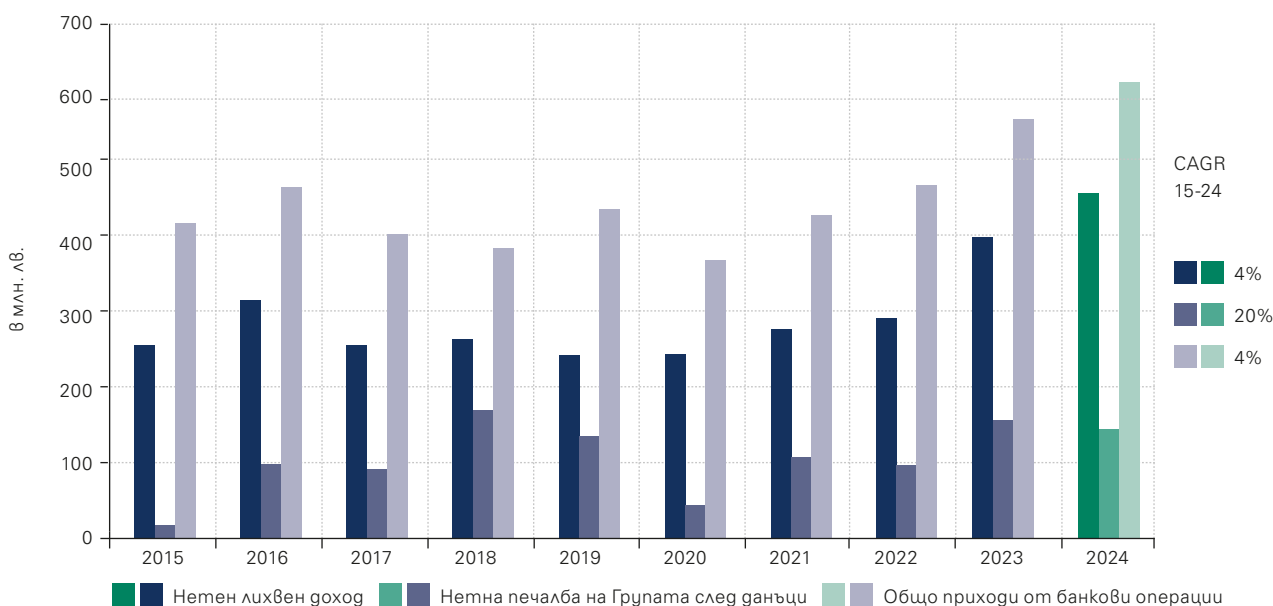
През май 2024 г. Fitch Ratings потвърждава изцяло кредитните рейтинги на Първа инвестиционна банка, както следва: дългосрочен рейтинг „В“ със „стабилна“ перспектива, краткосрочен рейтинг „В“, рейтинг за жизнеспособност „b“, рейтинг за държавна подкрепа „ns“ (no support).

Развитие

Балансови показатели



Финансови показатели



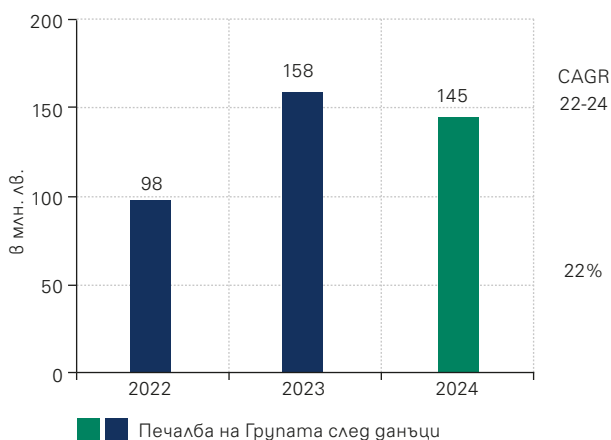
През 2024 г. усилията на Първа инвестиционна банка бяха насочени към:

- Поддържане на високо качество на клиентско обслужване чрез подобряване на процесите и повишаване на капацитета за реализиране на услуги, консултиране и подкрепа на клиентите за преодоляване на предизвикателствата на външната среда;
- Активно управление на рисковете в съответствие с одобрените риск стратегия и рисков апетит чрез поддържане на защитни механизми спрямо рисковете, присъщи за дейността, както и солидна капиталова и ликвидна позиция;
- Дигитализация и автоматизация на процесите, развитие на иновативни продукти и услуги, и въвеждане на нови технологични решения;
- Развитие и надграждане на политиките в областта на корпоративното управление и нефинансовите рискове;
- Утвърждаване на Банката като предпочитан работодател.

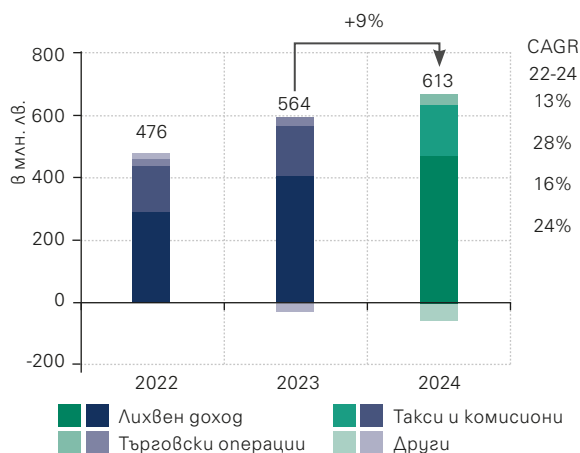
Финансов резултат

През 2024 г. Групата на Първа инвестиционна банка отчита добри финансови резултати, като печалбата след данъчно облагане възлиза на 145 284 хил. лв. (2023: 158 285 хил. лв.), а печалбата преди обезценка – 363 388 хил. лв. (2023: 322 241 хил. лв.). Влияние върху резултатите оказват по-високите оперативни приходи от дейността и прилаганите политики за управление на кредитния риск. Общите приходи от банкови операции се увеличават до 613 202 хил. лв. (2023: 563 886 хил. лв.) с нарастване при всички основни източници на доход, в т.ч. основно при нетния лихвен доход. Възвращаемостта на капитала (след данъци) е 9,13%, възвращаемостта на активите (след данъци) – 0,97%, а дохода на акция – 0,97 лв.

Печалба на Групата след данъци



Приходи от банкови операции



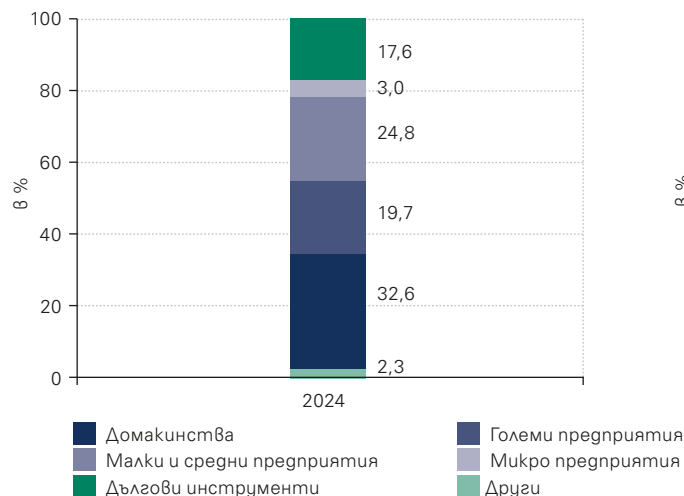
За 2024 г. нетният лихвен доход нараства с 14,7% до 466 666 хил. лв. (2023: 406 761 хил. лв.), като засилва своя принос като основен източник на доход за Групата, съставляващ 76,1% от общите оперативни приходи (2023: 72,1%). Операциите на Fibank в чужбина формират 13,9% от нетния лихвен доход на Групата (2023: 12,6%), като отразяват основно развитието на дейността на дъщерната банка в Албания. За повече информация относно First Investment Bank – Albania Sh.a. виж раздел „Преглед на бизнеса на дъщерните дружества“.

За отчетния период приходите от лихви се повишават до 538 221 хил. лв. (2023: 452 554 хил. лв.), в резултат на увеличение при всички основни бизнес сегменти, в т.ч. на домакинствата (2024: 175 480 хил. лв.; 2023: 155 013 хил. лв.) и при предприятията⁷, вкл. големите предприятия (2024: 105 833 хил. лв.; 2023: 93 158 хил. лв.), малки и средните предприятия (2024: 133 578 хил. лв.; 2023: 103 098 хил. лв.) и микропредприятията (2024: 16 283 хил. лв.; 2023: 14 207 хил. лв.). Нарастване е отчетено и при инвестициите в дългови инструменти (2024: 94 771 хил. лв.; 2023: 81 716 хил. лв.), ползвани като допълнителен източник на лихвен доход.

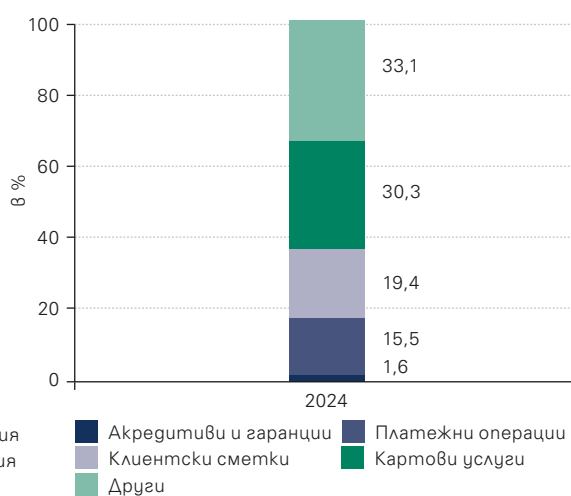
Разходите за лихви нарастват, основно в резултат на увеличение при другите привлечени средства (2024: 27 004 хил. лв. 2023: 7326 хил. лв.), във връзка със задълженията по договори за заем, които Банката предлага, с цел изпълнение на изискванията за приемливите задължения (MREL). Увеличение е отчетено и при депозитите от клиенти, които достигат 17 477 хил. лв., спрямо 9633 хил. лв. година по-рано, за сметка на разходите за лихви по хибридният дълг, които бележат понижение (2024: 24 899 хил. лв. 2023: 25 753 хил. лв.). Нетният лихвен марж на Групата възлиза на 3,35% за периода.

7 Съгласно бизнес сегментите на Банката, в т.ч. критерий за годишни приходи от продажби/активи, както следва: микропредприятия – до 3,9 млн. лв.; малки предприятия – до 19,5 млн. лв.; средни предприятия – до 97,5 млн. лв./84 млн. лв.

Приходи от лихви



Приходи от такси и комисиони



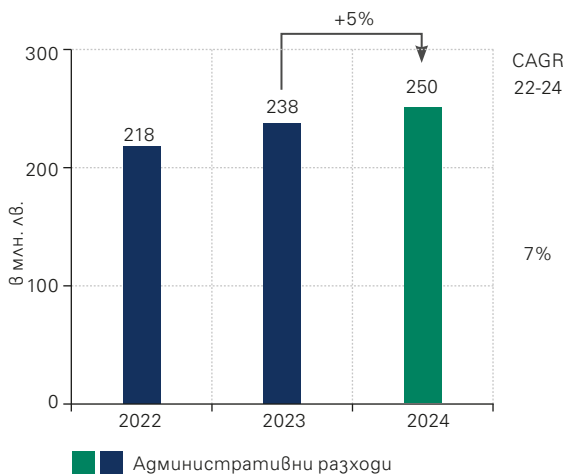
Нетният доход от такси и комисиони за 2024 г. се увеличава с 8,4% до 172 385 хил. лв. (2023: 159 061 хил. лв.), като формира 28,1% (20,6% средно за банковата система) от общите приходи от банкови операции (2023: 28,2%), осигурявайки солиден принос към оперативната печалба на Групата. Операциите на Fibank в чужбина формират 11,3% от нетния доход от такси и комисиони (2023: 11,5%). Увеличение е отчетено при основните източници на приход, вкл. платежните операции (2024: 34 949 хил. лв.; 2023: 32 103 хил. лв.), картовите услуги (2024: 68 174 хил. лв.; 2023: 57 454 хил. лв.), както и при другите услуги (2024: 74 557 хил. лв.; 2023: 65 773 хил. лв.), които включват такива, свързани с кредитната дейност. На нива близки спрямо предходната година остават приходите от такси и комисиони, свързани с клиентски сметки (2024: 43 645 хил. лв.; 2023: 44 066 хил. лв.) и с акредитиви и гаранции (2024: 3669 хил. лв.; 2023: 3687 хил. лв.).

За 2024 г. нетните приходи от търговски операции достигат 28 392 хил. лв. (2023: 25 045 хил. лв.), като увеличението отразява основно по-високите приходи от операции с чуждестранна валута, които са 26 518 хил. лв., спрямо 23 917 хил. лв. година по-рано. Нетни приходи са отчетени и при операциите с дългови и капиталови инструменти, които сумарно възлизат на 1874 хил. лв. за периода, при нетен приход от 1128 хил. лв. за предходната година. Относителният дял на нетните приходи от търговски операции остава незначителен – 4,6% от общите приходи от банкови операции на Групата (2023: 4,4%).

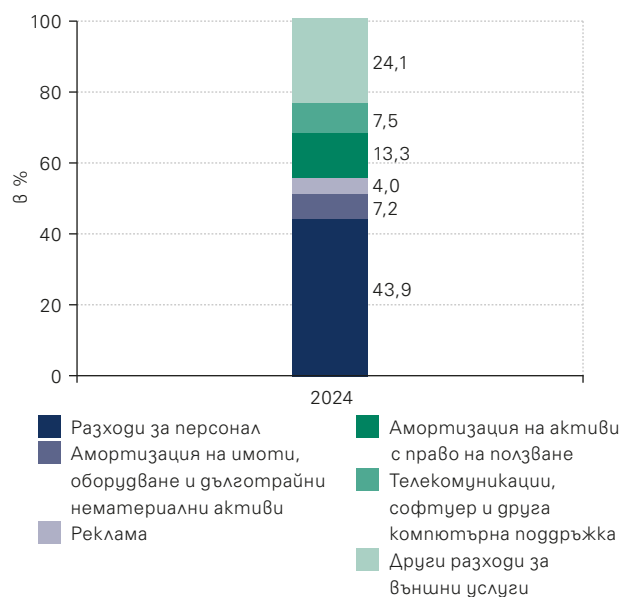
Другите нетни оперативни разходи са в размер на 54 241 хил. лв., спрямо 26 981 хил. лв. година по-рано, за което влияние оказват по-високите оперативни разходи, свързани с дългови инструменти, които възлизат на 72 654 хил. лв.

За периода административните разходи нарастват до 249 866 хил. лв. при 238 282 хил. лв. година по-рано, повлияни основно от нарастването на бизнеса и свързаните с това оперативни разходи. Увеличение е отчетено при разходите за персонал на Групата (2024: 109 637 хил. лв.; 2023: 98 247 хил. лв.), при тези, свързани с телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка (2024: 18 757 хил. лв.; 2023: 16 128 хил. лв.) съобразно развитието на информационните технологии. Намаление е отчетено при разходите за реклама (2024: 10 046 хил. лв.; 2023: 11 411 хил. лв.), при разходите за външни услуги (2024: 60 146 хил. лв.; 2023: 60 488 хил. лв.), както и при разходите за амортизация на активи с право на ползване (2024: 33 182 хил. лв.; 2023: 37 711 хил. лв.), за разлика от тези за амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни нематериални активи (2024: 18 098 хил. лв.; 2023: 14 297 хил. лв.). За периода съотношението административни разходи/общо приходи спада на 40,74% на консолидирана основа (2023: 42,51%), което е в рамките на целевата стойност от под 50%, заложена в стратегията за развитие.

Административни разходи



Структура на административните разходи



През годината е начислена допълнителна обезценка по кредитни експозиции, ценни книжа и задбалансови ангажменти в размер на 212 781 хил. лв., а реинтегрирана такава в размер на 12 982 хил. лв., в резултат на което нетните разходи за обезценка за 2024 г. възлизат на 199 799 хил. лв. (2023: 144 479 хил. лв.). За повече информация виж раздел „Управление на риска“.

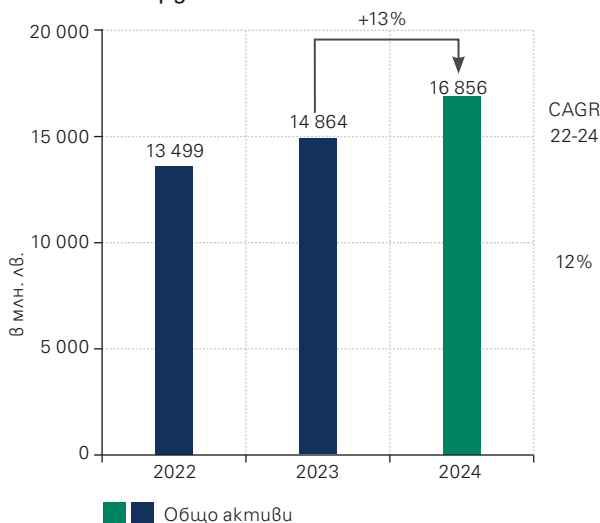
За отчетния период Групата на Първа инвестиционна банка отчита други нетни приходи в размер на 52 хил. лв., спрямо нетни разходи в размер на 3363 хил. лв. година по-рано, които включват основно разходи за вноските, които текущо се правят към гаранционни схеми, вкл. фондовете за гарантиране на влоговете в банките, за реструктуриране и за компенсиране на инвеститорите (2024: 26 819 хил. лв.; 2023: 25 888 хил. лв.). Положително влияние оказват и отчетените печалби от продажба и отписване на активи, придобити като обезпечение и инвестиционни имоти в размер общо на 18 127 хил. лв.

За повече информация виж Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

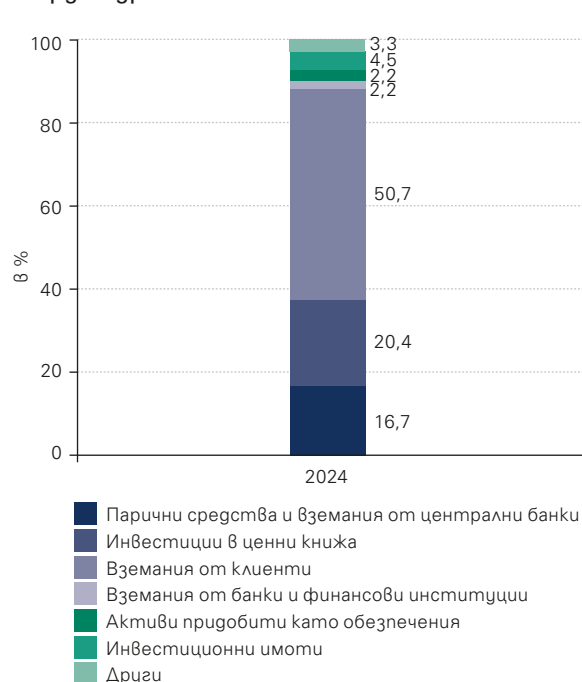
Баланс

През 2024 г. общият размер на активите на Групата на Първа инвестиционна банка нараства с 13,4% до 16 855 610 хил. лв., спрямо 14 864 233 хил. лв. година по-рано. Динамиката отразява повишаването на привлечения ресурс, развитието на кредитния портфейл и управлението на паричните средства и ликвидни активи. Fibank запазва водещите си позиции сред банките в страната, като се нарежда на пето място по активи към края на 2024 г. (2023: пето), с пазарен дял от 8,22% на индивидуална основа (2023: 8,07%).

Активи на Групата



Структура на активите



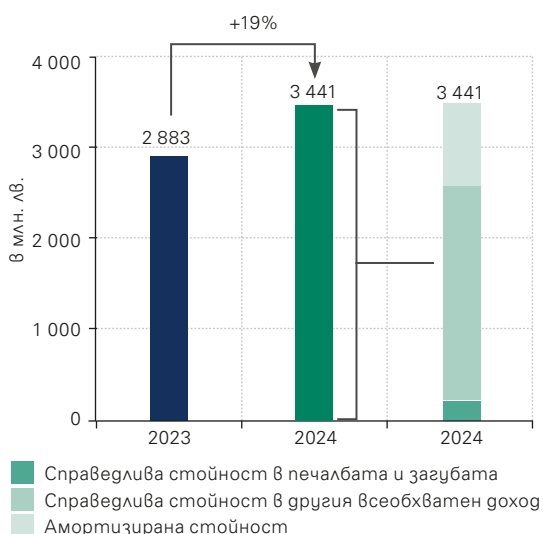
В структурата на активите на Групата вземанията от клиенти запазват своя структуроопределящ дял – 50,7% от общите активи (2023: 51,6%), следвани от инвестициите в ценни книжа – 20,4% (2023: 19,4%) и паричните средства и вземания от централни банки – 16,7% (2023: 16,6%). Активите, придобити като обезпечение продължават да понижават дела си до 2,2% (2023: 2,8%), а инвестиционните имоти – до 4,5% (2023: 5,1%), като част от действията, насочени към намаляване на нелихвоносните активи и тяхната ефективна реализация. Съотношението нетни кредити/депозити възлиза на 61,2% спрямо 62,3% за предходната година съобразно консервативната политика за управление на рисковете.

Паричните средства и вземания от централни банки нарастват до 2 814 363 хил. лв., спрямо 2 462 073 хил. лв. за предходната година, в резултат основно на увеличение при вземанията от централни банки (2024: 2 222 970 хил. лв.; 2023: 1 925 009 хил. лв.), за което влияние оказва нарасналата депозитна база и поддържаните във връзка с това минимални задължителни резерви по привлечените средства в размер на 12 процента. Към края на 2024 г. паричните средства на каса бележат увеличение (2024: 365 321 хил. лв.; 2023: 332 932 хил. лв.), както и разплащателните сметки в чуждестранни банки (2024: 226 072 хил. лв.; 2023: 204 132 хил. лв.), управлявани като част от ликвидността.

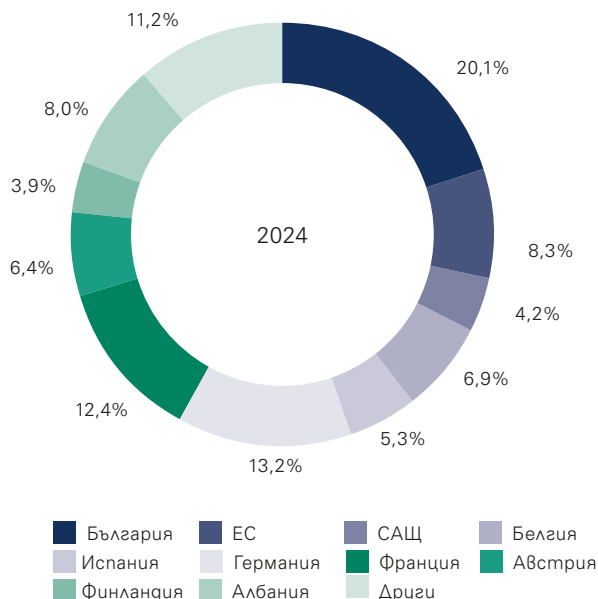
Вземанията от банки и финансови институции бележат увеличение (2024: 365 017 хил. лв.; 2023: 227 327 хил. лв.), повлияно основно от вземанията от финансови институции.

Портфейлът от инвестиции в ценни книжа на Групата нараства (2024: 3 441 113 хил. лв.; 2023: 2 883 067 хил. лв.), управляван съобразно пазарните условия, с цел генериране на допълнителна доходност, при поддържане на балансирано съотношение между възвръщаемост и риск. Структурата на портфейла включва основно държавни ценни книжа на българското правителство (2024: 620 736 хил. лв.; 2023: 546 273 хил. лв.) и на чуждестранни правителства (2024: 2 461 152 хил. лв.; 2023: 1 976 374 хил. лв.), които съдържат основно държавен дълг на страни-членки на Европейския съюз. Облигациите и другите ценни книжа, издадени от предприятия възлизат на 205 588 хил. лв., а тези, издадени от банки – на 105 344 хил. лв.).

Портфейл от финансови инструменти



Портфейл от държавен дълг по страни



В съответствие с изискванията относно бизнес моделите и критериите за класифициране и оценка на финансовите активи в портфейлите на Банката съгласно МСФО 9, от портфейла с ценни книжа 2 347 176 хил. лв. са отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход (2023: 1 194 959 хил. лв.), 883 256 хил. лв. – по амортизирана стойност (2023: 1 440 578 хил. лв.), а 210 681 хил. лв. – по справедлива стойност в печалбата или загубата (2023: 247 530 хил. лв.).

Към 31 декември 2024 г. операциите на Fibank в чужбина формират 10,9% от активите (2023: 11,2%) и 11,5% от пасивите (2023: 11,7%) на Групата, като отразяват развитието на дейността и операциите на дъщерната банка в Албания, вкл. приоритетно фокусиране към сегмента на банкирането на дребно и малките и средни предприятия. *За повече информация относно First Investment Bank – Albania Sh.a. виж раздел „Преглед на бизнеса на дъщерните дружества“.*

Активите, придобити като обезпечения, отчитат намаление до 373 414 хил. лв. (2023: 414 365 хил. лв.), а инвестиционните имоти възлизат на 766 231 хил. лв. (2023: 756 767 хил. лв.). През годината са придобити такива имоти в размер на 10 174 хил. лв., а са отписани при продажба – 6768 хил. лв, както и са прехвърлени 39 хил. лв. от статията за активи придобити като обезпечения, по които е направена преоценка в размер на 6019 хил. лв.

Другите активи на Групата възлизат на 131 755 хил. лв. (2023: 131 341 хил. лв.), като включват разходи за бъдещи периоди, злато и други вземания. Активите с право на ползване възлизат на 82 477 хил. лв. към края на годината (2023: 172 967 хил. лв.), като намаляват основно във връзка с начислената амортизация и ефекта от промяна на лизинговите условия за периода, както и корекции във връзка с неконсолидирани дъщерни дружества под прага на същественост.

За повече информация виж Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

Кредитен портфейл

Кредити

През 2024 г. нетният кредитен портфейл на Групата на Първа инвестиционна банка нараства с 11,3% до 8 542 732 хил. лв. (2023: 7 674 705 хил. лв.), с увеличение при всички основни бизнес сегменти. Към 31 декември 2024 г. Fibanк запазва пето място по кредити сред банките в страната, като отчита пазарен дял от 8,06% (2023: 8,23%).

в хил. лв. / % от общо	2024	%	2023	%	2022	%
Банкиране на дребно	3 249 495	36,5	2 804 476	34,8	2 538 006	35,1
Микро предприятия	307 446	3,5	272 992	3,4	232 822	3,2
Малки и средни предприятия	2 591 528	29,1	2 425 291	30,1	2 174 657	30,1
Големи предприятия	2 750 975	30,9	2 558 273	31,7	2 278 006	31,5
Брутен кредитен портфейл	8 899 444	100	8 061 032	100	7 223 491	100
Обезценка	(356 712)		(386 327)		(400 488)	
Нетен кредитен портфейл	8 542 732		7 674 705		6 823 003	

Структурата на портфейла остава балансирана, като експозициите в сегмента на банкиране на дребно, формират 36,5% от брутния портфейл на Групата (2023: 34,8%), микро-, малките и средните предприятия⁸ – съответно 3,5% (2023: 3,4%) и 29,1% (2023: 30,1%), структурирани съгласно Закона за малките и средните предприятия, а големите предприятия – 30,9% от брутния портфейл (2023: 31,5%).

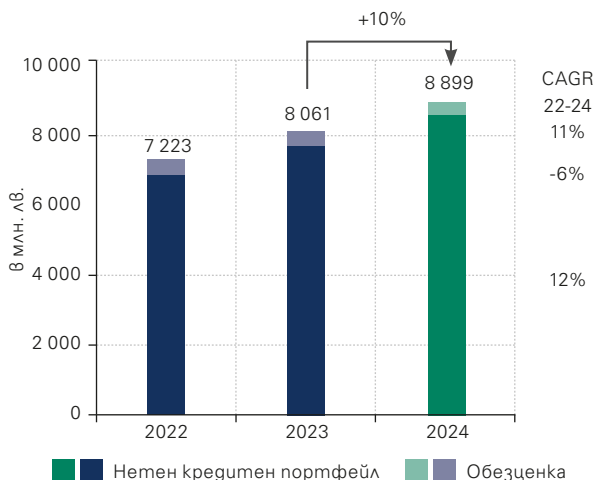
в хил. лв. / % от общо	2024	%	2023	%	2022	%
Кредити в левове	5 732 108	64,4	4 977 387	61,7	4 241 295	58,7
Кредити в евро	2 596 929	29,2	2 652 891	32,9	2 603 986	36,1
Кредити в друга валута	570 407	6,4	430 754	5,3	378 209	5,2
Брутен кредитен портфейл	8 899 444	100	8 061 032	100	7 223 491	100
Обезценка	(356 712)		(386 327)		(400 488)	
Нетен кредитен портфейл	8 542 732		7 674 705		6 823 003	

Във валутната структура на кредитния портфейл преобладават вземанията в левове – 5 732 108 хил. лв. (2023: 4 977 387 хил. лв.) или 64,4% от общия портфейл (2023: 61,7%), следвани от тези в евро – 2 596 929 хил. лв. (2023: 2 652 891 хил. лв.) или 29,2% (2023: 32,9%) от общите кредити. В страната действа система на Паричен съвет, чрез която се минимизира валутния риск – BGN/EUR. От 2020 г. България е част от Валутния механизъм II (ERM II) и Единния надзорен механизъм (SSM), като част от пътната карта за присъединяване към Еврозоната. Кредитите в друга валута възлизат на 570 407 хил. лв. (2023: 430 754 хил. лв.), като формират 6,4% от общите кредити на Групата (2023: 5,3%).

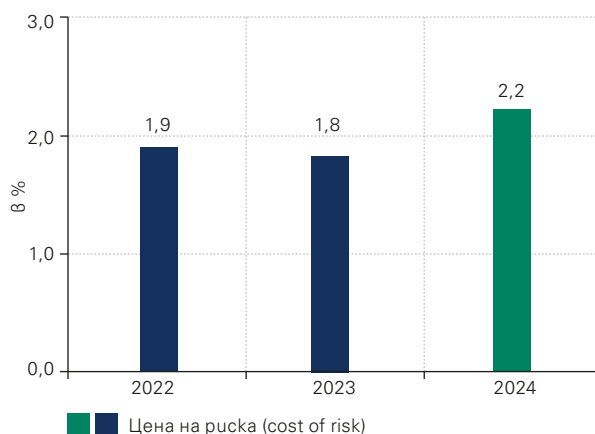
Кредитите, предоставени от поделенията на Първа инвестиционна банка в чужбина, формират 7,3% от брутния портфейл на Групата (2023: 6,7%), като отразяват увеличението на портфейла от кредити към физически лица и МСП на First Investment Bank – Albania Sh.a. За повече информация виж раздел „Преглед на бизнеса на дъщерните дружества“.

8 Съгласно бизнес сегментите на Банката, в т.ч. критерий за годишни приходи от продажби/активи, както следва: микропредприятия – до 3,9 млн. лв.; малки предприятия – до 19,5 млн. лв.; средни предприятия – до 97,5 млн. лв./84 млн. лв.

Кредитен портфейл и обезценка



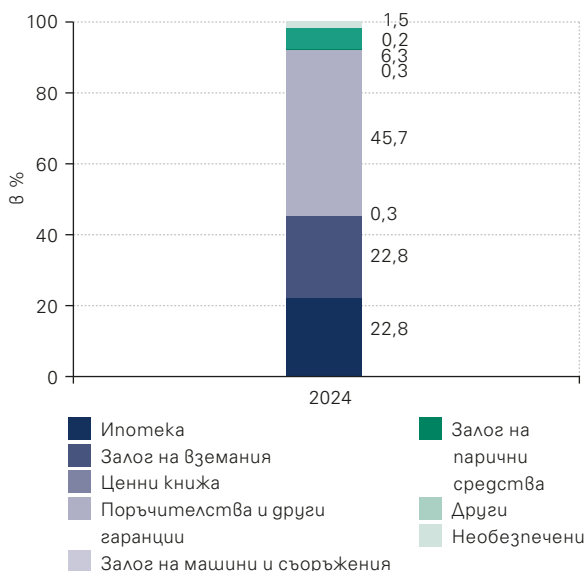
Цена на риска (cost of risk)



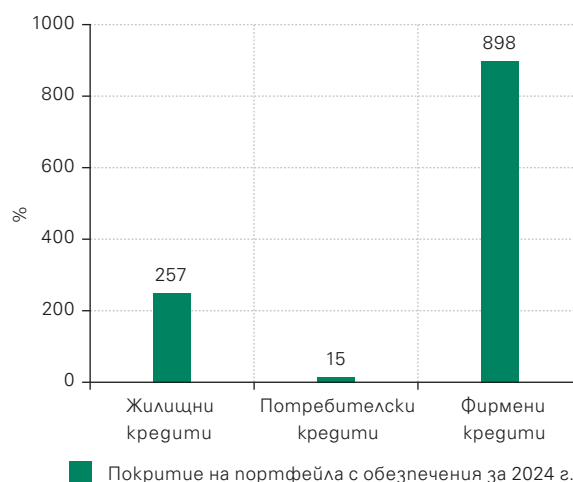
В края на периода обезценката за изчисляване на потенциални загуби по кредитния портфейл възлиза на 356 712 хил. лв. спрямо 386 327 хил. лв. година по-рано. През 2024 г. е начислена допълнителна обезценка в размер на 211 775 хил. лв., реинтегрирана такава за 12 679 хил. лв., както и отписани обезценени вземания на стойност 230 731 хил. лв., като част от последователните действия за редуциране на необслужваните експозиции.

Политиката на Банката е да изисква подходящи обезпечения преди отпускане на кредитите. Приемат се всички допустими от закона обезпечения, като се прилага процент на сконтиране, в зависимост от очакваната реализуема стойност.

Кредитен портфейл по обезпечения



Покритие на портфейла с обезпечения



Към края на 2024 г. обезпеченията с най-голям дял в портфейла на Групата са поръчителствата и други гаранции – 45,7%, следвани от залозите на вземания – 22,8% и ипотеките – 22,8%.

За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

Сделки между свързани лица

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

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката			Предприятия под общ контрол		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
в хил. лв.						
Кредити	1 690	1 553	2 944	655	71 359	78 316
Получени депозити и заеми	59 541	16 144	14 195	40 570	23 310	15 418
Предоставени депозити	-	-	-	59 635	47 693	49 050
Други вземания	-	-	-	421	420	341
Други задължения	-	-	-	(3)	150	50
Издадени условни задължения	1 640	2 100	1 023	675	3 516	2 004
Лизингови задължения	-	-	-	-	2 669	2 684

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката			Предприятия под общ контрол		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
в хил. лв.						
Приходи от лихви	33	31	35	4 757	4 193	2 870
Разходи за лихви	(3)	(7)	(8)	-	(1 512)	-
Приходи от такси и комисиони	38	30	27	1 860	771	672
Разходи за такси и комисиони	(7)	(7)	(6)	(7)	(6)	(300)

За повече информация относно сделките между свързани лица виж бележка 35 „Сделки със свързани лица“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

Условни задължения

В условните задължения, които Първа инвестиционна банка поема, влизат банкови гаранции, акредитиви, неизползвани кредитни линии, записи на заповед и други. Те се предоставят съобразно общата кредитна политика за оценка на риска и обезпеченост, като по отношение на предлаганите документарни операции Банката се ръководи и от унифицираните международни правила в тази област, защитаващи интересите на страните, участващи в операцията.

Към края на 2024 г. задбалансовите ангажименти на Групата възлизат на 1 141 510 хил. лв. спрямо 1 212 075 хил. лв. година по-рано. Увеличение е отчетено при банковите гаранции – до 263 910 хил. лв. (2023: 162 553 хил. лв.), за сметка на неизползваните кредитни линии, които възлизат на 850 937 хил. лв. (2023: 1 016 084 хил. лв.) и акредитивите – 26 663 хил. лв. (2023: 33 438 хил. лв.).

За повече информация относно задбалансовите ангажименти виж бележка 32 „Условни задължения“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

Привлечени средства

През 2024 г. привлечените средства от клиенти се увеличават с 13,3% и достигат 13 959 100 хил. лв. (2023: 12 316 348 хил. лв.), като остават основния източник за финансиране на Групата, формирайки 92,3% от общите пасиви (2023: 92,7%). Първа инвестиционна банка предлага спестовни продукти и пакетни програми, съобразени с пазарните условия и потребностите на клиентите. Към 31 декември 2024 г. Банката заема пето място по депозити от клиенти сред банките в България (2023: пето) с пазарен дял от 8,74% на индивидуална основа (2023: 8,40%).

Привлечените средства от физически лица растат с 10,5% до 9 325 285 хил. лв. в края на периода спрямо 8 437 831 хил. лв. година по-рано. Те запазват структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 66,8% (2023: 68,5%). Във валутната структура на привлечените средства от физически лица преобладават средствата в левове – 40,3% от всички привлечени средства от клиенти (2023: 40,8%), следвани от тези в евро – 20,1% (2023: 21,0%) и в други валути – 6,4% (2023: 6,7%).

в хил. лв. / % от общо	2024	%	2023	%	2022	%
Привлечени средства от физически лица	9 325 285	66,8	8 437 831	68,5	7 765 553	67,8
В левове	5 629 968	40,3	5 031 180	40,8	4 552 829	39,8
В евро	2 804 165	20,1	2 583 286	21,0	2 430 824	21,2
В друга валута	891 152	6,4	823 365	6,7	781 900	6,8
Привлечени средства от търговци и публични институции	4 633 815	33,2	3 878 517	31,5	3 689 353	32,2
В левове	1 850 161	13,3	2 144 846	17,4	2 014 767	17,6
В евро	2 509 305	18,0	1 454 881	11,8	1 338 190	11,7
В друга валута	274 349	2,0	278 790	2,3	336 396	2,9
Общо привлечени средства от клиенти	13 959 100	100	12 316 348	100	11 454 906	100

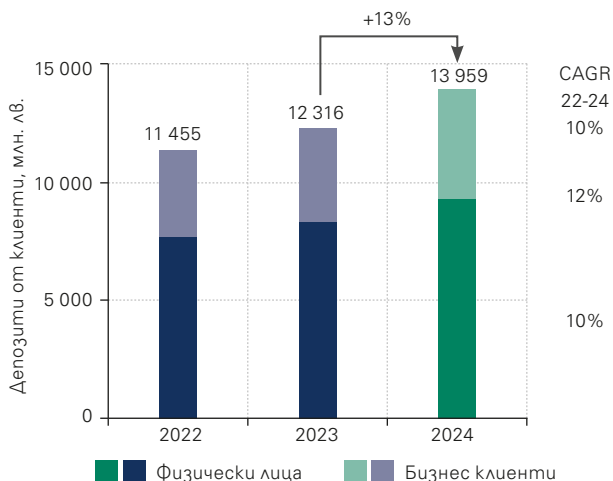
В съответствие с нормативните изисквания Първа инвестиционна банка заделя изискуемите годишни премийни вноски към Фонда за гарантиране на влоговете в банките, като съгласно закона, гарантираната сума на едно лице по сметките му в Банката е в размер на 196 000 лева.

Привлечените средства от търговци и институции се увеличават с 19,5% до 4 633 815 хил. лв. (2023: 3 878 517 хил. лв.), за което влияе последователно провежданата политика на развитие на трансакционния бизнес и поддържане на трайни отношения с клиентите. В края на 2024 г. относителният им дял възлиза на 33,2% от общите привлечени средства от клиенти (2023: 31,5%). Във валутната структура на привлечените средства от търговци и публични институции средствата в левове формират 13,3% от всички привлечени средства от клиенти (2023: 17,4%), тези в евро – 18,0% (2023: 11,8%), а тези в други валути – 2,0% (2023: 2,3%).

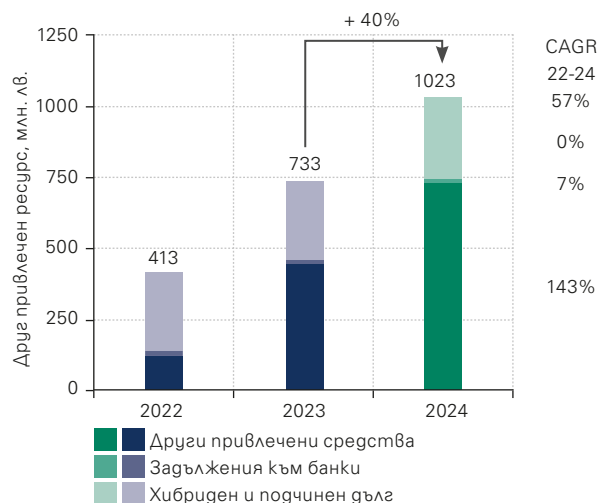
Другите привлечени средства нарастват до 730 033 хил. лв. към 31 декември 2024 г. спрямо 447 314 хил. лв. година по-рано, в резултат основно на увеличение при задълженията по договори за заем, в изпълнение на изискванията за приемливите задължения (MREL) съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. *За повече информация виж раздел „Капитал“.*

Задълженията по получени финансираня възлизат на 19 998 хил. лв. (2023: 34 574 хил. лв.), като включват привлечен ресурс от Българска банка за развитие АД – 10 869 хил. лв. (2023: 14 331 хил. лв.), от Фонд мениджър на финансови инструменти в България (Фонд на Фондовете) – 8610 хил. лв. (2023: 19 366 хил. лв.), както и от Европейския инвестиционен фонд по инициативата JEREMIE2 – 519 хил. лв. (2023: 877 хил. лв.). *За повече информация виж раздел „Външни програми и гаранционни схеми“.*

Депозити от клиенти



Друг привлечен ресурс



За 2024 г. задълженията към банки под формата на текущи и срочни сметки са в размер на 15 010 хил. лв., спрямо 8387 хил. лв. година по-рано.

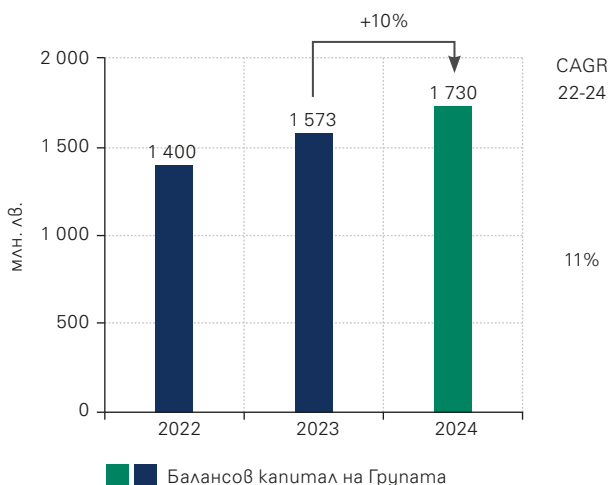
Лизинговите задължения на Групата възлизат на 80 328 хил. лв. към края на годината (2023: 171 743 хил. лв.), като намаляват във връзка с извършените лизингови плащания и отчетен ефект от промяна на лизинговите условия през периода, както и корекции във връзка с неконсолидирани гъщерни дружества под прага на същественост.

За повече информация относно привлечените средства виж Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

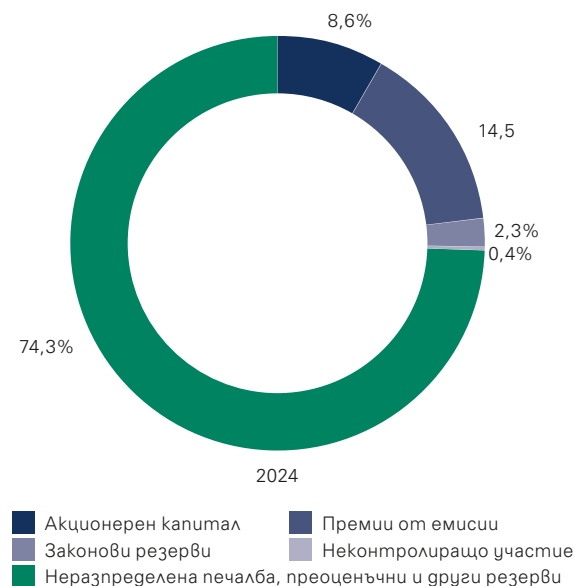
Капитал

Към 31 декември 2024 г. акционерният капитал на Първа инвестиционна банка е в размер на 149 085 хил. лв., разделен на 149 084 800 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас в Общото събрание на акционерите, с номинална стойност от 1 лв. всяка. Акционерният капитал е внесен изцяло. Премиите от емисии на акции възлизат на 250 017 хил. лв.

Балансов капитал на Групата



Структура на балансовия капитал



Балансовият собствен капитал на Групата на Първа инвестиционна банка нараства с 10,0% до 1 730 149 хил. лв. (2023: 1 573 382 хил. лв.), в резултат на увеличение при другите резерви и неразпределената печалба, които достигат до 1 256 144 хил. лв. в края на периода (2023: 1 116 028 хил. лв.).

Регулаторен капитал

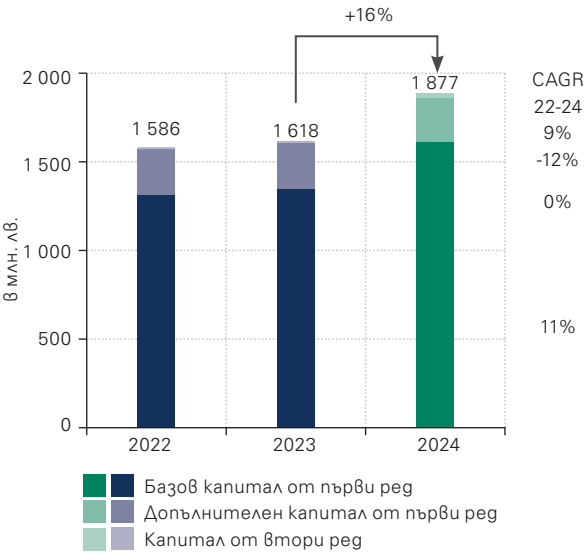
Първа инвестиционна банка поддържа собствен капитал за целите на капиталовата адекватност под формата на базов собствен капитал от първи ред и допълнителен капитал от първи ред, в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013, в т.ч. актовете по прилагането му, и Наредба № 7 на БНБ за организацията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

Към края на отчетния период базовият собствен капитал от първи ред на Групата е 1 609 509 хил. лв., при 1 348 495 хил. лв. година по-рано. Капиталът от първи ред възлиза на 1 863 767 хил. лв. (2023: 1 602 753 хил. лв.), а общият регулаторен собствен капитал – 1 877 367 хил. лв. (2023: 1 618 274 хил. лв.).

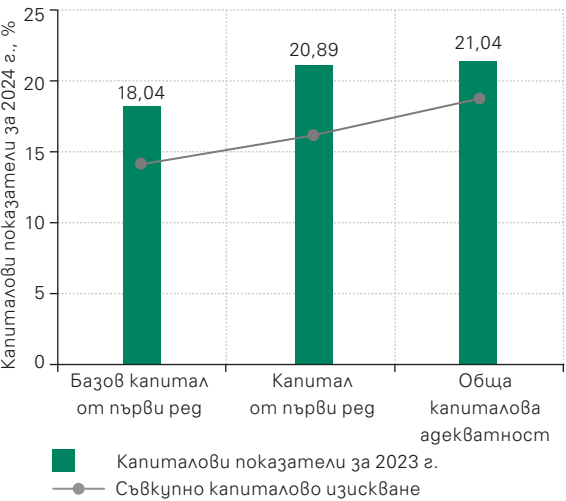
Към 31.12.2024 г. Първа инвестиционна банка има издадени четири хибридни инструмента (емисии облигации) с оригинална главница, съответно в размер на 60 млн. евро (ISIN: BG2100022123), 30 млн. евро (ISIN: BG2100023196), 30 млн. евро (ISIN: XS2419929422) и 10 млн. евро (ISIN: XS2488805461), включени в допълнителния капитал от първи ред на Банката. Три от емисиите са допуснати до търговия на регулиран пазар на Люксембургската фондова борса (LuxSE). В края на отчетния период амортизираната стойност на хибридният дълг възлиза на 258 908 хил. лв. (2023: 257 871 хил. лв.).

Групата (чрез дъщерната банка в Албания) има издадени три инструмента под формата на подчинен срочен дълг (дългосрочни облигации) в размер на 2 млн. евро, 2,9 млн. евро и 5 млн. евро, отговарящи на изискванията за включване в капитала от втори ред. Амортизираната стойност на подчинения срочен дълг възлиза на 19 410 хил. лв. към 31 декември 2024 г. (2023: 19 410 хил. лв.). За повече информация виж бележка 29 „Хибриден и подчинен дълг“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

Регулаторен собствен капитал



Капиталова адекватност през 2024 г.



За целите на отчитането на квалифицираните дялови участия в предприятия извън финансовия сектор Първа инвестиционна банка прилага дефиницията за приемлив капитал, който включва капитала от първи рег и капитал от втори рег, който не може да бъде по-голям от една трета от капитала от първи рег. Към 31 декември 2024 г. приемливият капитал на Първа инвестиционна банка на консолидирана основа, изчислен съгласно изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, възлиза на 1 877 367 хил. лв.

Капиталови изисквания

В края на 2024 г. Групата на Първа инвестиционна банка отчита стабилни капиталови показатели, както следва: съотношение на базовия собствен капитал от първи рег – 18,04%, съотношение на капитала от първи рег – 20,89% и съотношение на обща капиталова адекватност – 21,04%, като превишава минималните регулаторни капиталови изисквания, изразени чрез съвкупното капиталово изискване, включващо допълнително капиталово изискване за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж (в размер на 2,35% от рисковете експозиции) и комбинираното изискване за буфер. За повече информация виж раздел „Капиталови буфери“.

в хил. лв./% рискови експозиц.	2024	%	2023	%	2022	%
Базов капитал от първи рег	1 609 509	18,04	1 348 495	17,07	1 314 754	17,41
Капитал от първи рег	1 863 767	20,89	1 602 753	20,29	1 569 012	20,78
Обща капиталова база	1 877 367	21,04	1 618 274	20,49	1 586 448	21,01
Общо рискови експозиции	8 920 965		7 897 964		7 551 920	

Отчетените капиталови съотношения са резултат от прилагането на комплексни и целенасочени мерки по отношение реализирането на капиталови лостове в ключови области, в т.ч. чрез капитализиране на печалбата, издаване на дългово-капиталови (хибридни) инструменти, приемливи за целите на допълнителния капитал от първи рег, както и поддържане на висока дисциплина по отношение управлението на рисковете.

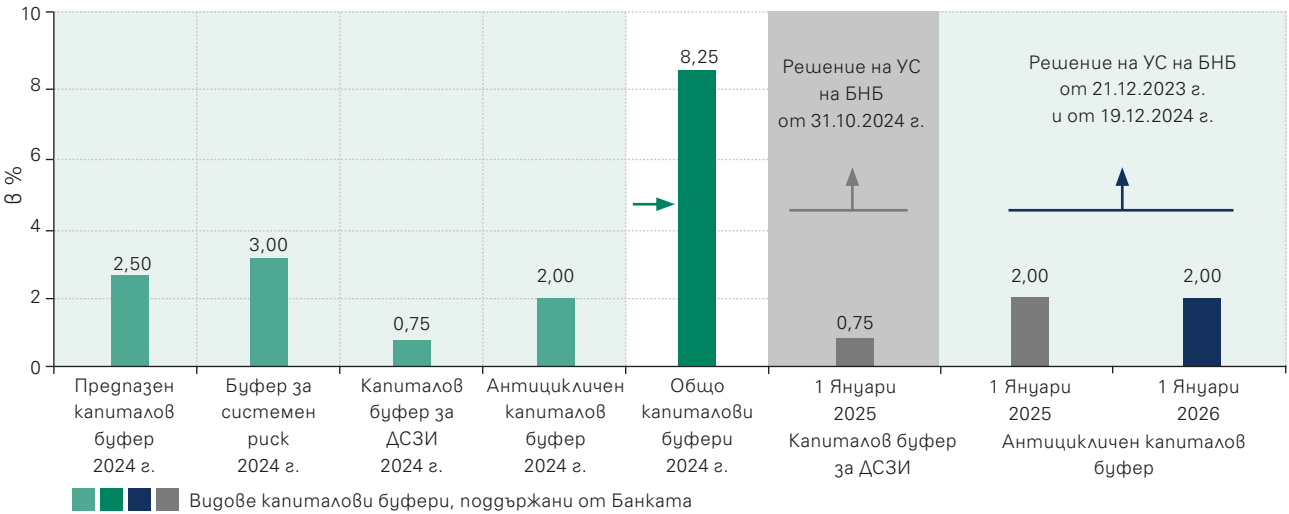
Капиталови буфери

В допълнение към капиталовите изисквания, определени в Регламент (ЕС) № 575/2013 и Закона за кредитните институции, Първа инвестиционна банка поддържа четири капиталови буфери в съответствие с изискванията на Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери, комбинираното изискване за буфер, ограниченията върху разпределенията и препоръката за допълнителен собствен капитал.

Първа инвестиционна банка поддържа предпазен капиталов буфер от базов собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2,5% от общата рискова експозиция на Банката, както и буфер за системен риск от базов собствен капитал от първи ред, с цел предотвратяване и намаляване на ефекта от потенциални дългосрочни нециклически системни или макропруденциални рискове в банковата система в страната. През 2024 г. нивото на капиталовия буфер за системен риск остава без промяна в размер на 3% от рисковите експозиции в България, приложим спрямо всички банки в страната.

С цел защита на банковата система срещу потенциални загуби, произтичащи от натрупване на циклически системен риск в периоди на прекомерен кредитен растеж, банките в България, в т.ч. и Fibank поддържат антициклически капиталов буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България. Неговото ниво се определя от БНБ всяко тримесечие, като през 2024 г. остава без промяна в размер на 2,0%. Съгласно решения на БНБ (през 2024 г.) неговото ниво ще се запази без промяна до първото тримесечие на 2026 г.

Капиталови буфери

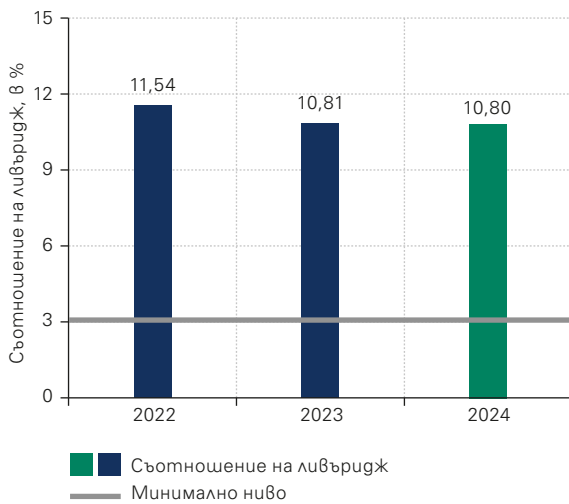


В допълнение, определените от БНБ други системно значими институции (ДСЗИ) в страната, сред които и Първа инвестиционна банка АД, следва да поддържат капиталов буфер за ДСЗИ с оглед тяхната значимост за националната икономика и финансова система. Приложимият за Fibank буфер за ДСЗИ на индивидуална и консолидирана основа за 2024 г., определен към общата стойност на рисковите експозиции, остава без промяна в размер на 0,75%. Съгласно решение на БНБ (през 2024 г.) неговото ниво ще се запази без промяна за 2025 г.

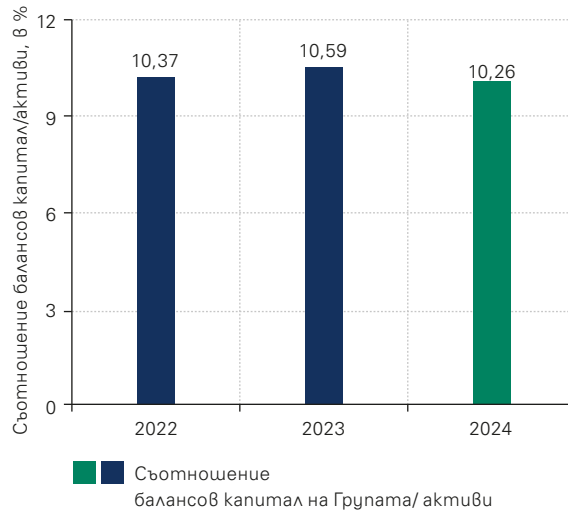
Ливъридж

Съотношението на ливъридж е допълнителен регулаторен и надзорен инструмент, измерващ необходимия капитал поддържан от банките, който не е чувствителен или претеглен спрямо риска, като по този начин допълва и надгражда рисковобазирани капиталови показатели, приложими съгласно действащата регулаторна рамка. По отношение на съотношението за ливъридж, на ниво ЕС, банките следва да отчитат и оповестяват показателя, с оглед поддържането на минимално изискуем размер от 3% съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013.

Съотношение на ливъридж



Съотношение
балансов капитал на Групата/активи



Първа инвестиционна банка изчислява отношението на ливъридж като съотнася капитала от първи ред спрямо мярката за общата експозиция на Групата (активи, забалансови позиции и други експозиции за деривати и сделки за финансиране с ценни книжа), при спазване на изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2015/62 на Комисията във връзка с отношението на ливъридж и другите приложими регулации. Към 31 декември 2024 г. отношението на ливъридж възлиза на 10,80% на консолидирана основа спрямо 10,81% за предходния период, влияние за което оказва нарастването на мярката за обща експозиция.

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

Приемливи задължения

В изпълнение на изискванията на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и Регламент (ЕС) № 575/2013 банките следва да поддържат минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (MREL), както и изисквания за подчиненост във връзка с тях, определени индивидуално за всяка институция от органа за реструктуриране, изчислени като отношение спрямо общата рискова експозиция (TREA) и спрямо мярката за общата експозиция (LRE) на институцията, изчислявана за целите на съотношението на ливъридж.

Съгласно решение на БНБ крайният срок за достигане на определените минимални изисквания за Банката е 1 юли 2025 г., като с цел осигуряване на линейно натрупване на собствен капитал и приемливи задължения са определени междинни целеви нива (към 1 януари 2022 г., 1 януари 2023 г., 1 януари 2024 г. и 1 януари 2025 г.).

През 2024 г. Първа инвестиционна банка продължава да развива предлаганите продукти в изпълнение на изискванията за приемливите задължения (MREL), вкл. задълженията по договори за предоставени средства и заемните продукти „Перспектива“, които представляват първостепенни необезпечени дългови продукти с фиксирана доходност, структурирани така, че да съответстват на изискванията за срочност, обезпеченост, подчиненост, споделяне на загуби, предсрочна изискуемост и другите приложими изисквания по отношение на приемливите задължения съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и Регламент (ЕС) № 575/2013.

За повече информация относно капитала и приемливите задължения виж Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.



Професионализмът
ръководи нашите решения

Управление на риска

Първа инвестиционна банка създава, поддържа и развива система за управление на рисковете, която способства за установяване, оценка и управление на присъщите за дейността ѝ рискове, при отчитане на предизвикателствата на външната среда и регулаторните изисквания. При отчитането на рисковете се вземат предвид всички относими рискови фактори, вкл. екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) фактори.

През 2024 г. Банката изпълнява дейността си в съответствие със Стратегията за управление на риска и Рамката за рисков апетит, които определят поддържането на умерено-ниско ниво на риска и допълнително повишаване на защитните механизми спрямо рисковете, присъщи на банковата дейност. Прилагат се мерки за редуциране и управление на необслужваните експозиции, в т.ч. чрез действия по оздравяване и реструктуриране на кредитни експозиции, както и регулярно отписване на обезценени рискови експозиции съобразно Стратегията за намаляване на необслужваните експозиции и придобити активи.

Стратегия за управление на риска

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

Ключови елементи изграждащи риск стратегията



Банката определя склонността си към риск и толеранс на риска на нива, които да съответстват на стратегическите ѝ цели и стабилно функциониране, както и съобразно необходимото ниво на собствен капитал и ефективен управленски процес.

FiBank поддържа финансови ресурси, които са съизмерими с обема и вида на извършваните дейности, с рисковия ѝ профил, като развива вътрешните контролни системи и механизми за управление на рисковете в съответствие с регулаторните изисквания и добри практики.

Основните цели, съобразно които е структурирана стратегията за риска, включват:

- поддържане на устойчиво ниво на капитала, което да гарантира добра способност за поемане на риск, както и капацитет за покриване на риск в дългосрочен план;
- поддържане на добро качество на активите, при осигуряване на ефикасен процес на вземане на решения;

- постигане на балансирано съотношение между риск и възвръщаемост за всички бизнес дейности на Банката чрез дефиниране на рисковия толеранс за постигане на поставените бизнес цели и задачи.

През 2024 г., като част от ежегодния преглед, е актуализирана риск стратегията в съответствие с Рамката за рискъв апетит и бизнес плана на Банката. Прецизирани са заложените лимити по отношение диверсификация на кредитния портфейл и рискове от концентрация, изискванията, касаещи проектно финансиране и минималните изисквания за приемливи задължения. По отношение на рисковия профил, в стратегията е заложено приоритетно развитие на сегментите на банкиране на дребно и малките и средни предприятия, поддържане на високо ниво на киберсигурност и защита на данните, и отчитане на екологичните, социални и управленски (ЕСУ) фактори в дейността. Акцент продължава да се поставя върху поддържането на ефективна контролна среда по отношение на съществуващите бизнес процеси, съпроводена с активно управление на кредитния и операционния риск, поддържане на адекватно ниво на необременени ликвидни активи и ограничаване на поемания пазарен риск в рамките на текущите нива.

По въпросите за устойчивостта Банката има разработена 10-годишна Стратегия за устойчиво развитие, отчитаща приложимите ЕСУ фактори и рисковете, свързани с прехода към устойчива икономика и физическите рискове, както и Политика за управление на климатичните и екологични рискове на Първа инвестиционна банка АД.



Рамка за рискъв апетит

Рамката за рискъв апетит на Първа инвестиционна банка представлява интегриран инструмент за определяне и ограничаване на нивото на общия риск, който Банката може да поеме, за да постигне своите стратегически и бизнес цели. За 2024 г. е определено поддържането на умерено-ниско ниво на рискъв апетит.

Дефинирането и прилагането на рамката за рискъв апетит се базира на оценка на рисковия профил на Банката на база съществените рискове, идентифицирани в картата на рисковете, като общият рискъв профил се изразява в рейтинг, обобщен от оценките, присвоени на всеки от отделните специфични рискове, измерван по вътрешна 5-степенна скала с количествени стойности и нива на риска.

В рамката за рискъв апетит е определен рисковият капацитет на Банката, който представлява максималното ниво на риск, при което Банката може да оперира в съответствие с регулаторните изисквания и други ограничения по отношение на нуждите от капитал и финансиране, и задължения към заинтересовани страни. Дефиниран е и рисковият толеранс, който като предпазна мярка за спазване на рисковия апетит, зададен на стратегическо ниво, е определен като процент по-нисък от 100% от общия рискъв капацитет на Банката. За изчисление на рисковия апетит се прилагат индикатори и лимити (като обща капиталова адекватност, съотношение на базовия собствен капитал от първи ред, съотношение на МИСКПЗ, съотношение на ливъридж, кредити/депозити, съотношение за ликвидно покритие, съотношение на нетно стабилно финансиране, възвръщаемост на капитала, съотношение на необслужвани експозиции, коефициент на провизиране, операционни загуби/регулаторен капитал и др.), както и индикатори за ранно предупреждение съобразно вида на риска.

Рамката за рискъв апетит подлежи на преглед от Управителния съвет и одобрение от Надзорния съвет веднъж годишно, както и по-често при необходимост съобразно динамиките на бизнес средата, като е част от годишния процес за определяне на стратегията и планирането в Банката.

През 2024 г. при ежегодния преглед са усъвършенствани принципите за количествено дефиниране на Рамката за рискъв апетит, вкл. прецизиране на аргументацията на рисковете тегла, интервалите за степента на риск, както и методологията за изчисление на заложените рискови индикатори. Доразвити са и вътрешната отчетност и мониторинг по отношение на отделните видове рискове, както и процесите по изготвяне, съгласуване и контрол на лимитната рамка.



Карта на рисковете

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

Рисков профил и карта на рисковете



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



Риск култура

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

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

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



Рамка за управление на рисковете

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



Линии на защита

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

- Първа линия на защита – бизнес звената, които поемат риска и са отговорни да го управляват, включително чрез идентифициране, оценяване, докладване съобразно действащите в Банката лимити, процедури и контроли;
- Втора линия на защита – функциите по Управление на риска и Съответствие, които са независими от първата линия на защита. Функцията по управление на риска извършва наблюдение, оценка и докладване на рисковете, а функцията Съответствие – наблюдава и контролира поддържането на вътрешната нормативна уредба в съответствие с приложимите регулативни разпоредби и стандарти, вкл. по отношение на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- Трета линия на защита – вътрешният одит, който е независим от първата и от втората линия на защита осигурява независим преглед на качеството и ефективността на управлението на риска, на бизнес процесите и банковата дейност, както и на бизнес планирането, на вътрешните политики и процедури.

Политиките на Банката за вътрешно управление, касаещи рамката за вътрешен контрол и независимите функции по управление на риска, съответствие и вътрешен одит са в съответствие с приложимите изисквания в тази област, вкл. Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05) и Насоките на ЕБО относно политиките и процедурите, свързани с управление на нормативното съответствие, и ролята и отговорностите на служителите, отговорен за нормативното съответствие във връзка с БИП/БФТ, съгласно член 8 и глава VI от Директива (ЕС) 2015/849 (EBA/GL/2022/05).

Структура и вътрешна организация

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

Главният директор Риск организира цялостната рамка за управление на риска в Банката, като ръководи процеса по прилагането ѝ, координира дейностите на риск комитетите на Банката, контролира кредитния процес в неговата цялост, вкл. процеса по събиране на проблемни експозиции. Той обезпечава ефективното наблюдение, измерване, контролиране и докладване на всички видове риск, на които е изложена Банката. През годината в съответствие с Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05) са доразвити процесите по упражняване право на вето от страна на Главния директор Риск по кредитни сделки съгласно действащите нива на компетентност в Банката.

В Първа инвестиционна банка е развита и функцията Съответствие, чиято основна цел е да идентифицира, оценява, осъществява мониторинг и докладва относно риска от несъответствие. Функцията осигурява съответствието на дейността с регулаторните изисквания и признати стандарти, вкл. по отношение на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, и подпомага Управителния съвет и висшия ръководен персонал при управлението и контрола на този риск. Функцията е организирана под ръководството на Главен директор Съответствие и субординация към Главния изпълнителен директор, с регулярна отчетност към Комитета за риска и/или Надзорния съвет. Главният изпълнителен директор (член на Управителния съвет на Банката) осигурява организацията по прилагането на функцията Съответствие в Банката, както и интегрирането ѝ в утвърдената рамка за управление на риска в цялата банка, за всички бизнес звена и на всички нива. Главният директор Съответствие ръководи и координира функцията Съответствие на индивидуално и групово ниво, както и докладва на УС, НС и Комитета за риска за рисковете от несъответствие и цялостната оценка на риска от несъответствие.

Първа инвестиционна банка поддържа информационни системи, които дават възможност за адекватно измерване и управление на рисковете посредством използването на вътрешнорейтингови модели за оценка на качеството на дължника, присъждане на кредитен рейтинг на експозицията и получаване на количествена оценка на риска. Информационните системи осигуряват поддържането на база данни и тяхното последващо обработване за целите на управлението на рисковете, включително за изготвянето на регулярни отчети, необходими за следене на рисковия профил на Банката. През 2024 г. са реализирани действия за усъвършенстване на системно ниво на справочните данни, генерирани от информационните системи, с цел централизирано и консистентно насочване към един и същ масив от данни, отнасящ се до рейтинзите на кредитополучателите.

Колективни органи за управление на риска

Цялостният процес по управление на рисковете се осъществява под ръководството на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка. Надзорният съвет упражнява контрол върху дейностите на Управителния съвет по управление на рисковете, ликвидността и адекватността на капитала пряко и/или чрез Комитета за риска, функциониращ като помощен орган към Надзорния съвет в съответствие с действащите вътрешнобанкови правила и процедури.

Комитетът за риска съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на спазване на политиката за риск и рисковете лимити, склонността към поемане на риск и относно контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал. През годината няма промени в състава на Комитета за риска. Към 31 декември 2024 г. той се състои от трима души – членове на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД. Председател на Комитета за риска е г-н Юрки Коскело, независим член на Надзорния съвет.

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

Кредитният съвет подпомага управлението на поемания от Банката кредитен риск, като се произнася по кредитни сделки съобразно предоставените му нива на компетентност, в т.ч. както по отношение на предложения от оперативните звена в централното управление, така и от клоновете на Банката в страната и чужбина. През годината са направени промени в състава на Кредитния съвет, с които се осигурява преобладаващо представителство на звената от бизнеса. Председател на Кредитния съвет е директорът на дирекция „Управление на риска“, като останалите членове включват директорите на дирекции „Банкиране на големи предприятия“, „Банкиране на малки и средни предприятия“, представител на дирекция „Банкиране на дребно“, отговарящ за микрокредитирането и зам. директорът на дирекция „Управление на риска“, отговарящ за кредитния риск, мониторинг и провизиране.

Съветът по управление на активите, пасивите и ликвидността (АЛКО) е специализиран колективен орган, който консултира Управителния съвет по въпроси, свързани с провеждането на политиката по управление на активите и пасивите, и поддържането на адекватна ликвидност на Банката. Той извършва системен анализ на лихвената структура на активите и пасивите, падежната стълбца и ликвидните показатели с оглед възможно ранно предупреждение и предприемане на действия за оптимизирането им. През годината е направена промяна

в състава на АЛКО, отразяваща новата обединена структура на дирекция „Управление на риска“ в Банката. Председател на АЛКО е Главният изпълнителен директор, а останалите членове включват Главния финансов директор и директорите на дирекции „Трежъри“, „Управление на риска“, „Банкиране на дребно“ и „Банкиране на големи предприятия“.

Комитетът по реструктуриране е специализиран вътрешнобанков орган, отговорен за наблюдение, оценка, класифициране, обезценка и провизиране на рисковите експозиции и ангажменти. Той дава и мотивирани писмени предложения до УС, съответно взема решения за реструктуриране на експозиции съгласно действащите нива на компетентност в Банката. През годината са направени промени в състава на Комитета по реструктуриране, като за председател е избран директорът на дирекция „Финанси“, а останалите членове включват директорите на дирекции „Проблемни активи“, „Интензивно управление на кредити“ и представител от дирекция „Правна“.

Комитетът по операционен риск е консултативен орган към Управителния съвет, създаден да спомага за адекватното управление на операционния риск, като наблюдава и анализира настъпилите операционни събития. Комитетът предлага мерки за минимизиране на операционните рискове, както и мерки за превенция. През годината са направени промени в състава на Комитета по операционен риск, с цел оптимизиране и отразяване на новата обединена структура на дирекция „Управление на риска“ в Банката. Председателят на Комитета по операционен риск е директорът на дирекция „Управление на риска“, а останалите членове включват директорите на дирекции „Картови разплащания“, „Съответствие – регулации и стандарти“, „Информационни технологии“ и „Клонова мрежа“.

Освен колективните органи за управление в Първа инвестиционна банка функцията по управление на риска се изпълнява от дирекция „Управление на риска“, а функцията Съответствие – от дирекции „Съответствие – регулации и стандарти“ и „Съответствие – превенция срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма“ (направление Съответствие), които са независими (отделени от бизнеса) структурни звена в организационната структура на Банката.

През 2024 г. е създадена нова обединена структура на дирекция „Управление на риска“, която изпълнява функции по идентифициране, измерване и контролиране на основните видове риск, присъщи за дейността на Банката, вкл. функциите по управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране, както и предоставяне на становища по рискови експозиции съобразно действащите нива на компетентност по кредитни сделки. Дирекцията наблюдава определеното ниво на склонност към риск и толеранс на риска, отговаря за въвеждане на новите изисквания, свързани с оценката на рисковете и капиталовата адекватност, както и оказва съдействие на останалите структурни звена при осъществяване на функциите им във връзка с управлението и контрола на рисковете.

Дирекция „Съответствие – регулации и стандарти“ осъществява дейностите по установяване, оценка и управление на риска от несъответствие, осигурява адекватна и законосъобразна вътрешнонормативна база в структурата на Банката, следи за съответствие на предлаганите от Банката продукти и услуги с действащата нормативна уредба. Тя управлява също и анализира удовлетвореността на клиентите на Банката във връзка с постъпили жалби от клиенти. Към нея функционира и звено „Съответствие – инвестиционни услуги и дейности“, което осъществява текущ контрол за изпълнение на нормативните изисквания по отношение на дейността на Банката като инвестиционен посредник и относно пазарните злоупотреби с финансови инструменти, както и Длъжностното лице по защита на данните, което отговаря за осигуряване на законосъобразното обработване на лични данни в структурата на Банката – *за повече информация виж раздел „Защита на лични данни“*.

Дирекция „Съответствие – превенция срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма“ изпълнява дейностите на Банката, свързани с превенцията срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, като специализирана служба по чл.106 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), вкл. нормативното съответствие във връзка с тази дейност съгласно „Насоките на ЕБО относно политиките и процедурите, свързани с управление на нормативното съответствие, и ролята и отговорностите на служителя, отговорен за нормативното съответствие във връзка с БИП/БФТ, съгласно член 8 и глава VI от Директива (ЕС) 2015/849“ (EBA/GL/2022/05) и Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, както и осъществява контрол относно прилагане на изискванията за борба и превенция на измамите.



Система от лимити

Първа инвестиционна банка прилага система от вътрешни лимити по различните видове рискове, съобразени с приложимите регулативни изисквания и стратегията на Банката за управление на риска, вкл. лимити по клиенти/ контрагенти, видове инструменти и портфейли, отрасли, пазари и др. Прилаганите лимити се следят текущо, като подлежат на редовен преглед и актуализиране в съответствие с риск апетита, пазарните условия и действащата нормативна уредба.

За повече информация относно вътрешните лимити по отделните видове рискове виж подразделите относно кредитен риск, пазарен риск, ликвиден риск, операционен риск, както и Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

План за възстановяване

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

През 2024 г. Първа инвестиционна банка актуализира плана си за възстановяване, вкл. индикаторите за възстановяване, като нивата са калибрирани съобразно регулаторните изисквания и приложими капиталови буфери, а ескалационната процедура във връзка с техния мониторинг е прецизирана по отношение на конкретните стъпки, срокове и ангажираност на отговорните лица. Мерките за възстановяване са актуализирани при прилагане на консервативно третиране, както и са съобразени изискванията на Насоките на ЕБО относно общия капацитет за възстановяване при планиране на възстановяването (EBA/GL/2023/06).

Планът за възстановяване включва подробно разписан процес на ескалация и вземане на решения, както и звената и органите в Банката, отговорни за неговото актуализиране и прилагане. В него са заложили количествени и качествени индикатори за ранно предупреждение и възстановяване, включващи широк набор от показатели за капитал и приемливи задължения, ликвидност, рентабилност, качество на активите, пазарно-базирани и макроикономически индикатори, при настъпването на които следва да започне поетапен процес, включващ анализ за установяване на най-добрия начин за преодоляване на кризисната ситуация и вземане на решение за задействане на съответните мерки съобразно процедурите за докладване и ескалация.

За целите на плана са идентифицирани основните бизнес линии и обособени критичните функции на Банката, необходими за безпроблемното функциониране. Съгласно приложимите изисквания, с цел определяне на гап-зона от хипотетични събития, са обособени различни стрес сценарии относно идиосинкратичен, системен и комбиниран шок, срещу които са идентифицирани ефективни мерки за възстановяване и влиянието, което биха имали върху осигуряване на финансовата и оперативната непрекъсваемост.

Във връзка с прилагането на плана в Първа инвестиционна банка е структуриран ефективен процес за комуникация и оповестяване, включващ вътрешна (към вътрешнобанкови органи и служители) и външна комуникация (към надзорни органи, акционери и инвеститори, клиенти и контрагенти, и други заинтересовани страни), както и мерки за управлението на потенциално негативни пазарни реакции.

Процес по планиране при реструктуриране

В изпълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници банките в страната са задължени да съдействат на органа за реструктуриране с оглед оперативна подготовка и осигуряване на възможност за реализиране на потенциално реструктуриране на институцията в случай на подобна ситуация.

Във връзка с това Първа инвестиционна банка има разработен вътрешен Оперативен протокол (bail-in playbook), който документира оперативния процес, свързан с потенциално прилагане на инструмента за споделяне на загуби, вкл. оперативните стъпки, свързани с механизмите за обезценяване и преобразуване на инструменти и задължения, както и вътрешните и външните аспекти за прилагане и операционализиране на инструмента за споделяне на загуби.

През 2024 г. в съответствие с изискванията на Насоките на ЕБО относно тестването на възможността за преструктуриране (EBA/GL/2023/05), Банката изготви доклад за самооценка по отделните ключови области, включващи: управленски процеси, непрекъснатост на операциите, достъп до инфраструктури на финансовите пазари, способност за поемане на загуби и рекапитализация, ликвидност и финансиране в режим на преструктуриране, управленски информационни системи, комуникация и оповестяване.



Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, възникващ от невъзможността на длъжника да изпълни изискванията по договор с Банката или невъзможността да действа в съответствие с договорените условия. Видове кредитен риск са концентрационен риск, остатъчен риск, риск от разсейване, риск от контрагента, сетълмент риск. Кредитният риск е основен източник на риск за банковата дейност и неговото ефективно оценяване и управление са определящи за дългосрочния успех на кредитните институции.

Първа инвестиционна банка управлява кредитния риск чрез прилагането на вътрешни лимити по експозиции, по клиенти/контрагенти, видове инструменти, отрасли, пазари, чрез писмени правила и разпоредби, чрез вътрешнорейтинговете и скоринг модели, както и посредством процедурните изисквания при отпускане и управление на експозициите (администриране). През годината лимитната рамка по отношение на изложеност към отделни отрасли е актуализирана, с цел консистентност и съгласуваност със заложените стойности в риск стратегията на Банката.

Вътрешнобанковите разпоредби относно кредитния риск са структурирани съобразно бизнес модела и организация на дейността, както и в съответствие с регулаторните изисквания и признатите стандарти за банкова практика, като включват вътрешни правила за кредитиране и за управление на проблемни експозиции, правила за класифициране, обезценка и провизиране на експозиции, нива на компетентност при възникване на кредитни експозиции, както и методика за изготвянето на кредитни анализи и вътрешни кредитни рейтинги (скоринг модели) по отношение на платежоспособността на клиентите. Вътрешните правила и процедури се актуализират регулярно с цел констатиране, анализиране и минимизиране на потенциалните и съществуващите рискове. Прилаганите лимити по експозиции с кредитен риск се следят текущо и в съответствие с пазарните условия и нормативната уредба.

Кредитен процес

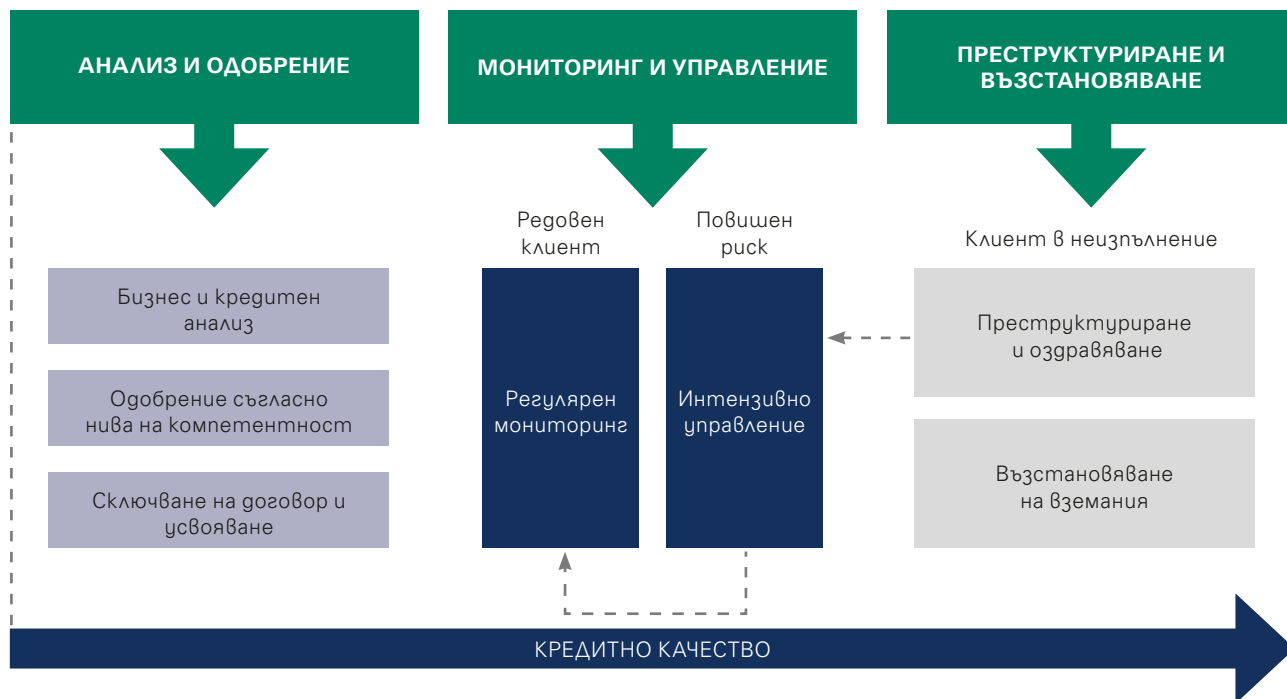
Кредитният процес в Първа инвестиционна банка е автоматизиран чрез BPM (Business Process Management) система, разработена върху платформата IBM Business Automation Workflow, която е интегрирана към основната информационна система на Банката, с включени контролни механизми и нива на компетентност при разглеждане и одобрение на кредитните сделки. Одобренията сделки се административат централизирано в дирекция „Кредитна администрация“, съответно при прилагането на принципа „на четирите очи“. През годината са доразвити процесите по администриране на кредитни сделки, с цел упражняване на втори контрол и спазване изпълнението на договорните клаузи, свързани с усвояване на средства по кредитни улеснения.

В Банката е внедрена и функционира система BPM (Business Process Management) за обработка на искания за кредитни продукти за физически лица и за юридически лица. Системата обхваща дейностите по приемане на искане, изготвяне на становище, одобряване и отпускане на нови кредитни продукти, както и преговаряне на условия по съществуващи такива, с имплементирани в нея приложимите лимити и нива на компетентност при отпускане/ преговаряне на отделните видове кредитни експозиции. Чрез автоматизирането на кредитния процес се цели повишаване качеството на клиентско обслужване, както и намаляване на времето за обработка на искания за кредит.

През 2024 г. са направени промени в правилата за кредитиране и нивата на компетентност за одобрение по кредитни сделки, основно с цел оптимизиране на вътрешните процеси по вземане на решения и даване на риск становища, както и осигуряване право на вето от страна на Главния директор Риск по определени кредитни сделки, при спазване на изискванията на Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05). През годината са извършени промени във вътрешните правила за кредитиране на физически лица, както и съобразяване на програмите за ипотечно кредитиране на физически лица във връзка

с изискванията на БНБ относно показателите за кредитни стандарти при отпускане и преговаряне на кредити на домакинства, обезпечени с жилищни недвижими имоти. Промени са направени и по отношение на вътрешните процеси, касаещи факторинг сделки, вкл. тези с право на регрес и приложимите за тях изисквания, свързани с проучване и оценка на кредитоспособността и изложеността към рискове.

Жизнен цикъл на кредита



Кредитната дейност е организирана съобразно прилаганата от Банката сегментация на клиентите, съответстваща с европейските изисквания за дефиниране и определяне на микро, малки и средни предприятия, транспонирани чрез Закона за малките и средните предприятия.

За всеки кредитен продукт се прилагат ценови условия, така, че доходността, генерирана от него да покрива разходите за използвания финансов ресурс, поетия риск/очаквана загуба по кредитния продукт, административните разходи, както и изискваната норма на възвращаемост на капитала, заделен за съответния продукт, вкл. изискванията за собствен капитал и приемливи задължения (MREL).

Първа инвестиционна банка поддържа системи за текущото администриране и наблюдение на различните портфейли и експозиции към кредитен риск, включително с цел установяване и управление на експозициите в неизпълнение и извършване на адекватни корекции за кредитен риск на стойността. Отчитайки влиянието на икономическия цикъл Fibank управлява експозициите в неизпълнение с оглед тяхното навременно диагностициране и предприемане на мерки, съответстващи на възможностите на клиентите и на политиката на Банката относно поемането на риск. През годината мониторинговата система и вътрешните правила и процедури за мониторинг на кредитните експозиции са прегледани и актуализирани, както и процесите за преглед на индивидуално значими кредитни експозиции, вкл. флагите и индикаторите за ранно предупреждение за наличие на вероятност от забава/просрочие и разпознаване на вероятността от неплащане.

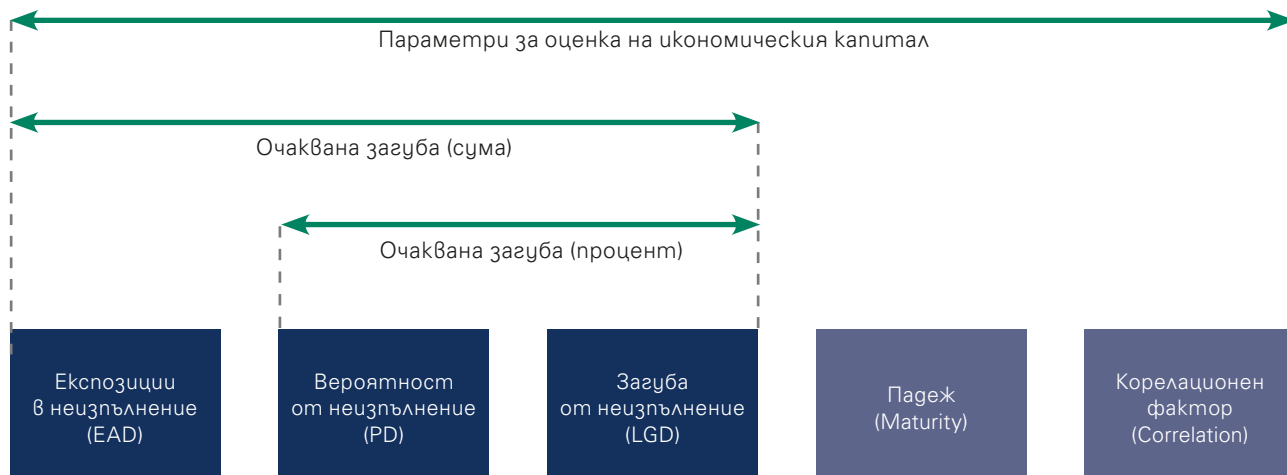
В Банката функционира дирекция „Интензивно управление на кредити“, която управлява експозициите на клиенти прехвърлени от бизнес звената, по които има отчетен повишен кредитен риск спрямо първоначалния момент на отпускане, както и от звеното за проблемни активи – при наличие на индикатори за оздравяване на експозицията и на обективна възможност за бъдещо редовно обслужване. Процесите са систематизирани съобразно вътрешни правила за трансфер на кредитните експозиции в отделните фази от жизнения цикъл на кредита, които са прецизирани през годината, с цел оптимизиране на процеса за физически лица и бизнес клиенти.

Модели за измерване на кредитния риск

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

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

Риск параметри за оценка на очаквани и неочаквани загуби



За повече информация относно икономическия капитал виж подраздел „Вътрешен анализ на адекватността на капитала“.

Банката използва вътрешни модели за кредитна оценка на бизнес клиенти и физически лица – клиенти на банкиране на дребно. Моделите за оценка са базирани на количествени и качествени параметри, като теглата на отделните параметри са дефинирани на базата на исторически опит. На фирмените клиенти се присъжда кредитен рейтинг, а за физическите лица – на база скоринг. Допълнително за фирмените клиенти се изготвя оценка и на база поведенчески скоринг модел. Оценката на кредитния риск от рейтинговите модели се разглежда и от кредитен специалист/ риск мениджър. През 2024 г. са прецизирани изискванията относно изготвянето на кредитен рейтинг/скоринг на клиентите и тяхната периодична актуализация, както и методиката за кредитен анализ и кредитен рейтинг, вкл. по отношение на праговете на същественост за настъпване на неизпълнение.

Банката има разработени модели за оценка на проектно финансиране (вкл. относно проекти, свързани с недвижими имоти, индустриални проекти и финансиране на отделни дълготрайни активи), които са имплементирани в информационните системи на Банката. Моделът включва количествен анализ (на база прогнозни парични потоци) и качествена оценка по отношение управлението на проекта и инвеститорите, пазарната среда и структурирането на кредита, както и отделна оценка на активите, обект на финансиране.

Всички модели за оценка на риска се приемат от Управителния съвет, внесени за разглеждане след предварителното им одобрение от Главния директор Risk.

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

Техники за редуциране на кредитния риск

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

Първа инвестиционна банка текущо следи относимите регулации, както и признатите стандарти и добрите практики в тази област, с цел постоянно надграждане и развиване на правилата и процесите, действащи в Банката по отношение на приемането, оценката и управлението на обезпеченията, включително по отношение на методите за оценка. В процесите по управление на обезпеченията се прилагат изискванията за ротация на оценителите след извършването на определен брой последователни оценки на един и същи актив в съответствие с Насоките на ЕБО относно предоставянето и наблюдението на кредити (EBA/GL/2020/06). През 2024 г. правилата за приемане, оценка и управление на обезпеченията са актуализирани, вкл. по отношение на ползването на външни оценители за изготвяне на лицензирани оценки и изготвянето на технически становища за тяхното валидиране от вътрешни оценители. Прецизирани са изискванията за прилагане на коректив при изчисляване на стойностите при принудителна продажба на обезпечения, доразвити са методите за оценка на жилищните имоти, както и са усъвършенствани линиите на контрол по отношение на поддържащите вътрешнобанкови регистри с обезпечения.

Проблемни експозиции, придобити активи и стратегия за тяхното редуциране

Първа инвестиционна банка има разработени вътрешни правила и писмени процедури за управление на проблемни кредитни експозиции, които включват всички основни действия, свързани с управлението на проблемни кредити, в т.ч. анализ и оценка на рисковите експозиции, реструктуриране и оздравяване, принудително събиране, цедиране на вземания и отписване на проблемни експозиции. Fibank използва специализирана система за интегрирано управление на проблемни активи, която включва всички етапи за мониторинг и възстановяване на вземания.

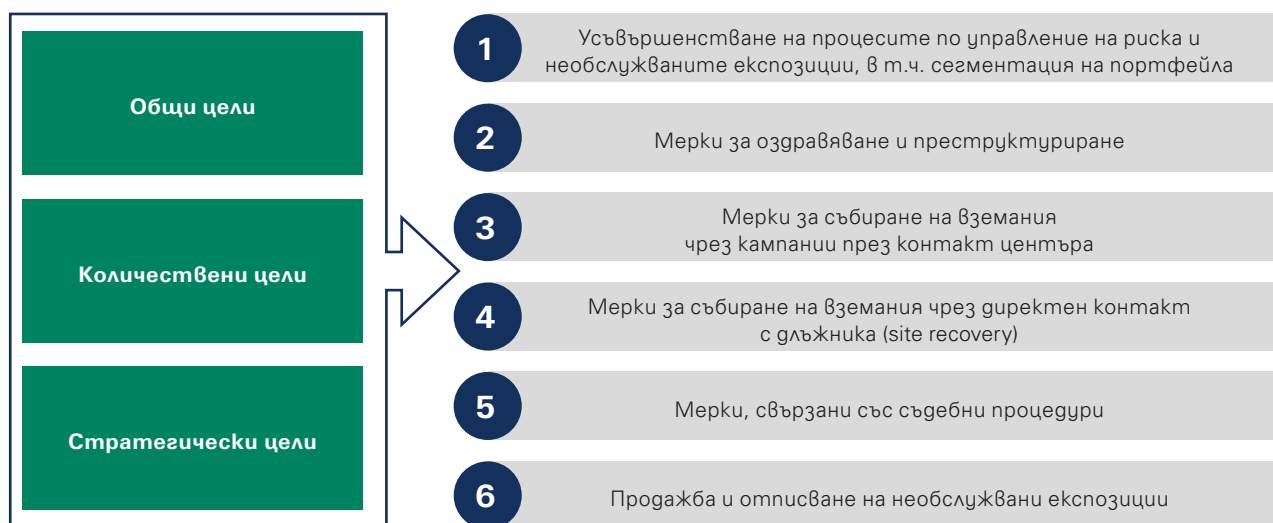
През 2024 г. правилата за управление на проблемни кредитни експозиции са актуализирани по отношение на критериите за наличие на паричен поток, генериран от бизнеса на кредитополучателя, служещ за определяне на управляващата дирекция и предприемане на действия за реструктуриране и оздравяване на експозицията или за доброволна реализация на предоставените обезпечения или стартиране на принудително изпълнение.

Банката има структурирани процеси и вътрешна организация относно управлението и реализацията на придобити като обезпечение активи, както и за конвертиране на дълг в активи/преобразуване на дълг в дялово участие. Като помощен орган към Управителния съвет действа Комисия за управление и продажба на активи, която изпълнява функции, свързани с управлението, администрирането и реализацията на придобити активи съобразно действащите в Банката нива на компетентност.

Сред стратегическите приоритети на Банката, касаещи рисковия профил е редуциране на портфейла от необслужвани експозиции и придобити активи, като за целта има разработена тригодишна Стратегия за намаление на необслужваните експозиции и придобитите активи и оперативен план за нейното изпълнение, в които са идентифицирани адекватни на бизнес модела и рисковия профил мерки/опции, съобразени с Насоките на ЕБО за управление на необслужвани и реструктурирани експозиции (EBA/GL/2018/06). През 2024 г. стратегията е актуализирана, като част от годишния процес по планиране и бюджетиране в Банката, вкл. по отношение на целевите нива по ключови индикатори и относно вътрешните процеси за тяхното предлагане, съгласуване, мониторинг, контрол и отчетност. Основните цели в нея се запазват:

- регулярно отписване на напълно обезценени и несъбираеми кредитни експозиции и продажба на портфейли от необслужвани експозиции в размер и времеви хоризонт, съобразно динамиката в търсенето на пазара и предлаганата цена;
- постигане на надеждно оздравяване на кредитните експозиции, обхващащо целия жизнен цикъл на кредита и усъвършенстване на практиките и процесите, с цел постигане на по-високи нива на оздравяване (recovery rates);
- подобряване на начините и методите за реструктуриране на експозиции, целящи повишаване на вземанията по необслужвани експозиции;
- редуциране на рисковия профил на кредитния портфейл и прилагане на консервативен подход при оценка на обезпеченията;
- намаляване на относителното тегло на портфейла от придобити активи в баланса на Банката, с цел освобождаване на допълнителен паричен ресурс и редуциране на риска.

Мерки/опции за намаление на необслужваните експозиции



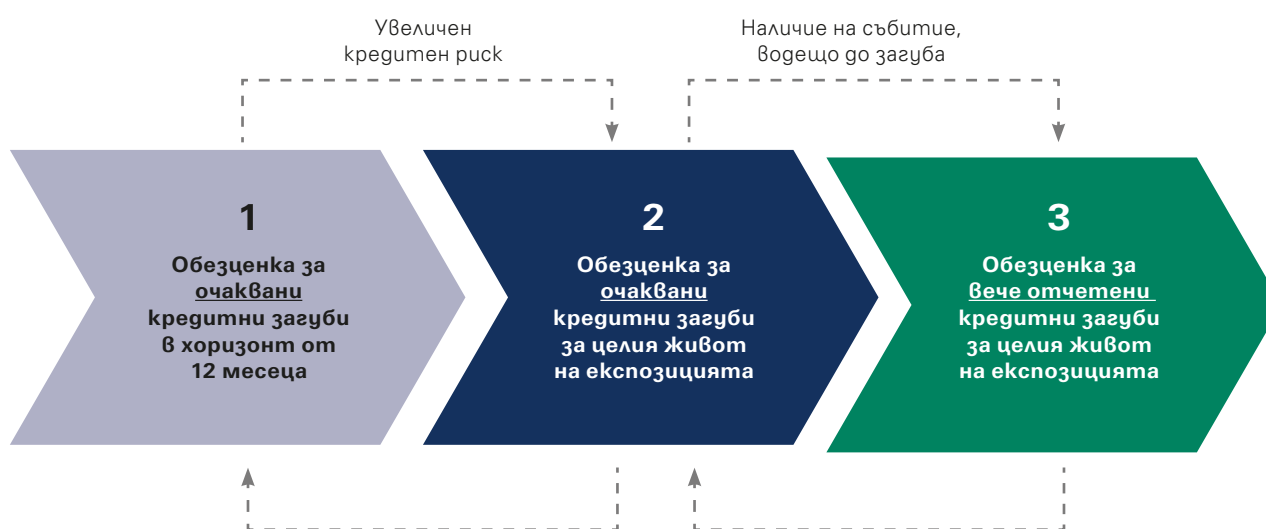
През годината в резултат на последователните действия и мерки по повишаване на събираемостта, отписване и редуциране на проблемните кредити, съотношението на необслужваните кредитни експозиции на Групата (NPL ratio) към 31.12.2024 г., изчислено съобразно изискванията на Европейския банков орган, се понижава с 0,1 пр.п. до 9,6% от брутните кредити и аванси съгласно рамката за финансово отчитане FinREP (2023: 9,7%), а на необслужваните експозиции (NPE ratio) спада с 0,2 пр.п. до 7,4% от брутните кредити и аванси и търговски инструменти, различни от сържани за търгуване (2023: 7,6%).

Класификация, обезценка и провизиране на експозиции

Първа инвестиционна банка прилага последователен процес по класификация на експозициите, структуриран в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането му, Наредба №7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, както и Насоките на ЕБО относно прилагането на определението за неизпълнение (definition of default) съгласно член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (EBA/GL/2016/07), Насоките на ЕБО относно оценките за вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение и третиране на експозиции в неизпълнение (EBA/GL/2017/16) и Насоките на ЕБО относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции (EBA/GL/2017/06). Вътрешните процеси включват дефиниране на определението за неизпълнение, в т.ч. признаците за настъпване на неизпълнение и за вероятно настъпване на неплащане, праговете на същественост за просрочени задължения, прилагането на мерки за реструктуриране, както и рекласификацията и отговорните в процеса звена и вътрешнобанкови органи, при отчитане на Указанията на БНБ относно третирането на урегулирани поземлени имоти и относно обхвата на застрахователно покритие за целите на прилагане и определяне рисковите тегла.

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

Обезценка на рискови експозиции



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

През 2024 г. Банката актуализира вътрешните си правила за класификация, обезценка и провизиране, с цел автоматизиране на дейността, по-ясно представяне, консистентност и усъвършенстване на вътрешните процеси.

За повече информация относно кредитния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.



Пазарен риск

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

Управлението на пазарния риск се базира на прилагането на вътрешни лимити и писмени правила и разпоредби по отношение на процесите и контролната среда. За целите на оценка и ограничаване на пазарния риск Банката прилага вътрешни модели за оценка, които са базирани на концепцията „стойност под риск“ (VaR), като в допъл-

нение са разработени и се прилагат дюрационни анализи, калкулации на стресирана стойност под риск (Stressed VaR), както и стрес тестове и сценарии.

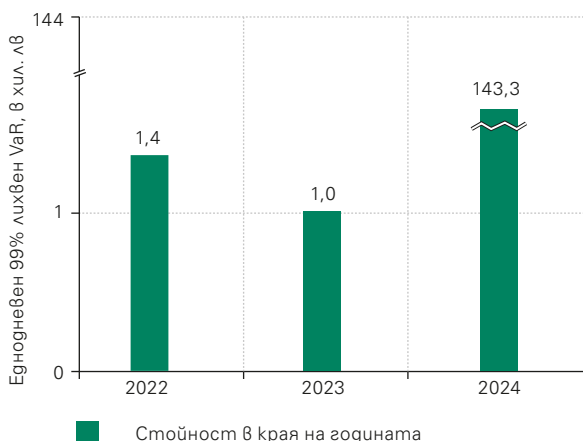
Прилаганите от Банката лимити за дългови и капиталови инструменти са структурирани, с цел минимизиране на риска и прилагане на обхватна и рисково-обвързана рамка от лимити, които са пряко обвързани с рисковия профил на инвестициите, както и с динамиката на рисковия профил във времето. Банката прилага единна рамка по отношение на лимитите си към инвестиции в дългови ценни книжа към държави и финансови институции, отчитайки пазарните условия и възможностите за генериране на доходност и възвращаемост. През 2024 г. са актуализирани политиките и правилата за управление на пазарния риск и за управление на активите, пасивите и ликвидността основно по отношение на лимитите, приложими спрямо обема на дейността в търговския портфейл, спрямо изложеността към централни правителства, както и относно отчитането на лихвения риск в банковия портфейл.

Позиционен риск

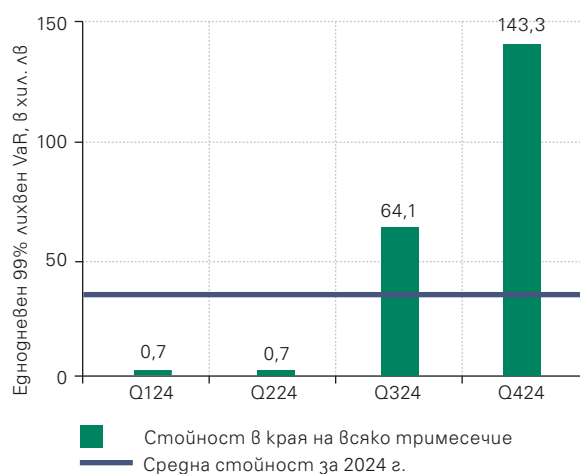
Позиционният риск е рискът от промяна в цените на дълговите и капиталовите инструменти в резултат на обстоятелства, свързани с емитента и/или промяна на пазарните условия. Позиционният риск включва общ и специфичен позиционен/ценови риск.

Политиката на Банката е да поддържа незначителен търговски портфейл, в съответствие с критериите на Регламент (ЕС) № 575/2013. Във връзка с това Банката не изчислява капиталови изисквания за лихвен и ценови риск за позициите си в този портфейл.

Лихвен VAR за търговския портфейл от дългови инструменти



Лихвен VAR за търговския портфейл от дългови инструменти за 2024 г.



За количествено измерване на лихвения и позиционния риск в търговския портфейл Банката прилага VaR анализ с 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. Моделът се изчислява и следи на дневна база, като оценява максималната загуба, която може да настъпи при определен хоризонт и нормални пазарни условия, дължаща се на неблагоприятни изменения на пазарните лихви, ако позициите останат непроменени за определен период.

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

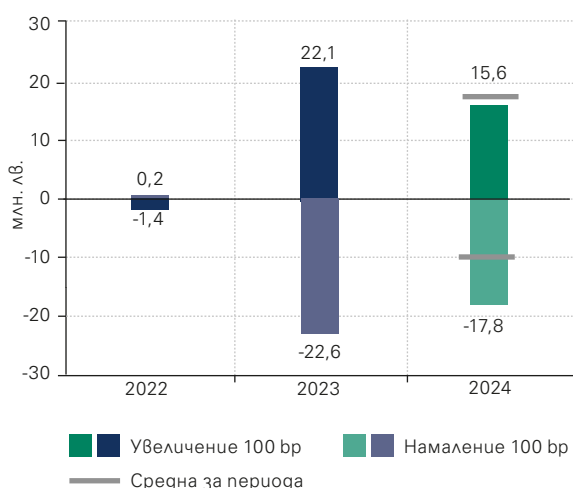
Лихвен риск в банков портфейл

Лихвеният риск в банковия портфейл представлява риска от негативен ефект върху икономическата стойност на капитала и нетните лихвени приходи на Банката в следствие от изменение на пазарните лихвени нива.

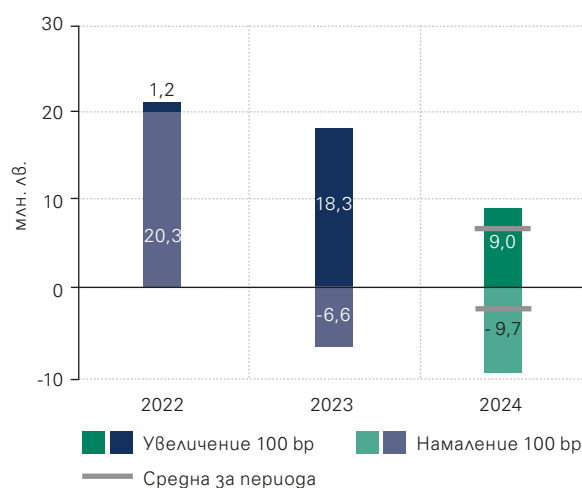
Първа инвестиционна банка управлява този вид риск чрез писмени правила, лимити и процедури, насочени към редуциране на несъответствието между лихвената чувствителност на активите и пасивите в съответствие с изискванията на „Насоките на ЕБО, издадени въз основа на член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС за определяне на критерии за установяването, оценката, управлението и редуцирането на рисковете, произтичащи от потенциални промени в лихвени проценти и за оценката и наблюдението на риска от кредитния спред на дейностите на институциите извън търговския портфейл“ (EBA/GL/2022/14) и изискванията на Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките. През 2024 г. Банката въведе в своята отчетност за надзорни цели новите единни формати и образци за отчитане на лихвения риск в банковия портфейл съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/855 на Комисията.

За количествено измерване на лихвения риск в банковия портфейл се използват модели за оценка на влиянието на лихвени сценарии върху икономическата стойност на Банката и върху нетния лихвен доход. Рамката за оценка на лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB) отчита различни източници на IRRBB, в т.ч. риска от несъответствие, базисен и опционен риск, и риска от промяна в кредитните спредове на финансовите инструменти (CSRBB). Наборът от стрес сценарии, прилагани от Банката, включва и такива, свързани с непаралелно изменение в лихвената крива, както и отчитане на редица поведенчески особености при паричните потоци.

**Ефект върху лихвения доход
от лихвен шок +100/-100 bp**



**Ефект върху капитала
от лихвен шок +100/-100 bp**



Към 31 декември 2024 г. ефектът на лихвения риск върху икономическата стойност на Групата (IRRBB) вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта е +9,0/-9,7 млн. лв., а върху нетния лихвен доход в рамките на една година напред е +15,6/-17,8 млн. лв.

Валутен риск

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

Банката активно управлява размера на общата си открита валутна експозиция, както и се стреми да поддържа незначителни нива на валутни несъответствия в обхвата на цялата си дейност. В допълнение, Първа инвестиционна банка изчислява и прилага лимити на базата на вътрешен VaR модел, относно максималната загуба, която би могла да бъде реализирана в рамките на 1 ден при доверителен интервал от 99,0%.

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.

Риск от контрагента и сетълмент риск

Риск от контрагента (кредитен риск от контрагента) е рискът контрагента по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката. Той възниква основно по сделки с деривативни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа и стоки, маржин заемни сделки и трансакции с удължен сетълмент. Банката управлява и контролира този вид риск посредством прилагане на лимити и минимални изисквания за кредитно качество към контрагенти/емитенти.

Сетълмент риск за Банката е рискът от неуредени сделки с ценни книжа, стоки или валута. Той възниква, както при сделки със сетълмент услуги на принципа „доставка срещу плащане“ (delivery versus payment – DvP) така и при търговия без DvP („свободни доставки“). За сделки DvP Банката оценява риска ценовата разлика между договорената сетълмент цена за съответния инструмент и неговата текуща пазарна стойност да доведе до загуба за Банката. При такива, свързани със „свободни доставки“ рискът се контролира посредством прилагане на вътрешни лимити за кредитно качество към контрагенти/емитенти.

За повече информация относно пазарния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.



Ликвиден риск

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

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

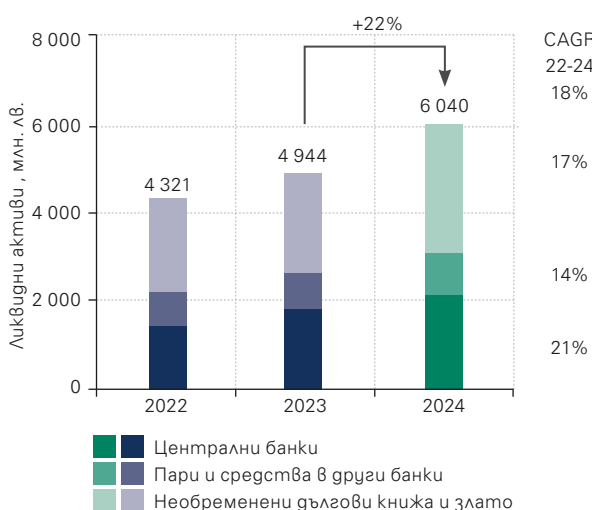
С цел поддържане на умерено-ниско ниво на рисков профил, Fibank е изготвила адекватна рамка за управление на ликвидния риск. Политиката на Банката по управление на ликвидността е насочена към осигуряване посрещането на всички задължения и при стрес, произхождащ от външната среда или от специфики на банковата дейност, както и с цел поддържането на адекватно равнище и структура на ликвидни буфери и използване на подходящи механизми за разпределение на разходите, ползите и рисковете, свързани с ликвидността. Банката прилага комбинация от методи, финансови модели и инструменти за оценка и управление на ликвидността, в т.ч. изискванията за отчитане и наблюдение на съотношенията за ликвидно покритие и нетно стабилно финансиране в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013. За допълнително редуциране на ликвидния риск са заложили и превантивни мерки, насочени към повишаване на матуритета в привлечените средства от клиенти, стимулиране на дългосрочните взаимоотношения банка – клиент и повишаване на клиентската удовлетвореност. С цел адекватно управление на ликвидния риск Банката осъществява мониторинг на паричните потоци на дневна основа, както и поддържа падежна стълбца като част от допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността и инструмент за детайлно наблюдение на входящите и изходящи потоци по падежни интервали.

Първа инвестиционна банк поддържа изискуемите съотношения на задължителни минимални резерви съгласно изискванията на Наредба № 21 на БНБ, изразени като процент от резервната база, която включва най-общо привлечените средства на Банката в левове и чуждестранна валута, с изключение на средствата, привлечени от други банки и клоновете на чуждестранни банки със седалище в страната, клонове на местни банки в чужбина или под формата на инструменти на собствения капитал.

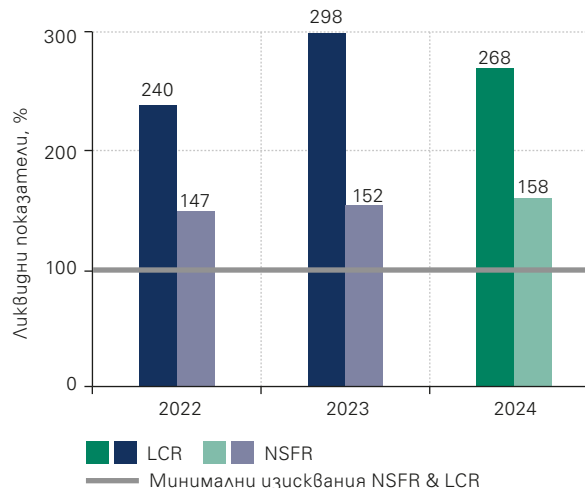
По отношение на политиките за управление на активите, пасивите и ликвидността Първа инвестиционна банка прилага изискванията на МСФО 9 относно бизнес моделите и критериите за класифициране на финансовите активи в портфейлите на Банката и тяхната оценка. В зависимост от целта при управлението на финансовите активи, прилаганите от Банката бизнес модели включват: 1) бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци (hold to collect); 2) бизнес модел, чиято цел е както съби-

ране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи (hold to collect and sell); 3) друг бизнес модел, когато целта е различна от предходните два бизнес модела (other business model), в който се включват и активите, държани с цел търгуване.

Ликвидни активи



LCR и NSFR



През отчетната година Групата на Първа инвестиционна банка поддържа адекватен размер ликвидни активи, като към 31 декември 2024 г. съотношението на покритие с ликвидни активи на привлечените средства от други клиенти възлиза на 43,27% (2023: 40,14%), което е значително над препоръчаното от БНБ ниво от 20%. Съгласно нормативните изисквания Банката следва да поддържа буфер от ликвидни активи, който да осигурява ликвидно покритие на нетните ликвидни изходящи потоци в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни с минимален размер от 100%. В края на отчетния период съотношението за ликвидно покритие (LCR) възлиза на 267,56% на консолидирана основа (2023: 298,13%).

Първа инвестиционна банка изчислява и съотношение на нетно стабилно финансиране (NSFR), който представлява инструмент, въведен с цел гарантиране, че дългосрочните задължения се покриват по подходящ начин от стабилни инструменти за финансиране както при нормални условия, така и при стресирани обстоятелства. Към края на годината съотношението на нетно стабилно финансиране възлиза на 157,71% на консолидирана основа (2023: 151,86%), като е над референтната стойност от 100% съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013.

Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността

Първа инвестиционна банка АД изготвя регулярен отчет за вътрешния анализ на адекватността на ликвидността (БААЛ), с цел извършване на всеобхватна вътрешна оценка на рамката за управление на ликвидността и финансирането на Банката в контекста на нейната стратегия и риск апетит по отношение на ликвидността.

През 2024 г., като част от процеса за ежегоден преглед, е актуализиран отчетът за БААЛ, вкл. по отношение на резултатите от прилаганите стрес сценарии и стрес тестове, количествената информация относно плановете за финансиране и източниците на финансиране, както и относно капацитета за генериране на ликвидност, индикаторите за ранно предупреждение, касаещи ликвидния риск и структурата и състава на ликвидния буфер. Заложените вътрешни индикатори за ликвидност са структурирани при спазване на изискванията за съгласуваност с нивата в Плана за възстановяване, които са част от системата за текущ мониторинг и ранно предупреждение, включена в рамката за управлението на рисковете в Банката. Включена е информация относно поддържаните ликвидни буфери и т.нар. „управленски буфер“, както и документална обезпеченост на пакета от изисквана информация, в т.ч. становище на управителния орган относно адекватността на ликвидната позиция и управлението на ликвидния риск. Методологията за изготвяне на БААЛ е усъвършенствана във връзка с допусканията за отлив на привлечени средства при сценарий на ликвиден шок с разширен хоризонт от 1 година. С нея се описват подходите по изготвяне и актуализиране на отчетът за БААЛ, вкл. по отношение на ключовите компоненти в съответствие с Насоките на ЕБО относно информацията, свързана с БААК и БААЛ, събирана за целите на процеса на надзорен преглед и оценка.

По отношение на вътрешните процеси и организация, касаещи ВААЛ, Главният финансов директор отговаря и контролира процесите по актуализация, дава предложения за изменения и допълнения по документа, както и осъществява контрол преди представянето му за одобрение пред компетентните органи в Банката. При анализа са взети предвид действащите в Банката системи и процеси за управление на рисковете, свързани с ликвидността и финансирането, в т.ч. информация за управлението на ликвидния риск в рамките на деня, както и за разпределянето на разходите и ползите, свързани с ликвидността, които се определят на базата на въведена в Банката методология за вътрешно-трансферни цени (ВТЦ). Отчетени са и стратегията на Банката относно финансирането, включително плановете за финансиране с тригодишен хоризонт, както и стратегията относно поддържането на ликвидни буфери и мониторинг на обременените с тежести активи. Количествените измерения относно готовността на Банката за справяне с внезапен значителен отлив на привлечени средства (ликвидна криза) се установяват посредством стрес тестове и сценарийни анализи. За целите на ВААЛ, Първа инвестиционна банка прилага комбинация от три стрес сценария – идиосинкратичен, пазарен и комбиниран шок с хоризонт от една седмица и един месец, при които се взима под внимание стабилността на депозитната база и чувствителността на клиентите.

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

За повече информация относно ликвидния риск виж бележка 3 „Управление на риска“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.



Операционен риск

Операционният риск е рискът от загуба, породен от неподходящи или погрешни процеси, хора или системи, или от външни събития. С цел намаляване на рисковете, произтичащи от операционни събития, Първа инвестиционна банка прилага писмени политики, правила и процедури, които се базират на изисквания, залегнали в европейското и българското законодателство, както и добрите банкови практики. През 2024 г. правилата са доразвити във връзка с операционните събития и инциденти, свързани с мрежова и информационна сигурност, както и по отношение на индикаторите за оценка на въздействието от настъпване на операционни събития. По отношение на капиталовите изисквания за операционен риск, Банката прилага стандартизирания подход съгласно изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013, в т.ч. методология за разпределяне на индикаторите по групи дейности.

Първа инвестиционна банка поддържа система за регистриране, следене и контрол на възникнали и потенциални операционни събития в съответствие с регулаторните изисквания. Управлението на операционния риск от Fibank се основава на принципите за непоемане на необоснован риск, стриктно спазване на нивата на компетентност и приложимата нормативна уредба, активно управление на операционния риск. Банката прилага надеждни методи за избягване, ограничаване влиянието на операционните рискове и трансфериране, в т.ч. чрез разделяне на функциите и отговорностите, двоен контрол, нива на компетентност, вътрешен контрол, сключване на застраховки, информационна обезпеченост.

С цел усъвършенстване на процеса по управление на операционния риск в Банката са дефинирани ключови рискови индикатори, прилагани както на ниво Банка, така и специфични за всяко бизнес звено и процес в Банката. Чрез тях се способства по-ефективното сигнализиране на промени, които могат да са от значение за активното управление на операционния риск, както и осъществяването на по-добър мониторинг и контрол на рисковия толеранс и определените прагове и лимити по отделните видове риск, вкл. свързани с екологични, социални и управленски (ЕСУ) фактори. 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 и анализира настъпилите операционни събития и предлага на Управителния съвет мерки за своевременно коригиране на причините, както и за засилването на контролните механизми при управлението на процесите, дейностите, продуктите и услугите на всички нива в системата на Банката.

За оценка на изложеността и редуциране на операционния риск, както и за подобряване и усъвършенстване на контролните процедури, Първа инвестиционна банка осъществява регулярно самооценка на операционния

risk (RCSA) под формата на въпросници или чрез анализ на процесите. Съобразно добрите банкови практики самооценката е важен инструмент за допълнително оценяване на изложеността на Банката към операционен риск и средство, спомагащо извършването на анализ на ефективността на действащите контроли за редуциране на този вид риск.

Непрекъсваемост на процесите

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

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

През 2024 г., като част от ежегодния преглед, е извършена актуализация на Плана за непрекъсваемост на дейността, вкл. по отношение на оценката на въздействие при прекъсване на процес или загуба на ресурс съобразно приоритетите и максимално допустимото време за възстановяване и отразяване на промени в структурни звена.

Информационна сигурност

Информационната сигурност и киберсигурността заемат все по-важно значение за банковата дейност в условията на нарастваща дигитализация на услугите и автоматизация на процесите, като е неотменна част от приоритетите на Банката с цел защита на ИКТ активите и осигуряване на непрекъсваемост на обслужването и на ключовите банкови процеси.

Политиката на Първа инвестиционна банка за информационна сигурност определя принципи и правила за защита на конфиденциалността, интегритета и наличността на данните и информацията на Банката и нейните клиенти, и на свързаните с тях услуги. В Банката се прилагат вътрешни правила, които включват организационната рамка, управлението и отговорностите на служителите за гарантиране сигурността на данните, системите и съответната инфраструктура. Въведени са мерки за защита и осигуряване на логическа и физическа сигурност, управление на информационни активи, контрол на достъпа и управление на риска. През годината са прецизирани процедурите за периодичен и годишен преглед на системите, свързани с информационни и комуникационни технологии (ИКТ), както и за ползване и управление на споделени файлови ресурси.

В Банката функционира дирекция „Информационна сигурност“, под ръководството на Главен директор Риск, която координира дейностите, свързани с информационната сигурност, дефинира изискванията към контролите и сигурността на данните, както и организира изпълнението на решенията на Управителния съвет в тази област.

През 2024 г. Банката започна работа по въвеждане на изискванията на Регламент (ЕС) 2022/2554 относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (DORA), който регулира дейностите по отношение на рамката за управление на риска в областта на ИКТ, класификацията на информационните активи и активи на ИКТ, сигурността на ИКТ, непрекъснатостта на дейността, инцидентите с ИКТ и киберзаплахи, тестването на оперативната устойчивост на цифровите технологии и договорите с трети страни доставчици на ИКТ услуги.

Управление на проекти и промени

За осигуряване ефективно управление на проекти и промени в Първа инвестиционна банка се поддържат писмени правила за управление на проектите и ИТ промените. С тях се въвежда единна рамка за управление на проекти, тяхното класифициране, оценка на рисковете и структуриране на процесите, ролите и отговорностите на екипите през отделните проектни фази, вкл. инициране, планиране, изпълнение, мониторинг и контрол и приключване. За всеки проект има инициатор, спонсор и ръководител на проекта, като се поддържа централизиран Регистър на проектите, представляващ систематизиран списък или база данни, който съдържа подробна информация за всички текущи и завършени проекти. През 2024 г. е внедрена нова система Jira за управлението на проекти и процеси в Банката.

По отношение на управлението на ИТ промени са структурирани вътрешни процеси, формализиращи типовете ИТ промени, ролите и отговорностите на ангажираните звена през отделните етапи и стъпки в процеса по управление на промени.

В Банката има структурирано специализирано звено за управление на проекти, под ръководството на Главния директор Информационни технологии и операции, което извършва цялостна координация на дейностите по управление на портфолиото от проекти и ИТ промени в Банката и осъществява контрол по тяхното изпълнение на ниво Банка. Като колективен помощен орган към Управителния съвет функционира и ИТ комитет, който следи за изпълнението на ИТ стратегическата програма, управлява и контролира ИТ проектното портфолио, целевото използване на ресурсите и одобрява бюджета в тази област – *за повече информация виж раздел „Информационни технологии“*.

Възлагане на дейности на външни изпълнители

Първа инвестиционна банка прилага Политика за възлагане на дейности на външни изпълнители, структурирана съгласно изискванията по отношение на възлагането на дейности, определени със Закона за кредитните институции и Насоките на ЕБО за възлагане на дейности на външни изпълнители (EBA/GL/2019/02). В нея са регламентирани основните фази в процеса по възлагане на дейности, вкл. дефиниране на бизнес изискванията по отношение на споразуменията за възлагане на дейност, идентифициране на критични или важни функции, идентифициране, оценка и управление на рисковете при възлагане на дейност, процедурите за избор на външен доставчик и неговата надлежна проверка, мониторинга и управлението на споразуменията за възлагане на дейност, вкл. воденето и съхраняването на документация и регистри, както и планиране на непрекъсваемостта на бизнес процесите.

През 2024 г. политиката е актуализирана основно по отношение на методологията и образците за предварителна и последваща оценка на рисковете от възлагане на дейности, с цел прилагане на консервативен подход при оценяване на идентифицираните рискове.

В Банката се поддържа централизирана и систематизирана информация относно споразуменията и дейностите, възложени на външни изпълнители, както и регулярна отчетност към компетентните вътрешнобанкови органи, с цел информираност относно рисковете, свързани с възлагането на дейности на външни изпълнители.

Рискови експозиции

Към 31 декември 2024 г. за изчисляване на рисковете експозиции за кредитен риск Първа инвестиционна банка прилага стандартизирания подход, съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013. Поради неголемия обем на финансовите инструменти в търговския портфейл (облигации и други ценни книжа) капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013, приложими за банковия портфейл. За изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск Банката прилага стандартизирания подход съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013, в т.ч. методология за разпределяне на индикаторите по групи дейности.

През 2024 г. в структурата на рисковопретеглените експозиции на Групата преобладават тези за кредитен риск с 91,8% от общите експозиции (2023: 92,1%), следвани от тези за операционен риск – 8,1% (2023: 7,9%) и за пазарен риск – 0,1% (2023: 0,1%), като Банката продължава да поддържа консервативен подход при оценка и управление на рисковете.

в хил. лв./ % от общо	2024	%	2023	%	2022	%
За кредитен риск	8 190 777	91,8	7 273 076	92,1	6 978 820	92,4
За пазарен риск	5 000	0,1	4 413	0,1	4 350	0,1
За операционен риск	725 188	8,1	620 475	7,9	568 750	7,5
Общо рискови експозиции	8 920 965	100	7 897 964	100	7 551 920	100

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

Вътрешен анализ на адекватността на капитала

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

През 2024 г. отчетът за БААК е актуализиран в съответствие с риск стратегията и заложените бизнес цели за развитие, както и съобразен с оперативната среда и външни условия. Актуализирани са количествената информация и резултатите от интегрирания стрес тест, който оценява устойчивостта на Банката при базисен макроикономически сценарий и утежнен такъв (негативен шок). Доразвита е информацията относно капиталовото планиране и по-специално относно осъществимостта на планираните действия, както и във връзка с методологията за оценка на ликвидния риск, лихвения риск в банков портфейл и операционния риск, вкл. прилаганите подходи за избягване на операционни събития, произтичащи от процеси с ниска автоматизация и ръчни операции.

При изготвянето на отчета за БААК са взети предвид и е направена оценка на бизнес модела, както и на системата за вътрешно корпоративно управление, в т.ч. на независимите функции по вътрешен одит, управление и контрол на рисковете и съответствие. Вътрешната система за оценка на необходимия вътрешен капитал се основава на прогностични VaR модели за кредитен и пазарен риск, стрес-тестове за кредитен, пазарен, ликвиден, репутационен и лихвен риск в банковия портфейл, стандартизиран подход и стрес тестове по отношение на операционния риск, Earnings-at-Risk подход за стратегически риск, както и аналитични средства и техники, които дават възможност за по-детайлна оценка на адекватността на капитала съобразно рисковия профил на Банката и текущата оперативна среда. За агрегиране на отделните видове риск Банката използва корелационна матрица, която взема предвид взаимовръзката между отделните категории риск, с цел по-реалистичен и по-усъвършенствен подход за измерване на риска, на който е изложена Банката, същевременно при достатъчно консервативни допускания.



За изчисляване достатъчността на капитала по отношение изложеността към кредитен риск, Първа инвестиционна банка използва вътрешни модели за оценка, освен в определени случаи, в т.ч. при класове експозиции с несъществено влияние върху рисковия профил. За класовете експозиции със съществено значение, които представляват основната кредитна дейност на Fibank, икономическият капитал е определен на база еднофакторен портфейлен кредит-VaR модел, чрез който се определя вероятностното разпределение на загубите, които могат да бъдат реализирани в рамките на една година напред при доверителен интервал, съответстващ на рисковия апетит на Банката. За да се остойности рискът от настъпването на извънредни, малко вероятни, но възможни събития, се прилагат и стрес сценарии. Получените резултати от стрес сценариите се съпоставят с капиталовите изисквания за кредитен риск, изчислени съгласно портфейлния VaR модел.

Като част от цялостната оценка за изложеността към кредитен риск, за целите на БААК, Първа инвестиционна банка оценява и риска от концентрация, дължащ се на неравномерното разпределение на кредитните експозиции по клиенти или група свързани лица, както и по икономически сектори от гледна точка на нейната финансова стабилност и способността да осъществява основната си дейност. За остойностяване на необходимия капитал за този вид риск Банката използва съпоставка на резултатите от портфейлния VaR модел между реалния

портфейл и хипотетичен портфейл, при който размерът на експозициите е еднакъв за всички клиенти, при равни други условия. За оценка на риска от концентрация по икономически сектори се използва Herfindahl-Hirschman Index (HHI).



Изложеността на Банката към пазарен риск е ограничена и включва оценка за достатъчността на капитала по отношение на позиционния риск, валутния и стоковия риск. За изчисляването на икономическия капитал за пазарен риск се ползват вътрешни модели за стойността под риск (VaR) с хоризонт от 1 година и ниво на доверителност, отговарящо на риск апетита на Банката, както и стрес тестове за позиционен риск на портфейла от акции.

За целите на вътрешния анализ на адекватността на капитала Fibank управлява лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB) 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. Измерват се два аспекта на лихвения риск в банковия портфейл – ефектът на лихвените проценти върху нетния лихвен доход с хоризонт от 1 година и ефектът върху икономическата стойност на Банката. За изчисляване достатъчността на икономическия капитал по отношение на лихвения риск в банковия портфейл се определя най-голямото намаление на икономическата стойност или нетния лихвен доход в резултат на промяна в лихвените криви при следните сценарии: Parallel shock – паралелно покачване/спад на лихвените нива; Short rates shock – покачване /спад на лихвените нива в късата част от кривата; Steeper – късата част от лихвената крива бележи спад, а дългата – ръст; Flattener – късата част от лихвената крива бележи ръст, а дългата – спад. В допълнение към безрисковия лихвен процент, се отчитат и стрес сценариите за изменение в кредитния спред (CSRRB).



За целите на БААК, Първа инвестиционна банка изчислява необходимия икономически капитал за операционен риск на базата на резултатите от прилагани стрес тестове и провежданата ежегодна самооценка на риска и контролите, която преминават всички звена в Банката, по време на която се преглеждат работни процеси и се идентифицират потенциални сценарии за настъпване на редки, но правдоподобни операционни събития. Ползваните стрес тестове за операционен риск възпроизвеждат настъпването на извънредни, но правдоподобни събития, в т.ч. различни сценарии от гледна точка на финансовото въздействие и вероятност от настъпване. Икономическият капитал за операционен риск, вкл. правен риск се изчислява като общия финансов ефект, в хоризонт от една година, от всички анализирани стресови сценарии.



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

За целите на БААК Банката оценява и други рискове, в т.ч. стратегически риск и репутационен риск. За количествената оценка на стратегическия риск се ползва Earnings-at-Risk подход, като се измерват на историческа база отклоненията между бюджетираната и реализираната нетна печалба на Банката. Капиталът за стратегически риск се определя посредством прилагане процента на отклонение, съответстващ на приетото ниво на доверителност, към бюджетираната нетна печалба за следващата една година. Репутационният риск отразява риска от това репутацията на Банката да се различава в отрицателен смисъл от очаквания стандарт по отношение на нейния експертен опит, почтеност и надеждност. Материализирането на репутационния риск се изразява основно в загуба на бизнес, повишена цена на финансиране, ликвидна криза, които ефекти се измерват в рамките на оценката за стратегическия риск и ликвиден риск.

Канали за дистрибуция

РАЗНООБРАЗЕН НАБОР ОТ КАНАЛИ ЗА ДИСТРИБУЦИЯ НА ПРОДУКТИ И УСЛУГИ



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

Клонова мрежа

Първа инвестиционна банка се стреми да поддържа адекватен баланс между добре развита мрежа от физически локации и предоставяне на съвременни способи за дистанционно банкиране, в т.ч. в контекста на дигиталната трансформация в сферата на банковата дейност.

През 2024 г. Банката продължава да оптимизира клоновата си мрежа, при отчитане на външната среда и пазарни условия, натовареността на локациите и обемите на дейността, както и процесите, свързани с дигитализация на дейността. През годината са закрити четири офиса в гр. София. Към 31 декември 2024 г. клоновата мрежа на Първа инвестиционна банка се състои общо от 130 клона и офиса на консолидирана основа (2023: 134), които са разположени в над 60 населени места в България – 34 локации в гр. София (2023: 38), 81 клон и офиса в останалата част на страната (2023: 81), един чуждестранен клон в гр. Никозия, Кипър, както и дъщерна банка в Албания, която оперира с централа и 14 клона в Албания. За повече информация относно клоновата мрежа на *First Investment Bank – Albania Sh.a.* виж раздел „Преглед на бизнеса на дъщерните дружества“.

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

През годината е въведена Fibank Digital Zone – иновативна дигитална зона в офисите на Банката, включваща зона за самообслужване, подвижни работни места и пространства за виртуални срещи, дигитални обучения и видео консултации с клиенти.

Като част от проекта Branch digitalization, насочен към въвеждане на нов модел за обслужване на клиенти, развиващ дигитализацията в ежедневните операции, Банката осигурява възможността за електронно подписване на документи върху таблет (e-Sign pad) в клоновата мрежа. Използването на таблети за електронно подписване за основните банкови



операции ускорява процесите при обработката на плащанията и подобрява клиентското обслужване, както и спомага за последователните усилия на Банката, насочени към намаляване на CO2 емисиите, чрез дигитализация на банковите услуги.

В края на годината беше осъществена административна промяна, с приложение от 02.01.2025 г. за преминаване на всички клонове под един единен идентификационен код (ЕИК: 831094393) – този на централното управление на Банката. Промяната цели синхронизация и единен подход в управлението на структурите и служителите в гр. София и в страната.

В Банката функционира централизиран бек-офис, който подпомага качествено обслужване на клиентите. Чрез него се изпълняват дейности, свързани с насочване, разпределяне, обработка и архивиране на документи на клиентите и платежни документи, както и изготвяне на банкови документи, чрез специално разработена платформа за изпълнение на бек-офис дейности (бек-офис платформа), свързана с основната банкова информационна система.

Клоновете и офисите на Банката предлагат пълен набор от банкови продукти и услуги както за физически лица, така и за бизнес клиенти. В стремежа си за по-пълно задоволяване на клиентското търсене, част от клонова мрежа работи с удължено работно време, както и разполага с дежурни офиси, които осигуряват обслужване на клиентите през почивните дни.

Клонът на Първа инвестиционна банка в гр. Никозия, Република Кипър функционира на кипърския банков пазар от 1997 г., първоначално основно в областта на кредитирането на корпоративни клиенти, като през годините работи систематично и последователно в посока на разширяване на продуктите и услугите. Понастоящем, клонът предлага стандартни кредитни и спестовни продукти, платежни услуги и електронно банкиране, с фокус върху клиентите – малки и средни предприятия и банкирането на гребно.

За повече информация относно клоновата мрежа виж „Списък на клоновата мрежа“.



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

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

През 2024 г. през контакт центъра са проведени изходящи кампании с различен характер и тематика, в т.ч. информационни кампании, такива, свързани с телемаркетинг и директно предлагане на продукти и услуги, както и за проучване нагласите на потребителите. По проведените през годината 13 броя търговски кампании е отчетена висока степен на ефективност по отношение на достигнати адресати и реализирани продажби, както и ръст в успеваемостта, измерена като съотношение на продажбите спрямо достигнатите клиенти.

За отчетния период в контакт центъра са постъпили над 92 хил. входящи разговора, имейл и чат кореспонденции във връзка с различни запитвания и искания от клиенти или потенциални клиенти, в т.ч. относно обща банкова информация, обслужване на карти, контактна и справочна информация, заявка за продукти и т.н. През годината е реализиран проект за автоматизиране на процесите за комуникация при входящите обаждания, с цел внедряване на интерактивни гласови менюта и опции за клиентско самообслужване, както и автоматично разпределение на обажданията и обратни обаждания за минимизиране вероятността за изчаквания.

През контакт центъра клиентите могат да кандидатстват за овърдрафт по дебитна карта или да кандидатстват за потребителски кредит, 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 адекватно и професионално съдействие от служителите при възникнали въпроси или затруднения. За клиентите е осигурена възможност за дистанционна комуникация по телефон, имейл и онлайн чат в реално време през корпоративната интернет страница на Банката.



Корпоративна интернет страница – www.fibank.bg

Корпоративната интернет страница на Първа инвестиционна банка се поддържа и развива, с цел нейното трансформиране в активен канал за продуктова комуникация и кръстосани продажби. В отговор на потребностите, свързани с банкиране от дистанция, през www.fibank.bg функционира услуга за видео консултация относно кредитни продукти, както и възможности за осъществяване на комуникация (чат) директно с експерт от Банката. През нея клиентите могат да подават онлайн заявления за кредитни карти, овърдрафт и потребителски кредити.

Корпоративната интернет страница разполага с редица функционалности, в т.ч. елементи за визуализация в съответствие със съвременните дигитални тенденции и особености за интуитивен дизайн и персонализирано съдържание. Чрез тях се осигурява лесна възможност за сравнения между предлаганите от Банката продукти и услуги, като по този начин клиентите могат да изберат онези от тях, които отговарят в най-голяма степен на техните потребности.

Банката има интегриран Интерактивен гласов асистент, който осигурява справочна информация относно състояние на заявени онлайн или в офис кредитни продукти, последни операции с дебитна или кредитна карта, наличност и движения по сметки, издадени банкови карти и тяхното местонахождение, състояние на усвоени потребителски и ипотечни кредити, вкл. дата и размер на предстояща вноска, оставаща сума по главница, падеж и други.

През годината, в изпълнение на изискванията за ежегоден преглед, е актуализирана декларацията за достъпност, като инструмент за самооценка на съответствието със стандартите за осигуряване на достъпно съдържание (вкл. хармонизиран стандарт EN 301 549 V2.1.2, 2018-08 относно изисквания за достъпността на продукти и услуги в сферата на информационни и комуникационни технологии) и ангажиране поддържането на постоянно високо ниво на достъпност на публикуваната информация и използваемост на съдържанието, което да осигури използването им от хора с увреждания (незрящи хора и хора с нарушен слух).

През 2024 г. Fibank предприе инициативи за осигуряване на общи условия и други документи в достъпна форма за потребителите с увреждания в съответствие с действащото законодателство и правото на Европейския съюз в областта на хармонизирането на изискванията за достъпност на продукти и услуги.



Корпоративен блог

Корпоративният блог на Първа инвестиционна банка е създаден през 2008 г., което го превръща в първия корпоративен и банков блог в България. За своите 16 години, блогът на Fibank продължава да бъде един от най-използваните от клиентите и полезни онлайн комуникационни канали, заедно със социалните мрежи на Банката.

В него намират място важна част от ключовите съобщения, новини, инициативи, както и финансови анализи и проучвания, свързани с пазара на банкови продукти и услуги в страната. Благодарение на платформата AskFibank, част от корпоративния блог, клиентите на Банката могат да задават своите въпроси и да получат експертно мнение.

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

През 2025 г. корпоративният блог и социалните мрежи ще продължат да поддържат постоянна и позитивна връзка с клиентите на Банката, като им предоставят навременна, точна и полезна информация за продуктите и услугите на Fibank.



Продажби

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 и за изграждането на дългосрочни взаимоотношения с ключови клиенти, както и за получаване на директна обратна връзка за продуктите и услугите на Банката.

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



Дигитално банкиране

Електронно банкиране „Моята Fibank“



Първа инвестиционна банка има интегрирана платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“, разработена като единен канал за обслужване на клиенти, която постоянно развива, с цел надграждане и добавяне на нови функционалности. Платформата е интегрирана към основната банкова информационна среда, което осигурява високо ниво на системна сигурност, оптимизация и ефективност на работните процеси, както и увеличаване на продуктивността.

През електронното банкиране „Моята Fibank“ клиентите ползват както активни, така и пасивни банкови операции в зависимост от техните потребности и правата за достъп в системата. Като част от активното банкиране клиентите могат да откриват и закриват разплащателни, депозитни и други банкови сметки, да извършват преводи в национална и чуждестранна валута (вкл. масови преводи), да осъществяват комунални плащания, да кандидатстват и сключват договори за кредитни продукти (вкл. кредитни карти), да заявяват издаването на дебитна карта, както и да извършват покупко-продажба на валута. Като част от пасивното банкиране на клиентите е осигурена на разположение информация за наличности и операции по банкови сметки, и/или платежни карти. Включени са данни за клоновете и АТМ устройствата, както и информация за валутните курсове, новини и актуални промоции.

„Моята Fibank“ осигурява извършването на незабавни преводи в левове Blink към друг доставчик на платежни услуги, който е достъпен за този вид преводи. Незабавните преводи Blink се осигуряват от Банката 24/7/365 и представляват кредитни преводи с незабавна или близка до незабавната обработка и заверяване/разполагаемост по сметката на получателя в рамките на секунди след приемане на нареждането за изпълнение от Банката. По този начин Банката осигурява на клиентите високо иновативно и бързо решение за извършване на онлайн преводи.

През 2024 г. е стартирана нова функционалност за API интеграция, с която ползвателите на електронното банкиране „Моята Fibank“ с права за активно банкиране, могат да ползват услуги чрез защитен канал за интеграция на данни и документи в реално време директно между информационната система на ползвателя и електронното банкиране „Моята Fibank“. Иновативната възможност за интеграция включва услугите по съставяне на превод, информация за сметките на титуляря, отчет по сметка и информация за конкретна трансакция. Въведена е и допълнителна функционалност, позволяваща подаване на нареждания за касови операции.

През годината в електронното банкиране е разработена възможността юридически лица да кандидатстват за кредитни продукти. Услугата е част от проекта за допълнително развитие на дистанционното установяване на отношения с клиенти (т.нар. Remote onboarding), чрез който е осигурена нова възможност за регистрация на търговци и юридически лица с потвърждение чрез външен доставчик на квалифицирани удостоверителни услуги. Новият процес осигурява възможност за сключване на договор за разплащателна сметка или договор за бизнес пакет, както и ползване на „Моята Fibank“ с права за активно банкиране, дистанционно през корпоративната интернет страница на Банката.

В съответствие с регламентите, действащи на територията на Европейския съюз и тенденциите в развитието на дигиталното банкиране, Първа инвестиционна банка е осигурила на третите страни доставчици (TPPs) достъп до платежни сметки, поддържани в Банката и достъпни онлайн за осъществяване на услугите по инициране на плащане и по предоставяне на информация за сметка – т.нар. „Отворено банкиране“. В допълнение, с цел разширяване и интегрираност на услугите към клиентите, Първа инвестиционна банка предлага на клиентите ползването на услугите по предоставяне на информация за сметка и инициране на плащане чрез мобилното приложение My Fibank. За повече информация относно „Отвореното банкиране“ виж раздел „Платежни услуги“.

За 2024 г. интегрираната платформа за електронно банкиране „Моята Fibank“ се утвърждава като канал, който генерира преобладаващ дял (над 92%) от общите изходящи преводи на Банката, с отчетен ръст от 16% при трансакциите и 10% при броя клиенти, ползващи платформата.

Мобилно приложение „Моята Fibank“

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

През него клиентите физически лица и бизнес клиенти могат да ползват активни и пасивни операции при предварително определени от Банката или клиента лимити. В допълнение, чрез иновативната услуга – Digital Payments, разработена от Fibank, клиентите могат да управляват дигитална банкова карта и по този начин да правят дигитални плащания със своите мобилни устройства, поддържащи NFC технология за разплащане на терминали с безконтактна функция.

През 2024 г. Fibank развива услугите през мобилното приложение, като въвежда допълнителни функционалности за своите клиенти, включително стартирана нова възможност за потвърждаване на касови и други платежни операции, иницирани по искане клиент в банковите офиси. През годината 81% от електронно наредените преводи на физически лица се излъчват през мобилното банкиране на Банката (2023 г.: 72%).

Като част от действията, развиващи дигитализацията в ежедневните операции, Банката предлага услугата „Remote onboarding“ за дистанционно установяване на делови взаимоотношения с клиенти – физически лица през мобилното приложение, вкл. възможност за сключване на договор за пакет, ползване на активно банкиране, откриване на банкова сметка и дебитна карта, съответно за промяна на достъпа от пасивно на активно банкиране по вече сключен договор по електронен път чрез Мобилното приложение „Моята Fibank“. Процесът на регистрация и потвърждение се извършва дистанционно посредством използването на външен доставчик на квалифицирани удостоверителни услуги. През 2024 г. Банката продължи да развива услугата „Remote onboarding“, като е осигурена нова възможност за сключване на договор за депозитна сметка. Въведена е и опцията за сключване на договори за сделки с финансови инструменти в мобилното приложение „Моята Fibank“. *За повече информация относно търговията с финансови инструменти виж раздел „Капиталови пазари“.*

През 2025 г. Банката ще продължава да работи, с цел предоставяне на най-висок клас услуги с фокус върху дигиталните способности и решения, повишаване на възможностите за самообслужване в банкирането и развитие на услугите по устойчив начин.



Виртуален асистент

Първа инвестиционна банка продължава да работи систематично и последователно по реализирането на проекта за въвеждане на виртуален асистент – ФиБи/ФиВи, базиран на технологията на генеративен изкуствен интелект (GenAI). През 2024 г. е стартирана фаза за тестване на неговите възможности – вътрешно и външно чрез осигуряване на достъп от определена фокус група от клиенти. С цел визуално възприемане на виртуалния асистент през годината е разработен специален дигитален аватар – ФиБи/ФиВи, като е планирано виртуалния асистент да бъде интегриран поетапно в системите за електронно и мобилно банкиране „Моята Fibank“, в корпоративната интернет страница и във вътрешните системи на Банката.

През 2024 г. Първа инвестиционна банка получи престижната международна награда Celent Model Bank – за иновации при въвеждането на генеративен изкуствен интелект (GenAI) на ежегодните награди за най-добри практики при използването на технологични решения във финансовата индустрия.





Решени сме да постигаме
най-доброто за нашите клиенти,
акционери и служители

Декларация за корпоративно управление

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

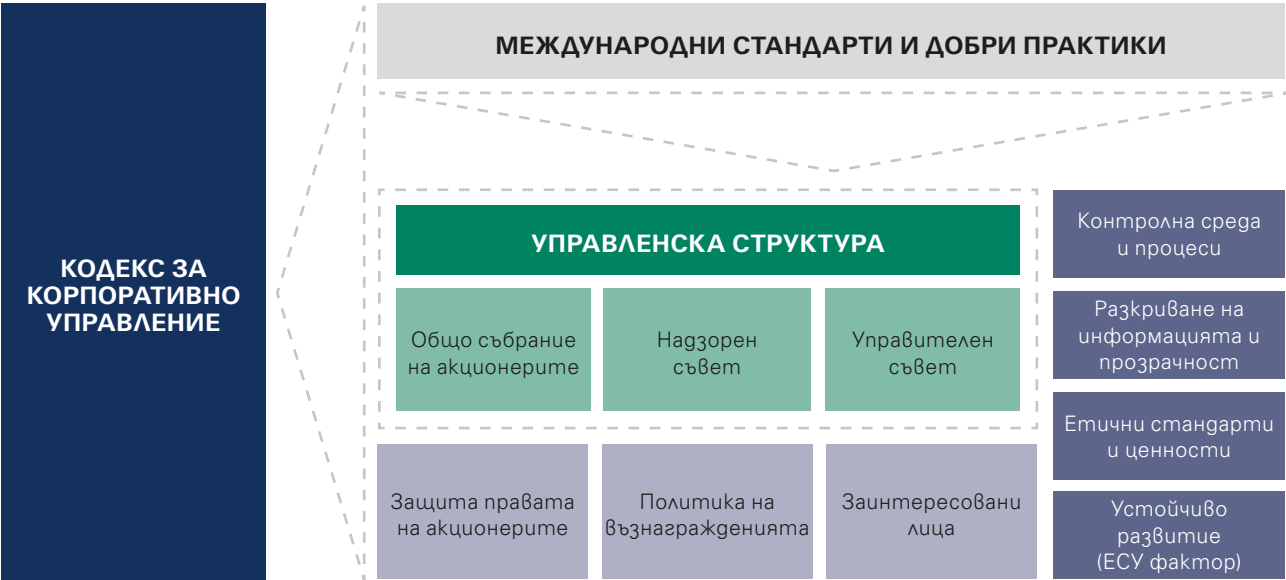
В качеството си на публично дружество и предприятие от обществен интерес, Първа инвестиционна банка оповестява информация относно практиките си на корпоративно управление, като този раздел от настоящия доклад за дейността представлява Декларация за корпоративно управление по смисъла на чл. 100н от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и чл. 40 от Закона за счетоводството.

Рамка за корпоративно управление.....	76
Кодекс за корпоративно управление.....	77
Корпоративна структура	78
Надзорен съвет.....	78
Управителен съвет.....	81
Общо събрание на акционерите	83
Контролна среда и процеси.....	84
Защита правата на акционерите	86
Разкриване на информация.....	87
Заинтересовани лица.....	89
Акционерна структура	90
Цена на акциите и пазарна капитализация	91

Рамка за корпоративно управление

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

Ключови елементи на рамката за корпоративно управление



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

Първа инвестиционна банка прилага писмена Политика за управление на ниво група, с която се определят основните принципи за вътрешно управление и контрол върху дъщерните дружества, както и процедури и механизми, способстващи за последователно и интегрирано развитие на дружествата в съответствие със стратегията на групата и съобразно разпоредбите на регулаторните и надзорни органи.

През 2024 г. Банката усъвършенства политиките си в областта на корпоративното управление, в т.ч. относно подбора и оценката на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лицата, заемащи ключови и други позиции, политиката за възнагражденията, възлагането на дейности на външни изпълнители, мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и вътрешния одит.

Кодекс за корпоративно управление

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

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

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

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

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

През 2024 г. са изпълнени изискванията, посочени в тях, вкл. изискванията за разкриване на регулирана информация и такава, съгласно финансовия календар на Банката за 2024 г.

Етичен кодекс и механизъм за докладване (Whistleblowing)

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

Fibank, водена от разбирането, че следването на законосъобразно и етично поведение във взаимоотношенията между ръководния състав, служителите и заинтересованите лица е важен аспект, който стои в основата на цялостната ѝ дейност, има приета Политика за докладване и управление на неправомерни и неетични действия (Whistleblowing policy). Целта на политиката е да систематизира способите и реда за подаване на сигнали при наличие на съмнения за неправомерни действия, както и при проблеми в работния процес, с които да се гарантира тяхното прозрачно и справедливо разглеждане и разрешаване. Политиката включва и изискванията на Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (ЗЗЛПСПОИН), свързани със законодателството в работен контекст.

Корпоративна структура



Надзорен съвет

Състав и компетенции

През 2024 г. няма промени в състава на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка. Към 31.12.2024 г. Надзорният съвет се състои от пет членове, както следва:

Наименование	Длъжност	Мандат
Евгени Кръстев Луканов	Председател на Надзорния съвет	24.01.2027 г.
Мая Любенова Георгиева	Заместник председател на Надзорния съвет	24.01.2027 г.
Рагка Веселинова Минева	Член на Надзорния съвет	24.01.2027 г.
Йордан Величков Скорчев	Член на Надзорния съвет	24.01.2027 г.
Юрки Илмари Коскело	Член на Надзорния съвет	27.07.2025 г.

Бизнес адресът на всички членове на Надзорния съвет е: гр. София, п.к. 1784, бул. Цариградско шосе № 111 П.

Всеки член на Надзорния съвет притежава професионален опит, знания, квалификации и умения, в съответствие с изискванията за надеждност и пригодност, допринасящи за колективната пригодност съобразно осъществяваните от Банката дейности, рискове и дългосрочни цели.

През 2024 г. няма промяна в броя акции на Първа инвестиционна банка, притежавани от членовете на Надзорния съвет. Към 31 декември 2024 г. членовете на Надзорния съвет притежават общо 367 652 броя акции на Първа инвестиционна банка, както следва: г-н Евгени Луканов (337 139 броя), г-жа Мая Георгиева (11 388 броя), г-н Йордан Скорчев (19 125 броя), като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

Политика на многообразие и независимост

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

Банката се стреми да поддържа целево ниво от 30% от броя на членовете на Надзорния съвет да бъдат от по-слабо представения пол, като при необходимост се закръглява (надолу) до цяло число. Към 31 декември 2024 г. Банката изпълнява заложеното целево ниво, като двама членове (40%) от състава на Надзорния съвет са жени. Отчетената стойност надвишава средните нива в ЕС, касаещи ръководните органи с надзорни функции (28%) съгласно последно отчетените данни в изследвания на Европейския банков орган относно практиките за многообразие (EBA Report on the benchmarking of diversity practices and the gender pay gap at the level of the Management body at European Union level under Directive 2013/36/EU (2021 data), EBA/REP/2023/07, публикуван на адрес <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance>). Към 31 декември 2024 г. трима членове от състава на Надзорния съвет са мъже, като процентът на полово разнообразие, изчислен като съотношение на жените спрямо мъжете възлиза на 40%/60%. За повече информация относно професионалния опит и компетенции на членовете на Надзорния съвет виж раздел „Друга информация“.

Съставът на Надзорния съвет е структуриран така че да гарантира добросъвестно, професионално и независимо изпълнение на задълженията от неговите членове. Към 31.12.2024 г. двама (40%) от членовете на Надзорния съвет са независими членове, като по този начин Първа инвестиционна банка изпълнява изискванията, приложими спрямо значимите банки и публичните дружества, 1/3 от членовете на Надзорния съвет да са независими членове.

Функции и отговорности

Надзорният съвет на Първа инвестиционна банка упражнява надзор⁹ и, където е необходимо, съветва Управителния съвет и наблюдава общата дейност на Банката, включително приема и осъществява надзора върху изпълнението на стратегическите цели, рамката за корпоративно управление и корпоративната култура на Банката. При упражняването на надзор върху дейността на Управителния съвет се вземат предвид постигането на целите, стратегията и рисковете в дейността на Банката, както и структурата и оперирането на вътрешните системи за управление на риска и контрол.

Надзорният съвет осъществява надзор върху рамката за управление на риска, включително рисковия апетит, вътрешната система за управление и контрол на всички видове риск, в т.ч. ЕСУ рисковете, като изисква висока риск култура сред служителите. Той осъществява своята дейност при ефективен обмен на информация с Управителния съвет съобразно конкретните специфики, като с прилагането на високи етични норми и корпоративни ценности за бизнес поведение определя висока корпоративна култура и бизнес етика за устойчиво развитие – „тон, налаган от върха“.

Заседанията на Надзорния съвет се определят предварително съобразно изготвен годишен план за работа. През 2024 г. Надзорният съвет е разглеждал въпроси във връзка с неговите компетенции, като е провел 29 заседания, от които 12 присъствени. Акцент в дейността, наред с упражняването на регулярен надзор относно изпълнението на риск стратегия и рамка за рисков апетит, както и стратегията за намаление на необслужваните експозиции и придобити активи, в която си дейност е активно подпомаган от Комитета за риска, е поставен върху напредъка по привличането на средства, отговарящи на изискванията за приемливи задължения (MREL). Разглеждани са въпроси, касаещи текущото състояние на клоновата мрежа и дейността на клоновете, както и динамиката на пазарните дялове на Банката. Регулярен преглед е осъществяван относно финансовите резултати и отчетност, както и рамката за вътрешен контрол, в която си дейност е подпомаган от Одитния комитет. Членовете на Надзорния съвет са регулярно информирани относно развитието и приважането на дейността в съответствие с нови регулаторни изисквания, вкл. по отношение на екологичните, социалните и управленските фактори и отчитането на устойчивостта.

Работата на Надзорния съвет се подпомага организационно от Секретар. Освен за организиране на заседанията на Надзорния съвет и изготвяне на протоколите от тях, Секретарят има отговорността да следи за прилага-

⁹ изпълнява контролни/неизпълнителни функции по смисъла на точка 8 от Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05).

нето на процедурите, както и да осигурява информацията да бъде предоставена и обменена между членовете на Надзорния съвет, членовете на комитетите и Управителния съвет.

Оценка на дейността

Надзорният съвет веднъж годишно прави оценка на ефективността и ефикасността на дейността си като колективен орган и индивидуално, на практиките и процедурите за управление, пригодността, както и на функционирането на Управителния съвет и комитетите към Надзорния съвет. Такава оценка за 2024 г. е извършена в края на четвъртото тримесечие на годината.

Комитети

Дейността на Надзорния съвет е подпомагана от Главен комитет, Комитет за риска, Комитет по възнагражденията и Комитет за подбор, които функционират съобразно писмено определени компетенции, права и отговорности, в съответствие с приложимите регулаторни изисквания.

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, разпределяне на ресорните отговорности между отделните членове на Управителния съвет, както и функцията по наблюдение и контрол над дейността на дъщерните дружества на Банката. През 2024 г. няма промяна в състава на Главния комитет. Председател на Главния комитет е г-жа Мая Георгиева.

През 2024 г. Главният комитет е провел 6 заседания, като е разглеждал въпроси във връзка със своите компетенции, в т.ч. относно организацията на ресорните отговорности между членовете на Управителния съвет във връзка с ресорната подчиненост на дирекции „Управление на риска“, „Банкиране на малки и средни предприятия“ и „Проблемни активи“, както и във връзка с препоръки и съгласуване относно бюджета на Банката и наблюдение на дейността на дъщерните дружества.

Комитетът за риска съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на спазване на политиката за риск и рисковите лимити, склонността към поемане на риск и относно контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал. През 2024 г. няма промяна в състава на Комитета за риска. Председател на Комитета за риска е г-н Юрки Коскело.

Във връзка със своите компетенции през отчетния период Комитетът за риска е провел 10 заседания, като е разглеждал актуализирани планове и регулярни отчети, касаещи риска, в т.ч. Плана за възстановяване и Вътрешния анализ на адекватността на капитала (БААК), с цел съгласувано изпълнение и последователно приложение. През годината Комитетът е съгласувал и дал препоръки относно актуализиране на стратегията за управление на рисковете, рамката за рисков апетит и стратегията за намаление на необслужваните експозиции и придобити активи, като регулярно се е информирал и следял тяхното изпълнение, както и ефективността на вътрешните системи за управление и контрол на рисковете, в т.ч. относно функцията съответствие в Банката. Като част от прегледа на рамката за рисков апетит са провеждани и обсъждания във връзка с кредитирането към сектора на търговските недвижими имоти.

Комитетът по възнагражденията подпомага Надзорния съвет при прилагането на Политиката за възнагражденията на Банката и при последващите ѝ промени, както и при всякакви други въпроси относно възнагражденията, в съответствие с нормативните изисквания и добрите практики в тази област. През 2024 г. няма промяна в състава на Комитета по възнагражденията. Председател на Комитета по възнагражденията е г-н Евгени Луканов.

През 2024 г. Комитетът по възнагражденията е провел 5 заседания, като е разглеждал въпроси от неговите компетенции, свързани с Политиката за възнагражденията, вкл. по отношение на лицата, заемащи ключови позиции, съгласуване на предложения във връзка с регулярния преглед и актуализиране на списъка с категориите служители от идентифицирания персонал, както и актуализиране на Политиката за възнагражденията в Банката.

Комитетът за подбор подпомага Надзорния съвет при оценяване на индивидуалната и колективната пригодност на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет, както и оценява пригодността на лицата, заемащи ключови и други позиции в Банката, в съответствие с приложимите регулаторни изисквания и Политиката на ПИБ АД за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи

други позиции. През 2024 г. няма промяна в състава на Комитета за подбор. Председател на Комитета за подбор е г-н Йордан Скорчев.

През годината Комитетът за подбор е провел 12 заседания, като е разглеждал въпроси във връзка със своите компетенции, в т.ч. относно избора и пригодността на лица, заемащи ключови позиции и председатели на комитети към УС, преизбиране на членове на Одитния комитет, освобождаване на членове на Управителния съвет, както и относно извършване на периодични последващи оценки за индивидуална и колективна пригодност на членовете на НС, УС и лицата, заемащи ключови позиции. Разглеждани са и въпроси на групово ниво относно състава на управителните органи на дъщерни дружества. През годината са съгласувани профили с критерии за номиниране и развитие на таланти по Програмата за развитие на таланти и приемственост, както и актуализиране на Политиката за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции.

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

В края на 2024 г. във връзка с промените в ЗНФОИСУ са предложени промени в Правилника за работа на Одитния комитет, включващи поемането на функциите по отношение на ангажиментите за сигурност по устойчивостта, наблюдение на процесите по отчитане на устойчивостта, както и относно препоръчването на избора и възнаграждението на одитора по устойчивостта. След отчетния период, през февруари 2025 г. промените са приети на проведено Извънредно общо събрание на акционерите.

Първа инвестиционна банка изпълнява изискването мнозинството от членовете, в т.ч. и председателят на Одитния комитет да са външни за и независими от Банката. През 2024 г. няма промени в състава на Одитния комитет. Председател на Одитния комитет е г-н Димитър Димитров, който разполага с необходимите финансови компетенции, познания, професионален опит и квалификации в областта на счетоводството и финансовия одит за ефективно изпълнение на неговите задължения. През годината досегашния председател г-н Димитър Димитров и досегашния член г-н Йордан Скорчев са преизбрани от Общото събрание на акционерите за нов 3-годишен мандат.

През годината Одитният комитет е провел 9 заседания, като е разгледал въпроси във връзка с неговите компетенции, в т.ч. дадени препоръки за избор на регистрирани одитори, както и дейности по текущо наблюдение на финансовото отчитане и независимия финансов одит, на ефективността на функциите по вътрешен одит и съответствие, и системите за контрол, вкл. чрез регулярни срещи с Главния финансов директор, Главния директор Съответствие, директора на вътрешен одит, както и с представители на регистрираните одиторски дружества на Банката. Комитетът е обсъждал и промени в правилника му за работа във връзка с поемането на функциите по наблюдение на процесите по отчитане на устойчивостта и ангажиментите за сигурност по устойчивостта.

Управителен съвет

През 2024 г. са направени промени в състава на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка. През периода освободени от функциите им в Управителния съвет са г-жа Надя Кошинска и г-н Чавдар Златев, към които ръководството на Fibank изрази благодарност за приноса им в развитието на институцията и бъдещата им професионална реализация. Съгласно решения на Надзорния съвет от март и декември 2024 г. мандатите на досегашните членове г-н Светозар Попов и г-н Никола Бакалов са продължени за нов 5-годишен срок като членове на Управителния съвет на Банката.

Състав и компетенции

Към края на 2024 г. Управителният съвет на Първа инвестиционна банка АД се състои от четири членове, избрани от Надзорния съвет по препоръка на Комитета за подбор, в съответствие с изискванията на действащото законодателство, Устава на Банката и Политиката на Първа инвестиционна банка за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции.

Наименование	Длъжност	Мандат
Никола Христов Бакалов	Главен изпълнителен директор (CEO), Председател на Управителния съвет	16.01.2030 г.
Светозар Александров Попов	Главен директор Risk (CRO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор	21.04.2029 г.
Ралица Иванова Богоева	Главен директор Банкиране на гребно (CRBO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор	28.04.2028 г.
Янко Ангелов Караколев	Главен финансов директор (CFO) и Член на Управителния съвет	21.05.2028 г.

Бизнес адресът на всички членове на Управителния съвет е: гр. София, п.к. 1784, бул. Цариградско шосе № 111 П. Членовете на Управителния съвет се избират за срок до 5 години, като могат да бъдат преизбрани за следващи мандати без ограничения.

Членовете на Управителния съвет са утвърдени професионалисти с доказани лидерски качества и капацитет да пренесат тези знания, умения и опит в добре обосновани решения, които да бъдат приложени в практиката на Банката, с цел постигане на целите и стратегията за развитие, и стабилно управление на институцията.

Към 31 декември 2024 г. членовете на Управителния съвет притежават общо 8384 броя акции на Първа инвестиционна банка, както следва: г-н Никола Бакалов (2516 броя), г-н Светозар Попов (5856 броя), г-н Янко Караколев (12 броя), като никой от тях не притежава над 1% от капитала.

Политика на многообразие

Съобразно политиките и практиките за поддържане и осигуряване на разнообразие в състава на ръководните органи Банката се стреми да поддържа целево ниво от 30% от броя на членовете на Управителния съвет да бъдат от по-слабо представения пол, като при необходимост се закръглява (надолу) до цяло число. Към 31 декември 2024 г. Банката изпълнява заложеното целево ниво, като един член (25%) от състава на Управителния съвет е жена. Отчетената стойност надвишава средните нива в ЕС, касаещи ръководните органи с управителни функции (18%) съгласно последно отчетените данни в изследвания на Европейския банков орган относно практиките за многообразието (EBA Report on the benchmarking of diversity practices and the gender pay gap at the level of the Management body at European Union level under Directive 2013/36/EU (2021 data), EBA/REP/2023/07, публикуван на адрес <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance>). Към 31 декември 2024 г. трима членове от състава на Управителния съвет са мъже, като процентът на полово разнообразие, изчислен като съотношение на жените спрямо мъжете възлиза на 25%/75%. За повече информация относно професионалния опит и компетенции на членовете на Управителния съвет виж раздел „Друга информация“.

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

Функции и отговорности

Управителният съвет на Първа инвестиционна банка е органът, който управлява¹⁰ Банката независимо и отговорно, в съответствие с установените мисия, цели и стратегия. Управителният съвет функционира съобразно

10 изпълнява управленски/изпълнителни функции по смисъла на точка 8 от Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05).

правилата за дейността си, утвърдени от Надзорния съвет, като основните му функции са да управлява и представява Банката, като решава всички въпроси, засягащи Банката в рамките на нейния предмет на дейност, освен тези, които са от изключителна компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет – съобразно Закона и Устава на Банката. Управителният съвет организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет, както и изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание, Надзорния съвет и Закона. Съгласно устройствените актове и вътрешната нормативна уредба определени решения на Управителния съвет подлежат на одобрение от Надзорния съвет, а за други се изисква съгласуване с комитет към НС.

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

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

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

Комитети и съвети към Управителния съвет

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

В Банката функционират и други вътрешни колективни органи, като ИТ комитет, който като помощен орган към УС отговаря и следи за изпълнението на ИТ стратегическата програма на Банката, както и управлява и контролира ИТ проектното портфолио, целевото използване на ресурсите и одобрения бюджет в тази област – за повече информация виж раздел „Информационни технологии“.

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

Като помощен орган в Банката функционира и Комисия по касовата дейност, председател на която е Главният директор „Банкиране на гребно“, а останалите членове включват директорите на дирекции „Главна каса“, „Счетоводство“, „Клонова мрежа“, „Управление на риска“, „Картови разплащания“ и „Сигурност“.

Общо събрание на акционерите

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

През януари 2024 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, с представени 81,35% от акционерния капитал и правата на глас, на което е избран нов ръководител на вътрешния одит на Банката в съответствие с нормативните изисквания за ефективно изпълнение на неговите задължения.

През юни 2024 г. е проведено Редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка, с представени 82,85% от акционерния капитал и правата на глас, на което е решено цялата нетна печалба на Банката за 2023 г. да бъде капитализирана, като се отнесе в други резерви с общо предназначение. На Общото събрание са избрани регистрирани одитори за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на Банката за 2024 г. – „Форвис Мазарс“ ООД и „Ековис Одит България“ ООД. Дружествата са избрани след предварително одобрение от Българската народна банка и по препоръка от страна на Одитния комитет на Банката съобразно критерии за съгласуване на избора, одобрени от БНБ съгласувано с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори. На общото събрание са взети решения и за преизбиране за нов мандат на членове на Одитния комитет на Банката – *за повече информация виж раздел „Надзорен съвет“*.

С цел по-голяма оперативност и улесняване реализацията на определени решения, са приети промени в Устава на Банката, с които се овластява Управителния съвет, с одобрението на Надзорния съвет, да може да взема решения за издаване на покрити облигации по реда на Закона за покритите облигации с обща номинална стойност до 400 000 000 лв., падеж до 10 г. от датата на издаването и други условия, определени от Управителния съвет (в продължение на 5 години, считано от 31.07.2024 г.). Също така, Общото събрание на акционерите със свои предходни решения от 23.06.2021 г. и от 16.06.2022 г. е овластило Управителния съвет, с одобрението на Надзорния съвет, да може да взема решения: за издаване на други видове облигации, както и други дългови инструменти, включително подчинен срочен дълг и капиталово-дългови (хибридни) инструменти, в общ размер до 2 000 000 000 лв., съответно равностойността в друга валута (в продължение на 5 години, считано от 11.08.2021 г.) и 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 (в продължение на 5 години, считано от 02.08.2022 г.).

След отчетния период, през февруари 2025 г. е проведено извънредно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – *за повече информация виж раздел „Важни събития, настъпили след отчетния период“*.

Контролна среда и процеси

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

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

Рамката за вътрешен контрол е в съответствие с приложимите изисквания в тази област, вкл. Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките и Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05).

Във връзка с мерките срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма е актуализирана вътрешната нормативна уредба, с цел съответствие на дейността с Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, Насоките на ЕБО – EBA/GL/2022/05 (относно политиките и процедурите, свързани с управление на нормативното съответствие, и ролята и отговорностите на служителите, отговорен за нормативното съответствие във връзка с БИП/БФТ, съгласно член 8 и глава VI от Директива (ЕС) 2015/849); EBA/GL/2023/04 (относно политиките и механизмите за контрол за ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма) и EBA/GL/2023/03 относно комплексната проверка на клиента и факторите, които кредитните и финансовите институции следва да вземат предвид при оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързан с индивидуални делови взаимоотношения и случайни сделки.

Първа инвестиционна банка прилага писмени правила във връзка с разкриването на конфликти на интереси, съгласно приетата Политика за управление на конфликти на интереси, с която се консолидират изискванията

в приложимите вътрешнобанкови документи и се доразвива необходимата организация с цел навременното установяване, управление, предотвратяване или смекчаване на настоящи и потенциални конфликти на интереси.

Вътрешен одит

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

Вътрешният одит извършва периодични проверки с цел обезпечаване постигането на целите и задачите, икономичното и ефективно използване на ресурсите, адекватен контрол на различните рискове, опазване на активите, надеждност и цялостност на финансовата и управленската информация, законосъобразност на дейността, съблюдаване на политиките, плановете, вътрешните правила и процедури.

През 2024 г. на Общото събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка е приет годишният отчет на вътрешния одит за дейността му през 2023 г., с който са информирани акционерите за основните резултати от контролните действия на вътрешните одитори, за предприетите мерки и тяхното изпълнение. На Извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 15 януари 2024 г., е избран нов ръководител на вътрешния одит в съответствие с нормативните изисквания за ефективно изпълнение на неговите задължения.

През годината са усъвършенствани вътрешните правила и процедури в областта на вътрешния одит, вкл. по отношение на рисково-базираното годишно планиране на дейността, процесите за извършване на регулярни одити на дирекции, клонове и на дейности, свързани с превенцията срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и относно методологията за подготовка, провеждане и проследяване на резултати от одитни ангажименти.

Регистрирани одитори

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

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

Регистрираните одитори, избрани да извършат независим финансов одит на годишните финансови отчети на Банката за 2024 г. са:

- „Форвис Мазарс“ ООД, ЕИК: 204638408, вписано в регистъра на регистрираните одитори по финансов одит – одиторски дружества, поддържан от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори под регистрационен № 169; и
- „Ековис Одит България“ ООД, ЕИК: 131039504, вписано в регистъра на регистрираните одитори по финансов одит – одиторски дружества, поддържан от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори под регистрационен № 114.

След отчетния период, на Извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 14 февруари 2025 г. е избран регистриран одитор за извършване на ангажимент за сигурност по устойчивостта чрез изразяване на одиторско мнение по отчета за устойчивостта за 2024 г., както следва:

- „Форвис Мазарс“ ООД, ЕИК: 204638408, вписано в регистъра на регистрираните одитори по устойчивостта – одиторски дружества, поддържан от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори под регистрационен № 169;

В качеството си на дружество от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта в Банката функционира Одитен комитет. *За повече информация относно неговите функции и отговорности виж раздел „Надзорен съвет“.*

Защита правата на акционерите

Корпоративното управление на Първа инвестиционна банка защитава правата на акционерите, вложителите и другите клиенти на Банката, като третира акционерите равнопоставено, включително миноритарните и чуждестранните такива. Управителните органи на Първа инвестиционна банка осигуряват на акционерите и инвеститорите редовното и своевременно разкриване на информацията относно основни корпоративни събития, свързани с дейността и състоянието на Банката, с цел информирано упражняване на правата на акционерите, съответно вземане на информирано решение за инвестиране от инвеститорите.

Свикване на ОСА и информираност

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

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

Основни права и ограничения при прехвърляне

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

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

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

Първа инвестиционна банка поддържа специална секция относно правата на акционерите на корпоративната си интернет страница в раздел Инвеститори/ Корпоративно управление/ Права на акционерите (<https://www.fibank.bg/bg/investitori/korporativno-upravlenie/prava-na-akционерите>).

Миноритарни акционери и институционални инвеститори

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

В стремежа за поддържане на отворена линия за комуникация с акционерите и инвеститорите, Първа инвестиционна банка поддържа Клуб на инвеститорите, с регистрацията в който всички заинтересовани лица могат да получават на електронната си поща (e-mail) уведомление за всяка оповестена от Банката до обществеността информация, касаеща инвеститорите.

Разкриване на информация

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

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

В качеството си на публично дружество и емитент Fibank разкрива на обществеността (чрез www.x3news.com) периодична информация, включително одитирани съвместно от двама регистрирани одитори годишни финансови отчети, както и междинни отчети и доклади за дейността. Обхватът на оповестяваната от Първа инвестиционна банка периодична информация надхвърля изискванията на националното законодателство, като Банката в съответствие с чл. 100с1, ал.7 от ЗППЦК и чл.15, ал.2 от Наредба №2 на КФН, е приела да разкрива публично тримесечни финансови отчети за дейността си с по-подробно съдържание както при шестмесечните си такива, вместо по-съкратените публични уведомления за финансово състояние за първо, трето и четвърто тримесечие.

Първа инвестиционна банка изготвя настоящия Годишен доклад за дейността на български и на английски език, като съдържа подробна информация относно развитието и конкурентната позиция на Банката и финансовите ѝ резултати, изпълнението на целите и преглед на бизнеса по видове дейности, както и информация за управленската структура, рамката за корпоративно управление (Декларация за корпоративно управление по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Закона за счетоводството), за управлението на рисковете, за информация, свързана с въпроси по устойчивостта (Отчет за устойчивостта по смисъла на Закона за счетоводството) и за политиката за възнагражденията и нейното изпълнение (Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа). По отношение на доклада регистрираните одитори изразяват становище дали той съответства на финансовите отчети и е изготвен в съответствие с приложимите нормативни изисквания. По отношение на отчета за устойчивостта регистрираният одитор по устойчивостта изразява одиторско мнение дали той е в съответствие с приложимата рамка за отчитане на устойчивостта и отговаря на законовите изисквания. Първият отчетен период, за който Банката следва да включва отчет за устойчивостта, респективно да подлежи на задължителен ангажимент за сигурност по устойчивостта от регистриран одитор по устойчивостта е 2025 г.

Първа инвестиционна банка прилага и изискванията по отношение на оповестяването и разкриването на информация чрез единния електронен формат за отчитане съгласно Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815. Съгласно него

годишните финансовите отчети и доклади за дейността се оповестяват във формат XHTML, а определени части от консолидираните финансови отчети се маркират, като се използва маркиращия език XBRL, който е формат четим от машина.

В качеството си на голяма институция по смисъла на Регламент (ЕС) № 575/2013, която е регистрирана на борсов пазар, Банката оповестява информация съгласно изискванията на регламента на тримесечна, шестмесечна и годишна база чрез прилагане на единните формати за оповестяване съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013.

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

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

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

Директор за връзки с инвеститорите

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

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

В изпълнение на приложимите нормативни изисквания, през юни 2024 г. директорът за връзки с инвеститорите на Банката е отчетел дейността си за 2023 г. на годишното общо събрание, което е приело неговия отчет.

Бизнес адресът на директора за връзки с инвеститорите е: гр. София, п.к. 1784, бул. Цариградско шосе № 111 П, служебен телефон: 02/ 81 71 430, имейл адрес: vasilka.stamatova@fibank.bg / ir@fibank.bg.

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

Заинтересовани лица

Първа инвестиционна банка прилага политика на информираност към заинтересованите лица с отношение към нейната дейност. Те включват определени групи лица по веригата на стойността, на които Банката въздейства и които от своя страна могат да повлияят дейността ѝ или имат интерес от икономическото ѝ развитие, като: клиенти, служители, инвеститори (акционери, облигационери), кредитори и обществеността (доставчици и други контрагенти, регулатори, професионални асоциации, неправителствени организации, местни общности и други).

Групи заинтересовани лица	Ангажираност на заинтересованите страни
Клиенти: Физически лица, микро-, МСП, големи предприятия, институционални клиенти	• Контакт център, видео консултации, онлайн чат през корпоративната интернет страница, корпоративен блог, лични срещи с клиенти • Проучвания на клиенти и клиентски нагласи
Служители: Служители на пълно и непълно работно време	• Служителски обучения, анкети, проучвания • Вътрешен интранет сайт, лични срещи със служители, канали за подаване на сигнали
Инвеститори и кредитори: Акционери, облигационери, кредитори, потенциални инвеститори	• Общи събрания на акционерите, събрания на облигационери • Мобилно приложение за връзки с инвеститорите, Клуб на инвеститорите, срещи с кредитори, миноритарни акционери и институционални инвеститори
Обществеността: Доставчици и други контрагенти, регулатори, браншови организации, неправителствени организации, местни общности	• Взаимодействие с надзорни и регулаторни институции, и браншови организации • Участие в конференции за банковия и финансов сектор • Анкети, въпросници, срещи с доставчици и бизнес контрагенти

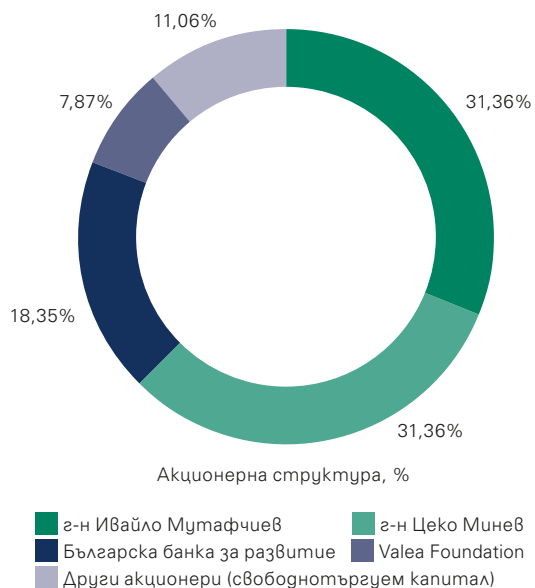
Периодично, в съответствие със законовите норми и добрите практики, Първа инвестиционна банка разкрива информация от нефинансов характер, вкл. относно устойчивото развитие при отчитане на екологични, социални и управленски (ЕСУ) фактори. Банката подкрепя екологични инициативи, насочени към намаляване на въглеродния отпечатък, както и социално значими проекти, осигурява спонсорство и развива дарителски програми, насочени приоритетно към хора в неравностойно положение, деца таланти, в подкрепа на българския спорт, култура и образование. *За повече информация виж раздел „Отчет за устойчивостта“.*

Първа инвестиционна банка поддържа и развива корпоративен блог, който функционира като канал за комуникация, целящ открит диалог на достъпен език с клиенти, партньори и други заинтересовани лица.

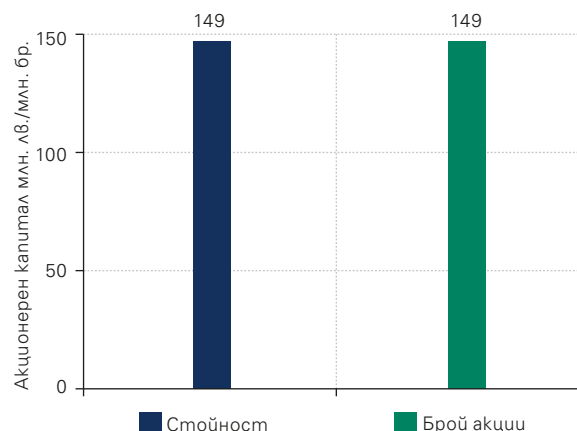
Акционерна структура

Към 31 декември 2024 г. акционерната структура на Първа инвестиционна банка АД включва следните акционери: г-н Цеко Минеv (31,36%), г-н Ивайло Мутафчиев (31,36%), Българска банка за развитие АД (18,35%) и Valea Foundation (7,87%).

Акционерна структура към края на 2024 г.



Акционерен капитал в края на 2024 г.



Останалите 11,06% от акционерния капитал на Банката (16,5 млн. лв.) са собственост на други акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса (free-float). Към края на годината общият брой на акционерите на Банката възлиза на близо 2000, които включват както физически лица, така и юридически лица, вкл. институционални инвеститори.

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

Цена на акциите и пазарна капитализация

През 2024 г. цената на акциите на Банката се движи в интервала между 2,14-5,50 лв. Последната цена на акциите на Първа инвестиционна банка за отчетния период е 4,32 лв. (2023: 2,92 лв.), а пазарната капитализация на Банката, изчислена на тази база, възлиза на 644 046 хил. лв. (2023: 435 328 хил. лв.). С акциите на Fibank на основния пазар BSE са сключени общо 5165 сделки и реализиран оборот в размер на 12 423 хил. лв. спрямо 1585 сделки и 2402 хил. лв. оборот година по-рано.

Цена на акциите на Банката за 2024 г.



Основни борсови индекси
на Българската фондова борса



Към 31.12.2024 г. акциите на Банката се търгуват на Основен пазар BSE, сегмент акции Premium на Българската фондова борса, като са включени в три борсови индекси – SOFIX, BGBX40 и BGTR30, които обединяват най-големите, най-търгувани и най-ликвидни компании на фондовия пазар в страната.

Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията

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

В качеството си на кредитна институция и публично дружество, Първа инвестиционна банка оповестява информация относно политиката за възнагражденията и нейното изпълнение.

Основни принципи и цели	93
Органи за изпълнение и контрол.....	93
Идентифициран персонал.....	93
Постоянно възнаграждение.....	94
Съотношение между постоянно и променливо възнаграждение.....	94
Критерии за оценка и изпълнение на дейността.....	94
Специфични изисквания за разсрочване, изплащане в инструменти и задържане по отношение на променливото възнаграждение	94
Обезщетения при напускане.....	95
Обобщена количествена информация.....	95
Интегриране на рисковете за устойчивостта.....	95

Политика за Възнагражденията

В качеството си на кредитна институция и публично дружество, Първа инвестиционна банка оповестява информация относно политиката за възнагражденията и нейното изпълнение, като този раздел от настоящия доклад за дейността представлява Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията по смисъла на чл. 100н от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Основни принципи и цели

Принципите за формиране на възнагражденията в Първа инвестиционна банка са структурирани така, че да допринасят за разумното корпоративно управление и управление на рисковете. Банката прилага Политика за възнагражденията в съответствие с регулативните изисквания, която е съобразена с бизнес и риск стратегията, целите (вкл. по отношение на устойчивостта), ценностите и дългосрочните интереси на Банката, като насърчава надеждното и ефективното управление на риска, и не стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.

Основната цел на Политиката е привличането и задържането на висококвалифицирани кадри, мотивирането им за постигането на високи резултати при умерено ниво на риск и в съответствие с дългосрочните интереси на Банката и нейните акционери. Тя се базира на принципите за недопускане на конфликт на интереси и дискриминация, равностойно третиране на всички служители, неутралност по отношение на пола, документираност, обективност, надеждно управление на рисковете.

Органи за изпълнение и контрол

Управителният съвет на Банката отговаря за организацията на изпълнението и приложението на Политиката за възнагражденията в Първа инвестиционна банка АД.

Надзорният съвет одобрява Политиката за възнагражденията по предложение на Управителния съвет и след съгласуване с Комитета по възнагражденията, който като орган, функциониращ към Надзорния съвет подпомага дейността му в тази област. *За повече информация относно Комитета по възнагражденията виж раздел „Надзорен съвет“.*

Политиката за възнагражденията подлежи на регулярен преглед и на актуализация при необходимост.

Идентифициран персонал

В политиката за възнагражденията са определени категориите персонал, в т.ч. идентифицирания персонал, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на Банката, в т.ч. членовете на Надзорния съвет и висшия ръководен персонал, включително членовете на Управителния съвет и изпълнителните директори; служителите с управленска отговорност относно съществените бизнес звена и относно независимите контролни функции и тези, чиято дейност е свързана с поемането на рискове.

За 2024 г. броят на идентифицирания персонал на Първа инвестиционна банка на консолидирана основа възлиза на 41 служители, които включват членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет, както и други лица, чиито дейности са свързани с поемането на рискове, в т.ч. в областта на кредитирането и основните бизнес линии, както и такива, свързани с независимите контролни и други корпоративни функции. Те са идентифицирани в съответствие с методологията за оценка и определяне на категориите служители от идентифицирания персонал, разработена съобразно качествените и количествените критерии от „Делегиран Регламент (ЕС) № 2021/923 на Комисията от 25 март 2021 година за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се установяват критериите за определяне на управленската отговорност, контролните функции, съществените стопански единици и значителното въздействие върху рисковия профил на съществена стопанска единица, и за установяване на критерии за определяне на служителите или категориите служители, чиито професионални дейности имат въздействие върху рисковия профил на институцията“.

Постоянно възнаграждение

Индивидуалното постоянно възнаграждение на идентифицирания персонал се определя и развива чрез дефиниране на нива на възнаграждение за конкретната позиция, в т.ч. определяне на стартово ниво, на което в общия случай се назначава служителят, отчитайки притежаваната експертност, релевантен и доказано успешен ръководен опит, както и ниво на възнаграждението след успешно преминаване на изпитателен срок, определено като процентно увеличение спрямо стартовото ниво.

Постоянните възнаграждения на служителите в обхвата на идентифицирания персонал подлежат на годишен преглед, който се реализира в рамките на процеса на планиране и бюджетиране на числеността и разходите за персонала за следващата година. Прегледът и решението за промяна в постоянното възнаграждение се основава на оценка на трудовото представяне на служителя, базирана на редица елементи, в т.ч. резултати по конкретни предварително определени ключови индикатори/цели, отразяващи специфичния принос на длъжността и съобразени с целите и основните приоритети на звеното; индикатори за измерване на лична продуктивност и ефективност на служителите; текущи приоритети в бизнеса на Банката по отделни дейности; общи тенденции за развитието на пазара на труда и/или информация за актуалните нива на възнаграждения за аналогични длъжности; утвърдените нива за конкретната длъжност и нивата и индивидуалните възнаграждения на служителите на аналогично градиран длъжности; бюджетираните за периода разходи за персонал.

Съотношение между постоянно и променливо възнаграждение

Политиката за възнагражденията установява основните принципи при формиране на възнагражденията – постоянни и променливи, като целта е осигуряване на възможност за оптимално съотношение между постоянно и променливо възнаграждение съобразно приложимите разпоредби.

Размерът на променливото възнаграждение не може да надхвърля размера на постоянното възнаграждение, освен в случаите, когато с решение на Общото събрание на акционерите на Банката е определен по-висок размер, но не повече от двойния размер на постоянното възнаграждение.

Критерии за оценка и изпълнение на дейността

Променливото възнаграждение се базира на резултатите от дейността и постигнатите цели при отчитане на нивото и времевия хоризонт на поетите рискове, цената на капитала и необходимата ликвидност. Оценката се базира на подходяща комбинация от финансови (количествени) и нефинансови (качествени) критерии, като включва комбинация от оценките за представянето на служителя, на структурното звено, в което служителят работи, и на Банката като цяло.

Количествените критерии обхващат показатели, като изпълнение на бюджета, постигане на целевите нива на печалба, капиталова адекватност и ефективност, както и други, коригирани спрямо риска показатели (напр. икономически/вътрешен капитал), чрез които се осъществява предварителна корекция за риска.

Качествените критерии включват постигане на стратегическите цели (вкл. целите по отношение на устойчивостта), придържане към политиките и стратегията на Банката за управление на рисковете, удовлетвореност на клиентите, спазване на вътрешните правила, етичните норми и корпоративните ценности, инициативност, мотивация, лидерство, работа в екип, сътрудничество с другите структурни звена и др.

Специфични изисквания за разсрочване, изплащане в инструменти и задържане по отношение на променливото възнаграждение

В съответствие с действащото законодателство и Политиката за възнагражденията най-малко 50% от променливото възнаграждение на служителите от идентифицирания персонал следва да представлява съвкупност от акции, други инструменти, свързани с акции или равностойни непарични инструменти, както и инструменти по смисъла на чл.52 или чл.63 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или други инструменти, които могат да бъдат изцяло конвертирани в инструменти от базовия собствен капитал от първи ред или да бъдат отписани, доколкото тези инструменти отразяват адекватно кредитното качество на Банката в условията на действащо предприятие и

са подходящи за използване за целите на променливото възнаграждение в съответствие с Делегиран Регламент (ЕС) № 527/2014.

Включени са изискванията по отношение на инструментите да се определя подходящ период на задържане, с цел съответствие на стимулите с дългосрочните интереси на Банката.

В политиката за възнагражденията е предвиден механизъм на разсрочване изплащането на най-малко 40% от променливото възнаграждение на служителите от идентифицирания персонал за период с минимална продължителност от четири до пет години, който се определя в зависимост от икономическия цикъл, естеството на дейността и свързаните с нея рискове, както и от позицията на съответния служител. Механизмът на разсрочване включва пропорционалното разпределение на разсроченото променливо възнаграждение или поетапно нарастване за периода на разсрочване.

Съгласно Наредба № 4 на БНБ специфичните изисквания за разсрочване, задържане и изплащане в инструменти по отношение на променливото възнаграждение не се прилагат за банки, които не са големи институция по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и стойността на активите на които на индивидуална основа е по-малка или равна на левовата равностойност на 5 милиарда евро, усреднено за последните четири години, предлагащи текущата година, както и за служители, чието годишно променливо възнаграждение не надвишава левовата равностойност на 50 000 евро и не представлява повече от една трета от общото му годишно възнаграждение.

Обезщетения при напускане

Съгласно сключените договори за управление и контрол при едностранно прекратяване от страна на Банката, без предизвестие, членовете на Управителния съвет имат право на обезщетение в размер до 6 месечни възнаграждения по договора, а управителите на клонове – 2 месечни. Съгласно сключените договори между Банката и членовете на НС, при прекратяване на договора на членовете на НС се дължи обезщетение до 12 месечни възнаграждения, като в особени случаи обезщетението е до 24 месечни възнаграждения.

Трудовите договори на служителите на Банката са съобразени с приложимите разпоредби на Кодекса на труда и не съдържат клаузи, отличаващи се от разпоредбите на закона и обичайната практика.

Обобщена количествена информация

През 2024 г. изплатените възнаграждения на висшия управленски персонал възлизат на 14 987 хил. лв. (2023: 11 288 хил. лв.). През годината на идентифицирания персонал не е изплащано променливо възнаграждение по смисъла на Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките.

През юни 2024 г. Общото събрание на акционерите измени свое решение от 21.06.2023 г., с което е определен общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет на Банката до 16 000 хил. лв. годишно, като определя нов общ размер – до 17 000 хил. лв. годишно.

В качеството си на голяма институция по смисъла на Регламент (ЕС) № 575/2013, която е регистрирана на борсов пазар, Банката ежегодно оповестява количествена информация за възнагражденията, структурирана чрез прилагане на единните формати за оповестяване съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013.

За повече информация относно сделките между свързани лица и изплатените възнаграждения виж бележка 35 „Сделки със свързани лица“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

Интегриране на рисковете за устойчивостта

Съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (Регламент (ЕС) 2019/2088), Първа инвестиционна банка, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, който управлява индивидуални кли-

ентски портфейли и предоставя инвестиционни съвети, попада под обхвата на хармонизираните изисквания за публично оповестяване пред инвеститорите на информация относно възнагражденията и тяхното съобразяване с интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения при предоставяне на услуги на клиенти.

Във връзка с това, Банката оповестява изискуемата информация на корпоративната си интернет страница в раздел Частни лица/ Спестявания и инвестиции/ Инвестиционни услуги и дейности (<https://www.fibank.bg/bg/chastni-lica/spestjavanija-i-investicii/investicionni-uslugi-i-dejnosti>). Възнагражденията, които служителите на Банката получават при извършването на услугите, свързани с управление на портфейли и предоставяне на инвестиционни съвети не са пряко обвързани с представянето на инвестициите. В допълнение, допустимите рискови експозиции са предварително определени, като по този начин се избягва вероятността допълнително да бъдат поемани рискове за сметка на рисковете за устойчивост.



Ангажирани сме с устойчивостта, защото
сме неотменна част от обществото

Отчет за устойчивостта



съгласно чл.51 от Закона за счетоводството

В съответствие със законовите норми и добрите практики в годишния доклад за дейността си, Първа инвестиционна банка разкрива доброволно информация от нефинансов характер, която представлява Отчет за устойчивостта съгласно чл.51 от Закона за счетоводството.

Обща информация	99
Общи принципи на изготвяне на отчета за устойчивостта.....	99
Оповестявания във връзка с особени обстоятелства	99
Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта.....	100
Стратегия във връзка с устойчивостта	100
Описание на бизнес модела и веригата на стойността	101
Преглед на материалните теми по ECOY	103
Заинтересовани страни и верига на стойността.....	104
Описание на съществените въздействия, рискове и възможности и взаимодействието им със стратегията и бизнес модела	106
Управление на въпросите на устойчивостта.....	108
Роля на управителните и надзорните органи.....	108
Информация и разглеждани въпроси във връзка с устойчивостта.....	110
Схеми за поощряване, свързани с въпросите на устойчивостта.....	111
Процес на надлежна проверка	111
Управление на риска във връзка с устойчивостта	112
Система за у-ние на риска и вътрешен контрол във връзка с устойчивостта.....	113
Информация за околната среда	113
Изменение на климата.....	113
Оповестявания по чл.8 от Регламент (ЕС) 2020/852	118
Социална информация	122
Собствена работна сила.....	122
Засегнати общности.....	127
Потребители и крайни ползватели	130
Информация за управлението.....	135
Политики за професионално поведение и култура.....	135
Съответствие и мерки срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма.....	137
Участие в браншови организации.....	138
Управление на отношенията с доставчиците.....	138
Приложение на ниво група	139

Обща информация

Общи принципи на изготвяне на отчета за устойчивостта

Въпреки, че първият отчетен период, за който Първа инвестиционна банка следва да включва отчет за устойчивостта, респективно да подлежи на задължителен ангажимент за сигурност по устойчивостта от регистриран одитор по устойчивостта е 2025 г., Банката е започнала поетапно да привежда оповестяванията относно устойчивостта в съответствие с Европейските стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта (ЕСОУ), публикувани в „Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772 на Комисията от 31 юли 2023 година за допълнение на Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета чрез стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта“, като ще продължи да развива тази област в следващите си доклади с цел пълно съответствие с приложимите регулаторни изисквания, засягащи тази тема. Настоящият отчет за устойчивостта не е одитиран от регистриран одитор по устойчивостта.

Fibank избра да включи в отчета за устойчивост оповестявания за стратегията и за корпоративното управление, базирани се на ЕСОУ, като Банката счита, че тази информация е най-добре да се отчете и вземе предвид в тясна взаимовръзка с прегледа на финансовия раздел, в контекста на цялостния преглед на дейността ѝ. В отчета за устойчивост са взети предвид някои изисквания за разкриване на информация по ЕСОУ. Въпреки това, действителното отчитане на данни и информация все още не е приведено в пълно съответствие с приложимите изисквания, вкл. основните изисквания на ЕСОУ.

Отчетът за устойчивостта на Първа инвестиционна банка АД за годината, приключваща на 31 декември 2024 г. е изготвен на консолидирана основа, като представлява доброволно оповестяване на информация за устойчивостта съгласно изискванията на чл.51 от Закона за счетоводството, базирана на Европейските стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта (ЕСОУ). Данните по отношение на околната среда са изготвени на индивидуално ниво за Първа инвестиционна банка АД въз основа на оценката на двойната същественост.

Отчетът за устойчивостта е структуриран в няколко основни раздела: „Обща информация“, „Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта“, „Управление на въпросите на устойчивостта“, „Управление на риска във връзка с устойчивостта“ – общи оповестявания, както и раздели: „Информация за околната среда“, „Социална информация“ и „Информация за управлението“ – тематични оповестявания.

Един от основните елементи във връзка с отчитането на устойчивостта е изготвянето на оценка на двойната същественост, като описанието на съществениите за Банката въздействия, рискове и възможности, както и процеса за тяхното установяване и оценяване е представено в раздел „Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта“.

Във връзка с изискванията за оповестяване по чл.8 от Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 г. за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (Регламента за таксономията), приложимата информация, обект на оповестяване, е включена в отделен подраздел към раздел „Информация за околната среда“.

В качеството си на голяма институция по смисъла на Регламент (ЕС) № 575/2013, която е регистрирана на борсов пазар, Банката оповестява в своите регулярни оповестявания съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 количествена и качествена информация за рискове от екологичен, социален и управленски характер, структурирана чрез прилагане на единните формати за оповестяване съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Оповестявания във връзка с особени обстоятелства

Времеви хоризонт

За целите на отчитането на устойчивостта, Банката оценява съществениите въздействия, рискове и възможности в краткосрочен (до 1 година), средносрочен (от 1 до 5 години) и дългосрочен (над 5 години) времеви хоризонт. Ако времевите хоризонти се отклоняват от посочените общи принципи, това се оповестява заедно със съответните оповестявания по отношение на конкретната съществена тема.

Измерители за оценка и източници на несигурност

При отчитането на устойчивостта се използват показатели, особено по отношение на кредитните портфейли на клиенти, които се основават на определени оценки, средни стойности или допускания. Първичните данни се извличат или директно от клиентите или се получават от външни доставчици на данни. Ако не е налична информация, се използват средни стойности за съответния сектор. За някои показатели, се използват приблизителни оценки, изготвени на база средни стойности за сектора или експертни оценки. За повече информация относно дефинициите на ползваните показатели за устойчивост виж раздел „Управление на риска във връзка с устойчивостта“.

Данните, които се използват при отчитането на устойчивостта, непрекъснато се развиват, предвид, че свързаните с устойчивостта регулации и разпоредби ще доведат до наличието на по-стандартизирани данни в бъдеще. Банката се стреми да бъде максимално прозрачна при оповестяването на всякакви промени в първичните данни или допусканията, с цел осигуряване на описание и подходящ контекст за ползвателите на информацията във връзка с устойчивостта.

Включване на информация чрез препратка

Част от информацията за оповестяване във връзка с устойчивостта е включена в други раздели от годишния доклад за дейността, както следва:

- SBM-1 – Описание на бизнес модела и стратегията: *виж раздели „Мисия и приоритети за развитие“, „Профил на Fibank“, „Акценти за 2024 г.“, „Канали за дистрибуция“, „Информационни технологии“, „Преглед на бизнеса“, „Приоритети за развитие“.*
- Gov-1 – Роля на управителните и надзорните органи: *виж раздел „Декларация за корпоративно управление“.*
- Gov-3 – Включване на свързаните с устойчивостта резултати в схемите за стимулиране: *виж раздел „Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията“.*
- Gov-5 – Управление на риска и мерки за вътрешен контрол: *виж раздели „Управление на риска“ и „Декларация за корпоративно управление“.*
- Тематични оповестявания по отношение на прилаганите от гъщерните дружества екологични и социални инициативи: *виж раздел „Преглед на бизнес на гъщерните дружества“.*

Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта

Информацията, оповестена в този раздел се базира на изискванията на Европейските стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта (ESOU), с цел създаване на представа за заинтересованите страни относно имплементирането на темата за устойчивостта в бизнес модела на Банката, цялостната стратегия и управлението на риска.

Стратегия във връзка с устойчивостта

Първа инвестиционна банка има 10-годишна стратегия за устойчиво развитие, отчитаща приложимите екологични, социални и управленски (ESU) фактори и рисковете, свързани с прехода към устойчива икономика и физическите рискове. С нея са поставени общи цели във връзка с устойчивостта, които са в съответствие с по-широкия ангажимент на Банката към шест от Целите за устойчиво развитие на ООН¹¹, идентифицирани като най-подходящи за основната дейност и степента на влияние върху ESU рисковете:

11 Целите за устойчиво развитие са 17 глобални цели, набелязани от Генералната асамблея на ООН през 2015 г. за изпълнение до 2030 г., насочени към борбата с бедността, неравенството, климатичните промени и влошаването на околната среда, за постигане на просперитет, мир и справедливост.



Цели за устойчиво развитие на ООН

ОТГОВОРНО БАНКИРАНЕ ЗА УСТОЙЧИВО БЪДЕЩЕ		Равенство между половете	Прилагане на изискванията за многообразие, равенство между половете, политики на възнаграждане, които са неутрални по отношение на пола.
		Икономически растеж и достоен труд	Допринасяне в развитието на банковия пазар и икономическата активност в страната, с фокус върху физическите лица, малките и средни предприятия.
		Инфраструктура, индустриализация и иновации	Инвестиции в устойчиви сектори и екологични иновации, подпомагащи зеления преход и създаващи възможности за устойчиво бъдеще.
		Стабилни и устойчиви градове и общности	Кредитиране на сектора на недвижимите имоти с отговорност за създаването на устойчиви населени места.
		Борба с климатичните промени	Финансиране на интелигентни иновации и устойчиви инвестиции за намаляване на косвеното въздействие върху климата и околната среда.
		Мир, справедливост и силни институции	Съответствие и мерки срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма, недопускане на незаконни финансови потоци, форми на корупция и подкупни.

В стратегията за устойчиво развитие, Fibank определя насоките към екологичните, социалните и управленските фактори, влияещи върху основната дейност, както и по отношение на процесите за вземане на решения. Това е възможност за създаване на споделена стойност чрез стимулиране на финансов успех и същевременно, водеща до положителна социална и екологична промяна.

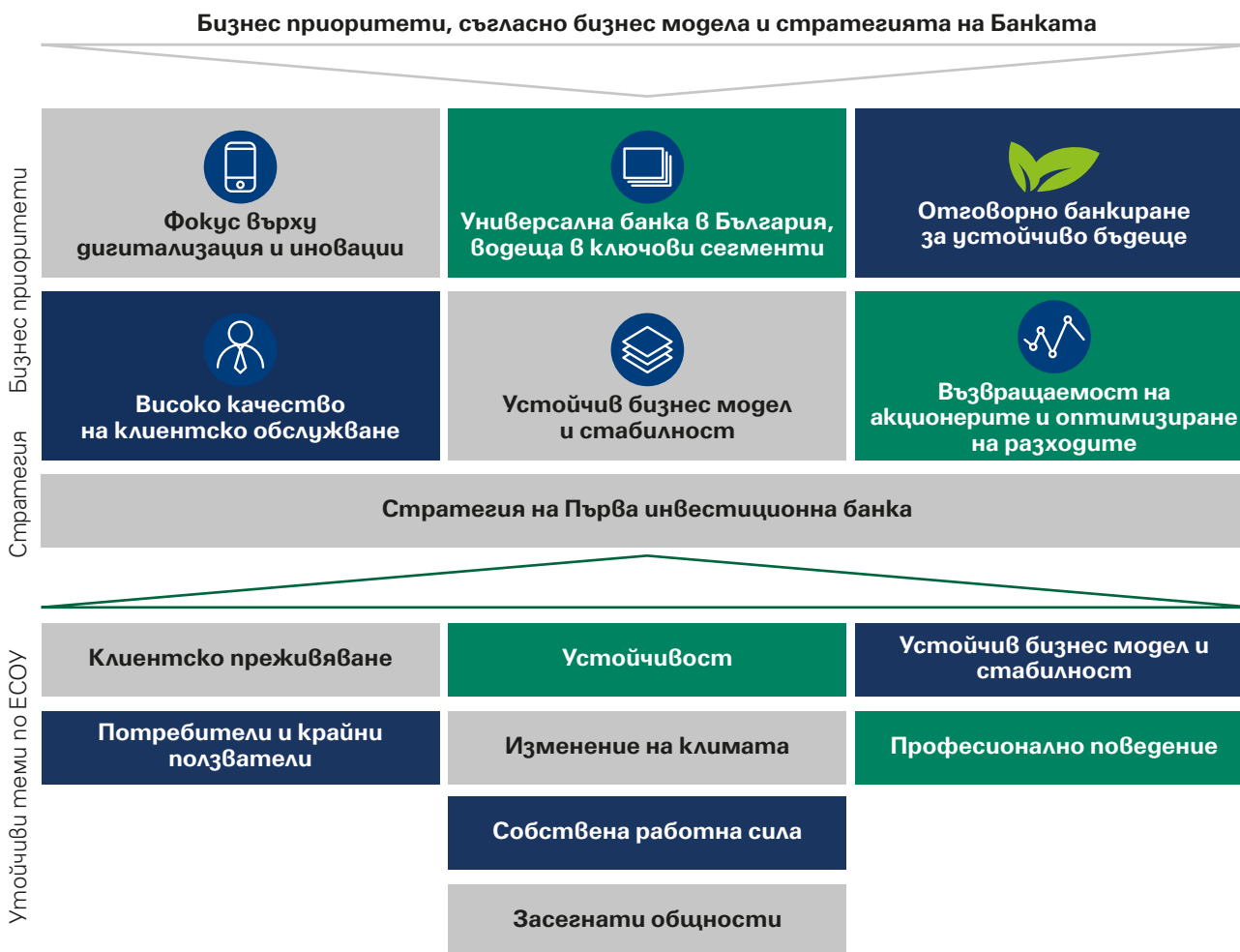
Заложените стратегически приоритети пред Банката поставят акцент върху отговорното банкиране и развитието на устойчив бизнес модел, подкрепящ зеления преход, фокус върху дигитализацията и иновациите, поддържане на високо качество на клиентско обслужване, както и осигуряване на стабилност и възвращаемост за акционерите. *За повече информация виж раздел „Приоритети за развитие“.*

Описание на бизнес модела и веригата на стойността по отношение на устойчивостта

Първа инвестиционна банка е в постоянен процес на адаптиране на бизнес модела и развитието на дейността си спрямо предизвикателствата на външната среда, вкл. процесите на дигитализация и автоматизация, както и тенденциите в областта на устойчивото развитие. Затова допринасят нейната стратегия, насочена към клиентите и изпълнение на целите, консервативната политика по отношение на рисковете, както и високите стандарти за корпоративно управление, въведени в практиката.

Устойчивостта е един от основните стълбове на бизнес стратегията и целите за развитие, а именно отговорно банкиране, с устойчив бизнес модел и стабилност, и фокус върху дигитализация на услугите. Подходът спрямо устойчивостта в оперативните бизнес дейности цели Банката да бъде предпочитан партньорски избор на клиентите чрез подпомагане на техните планове за устойчив бизнес модел.

Връзка на съществени теми със стратегията и бизнес приоритетите



Първа инвестиционна банка предлага универсален бизнес микс от продукти и услуги както за физически лица, така и за бизнес клиенти, със стратегически фокус за развитие в сферите на банкирането на дребно, малките и средните предприятия. През 2024 г., в изпълнение на поставените приоритети за развитие по отношение на устойчивостта, Банката продължава предлагането на кредитни продукти, целящи намаляване на въглеродния отпечатък и инвестиции в устойчиво развитие:

- За домакинства: кредит „Зелен транспорт за домакинства“ – за потребителско финансиране, подпомагащ физическите лица при покупката на електрически автомобил, както и за покриване на допълнителни разходи, свързани с покупката; кредит „Зелена енергия за домакинствата“ – предназначен за финансиране изграждането на инсталация за собствено производство на енергия от възобновяеми източници (фотоволтаична система или слънчева инсталация за битово горещо водоснабдяване).
- За бизнес клиенти: кредит „Зелен транспорт“ – предназначен за закупуване на нови електрически и хибридни транспортни средства; кредит „Зелена енергия – свободен пазар“ – за дружества, които искат да инвестират в изграждане на фотоволтаични инсталации за производство на електроенергия за продажба на свободния пазар; кредит „Зелена енергия – собствено потребление“ – за дружества, които искат да изграждат фотоволтаични инсталации, с цел производство на електроенергия за собствено потребление и продажба.

Банката е в процес на актуализация на своята „Рамка за зелено финансиране“, като част от следващите стъпки за развитие на бизнес стратегията и корпоративното развитие по отношение на създаването на стойност и

ефективност за заинтересованите страни. Изпълнявайки стратегията за устойчиво развитие, Fibank отчита факторите за околната среда при вземането на бизнес решения, извършването на мониторинг на емисиите на парникови газове, както и прилагането на най-високи стандарти на корпоративна етика и прозрачност.

За повече информация относно бизнес модела виж раздели „Мисия и приоритети за развитие“, „Профил на Fibank“, „Акценти за 2024 г.“, „Канали за дистрибуция“, „Информационни технологии“, „Преглед на бизнеса“.

Преглед на материалните теми по ECOY

През 2024 г. Първа инвестиционна банка извърши за първи път своята оценка на двойната същественост в съответствие с ECOY. Оценката на двойната същественост обхваща, както съществеността на въздействието на Банката (отвътре-навън) по въпросите за устойчивостта, така и финансовата същественост на различните ЕСУ фактори върху Банката (отвън-навътре), като целта е да се осигури пълно и релевантно разкриване на въпросите за устойчивостта.

Оценката определи темите, чрез които Банката има или е свързана със съществено въздействие върху хората или околната среда (същественост на въздействието), и темите, които сега или в бъдеще могат да имат съществен финансов ефект върху Банката (финансова същественост).

Тематичен ECOY	Fibank тема	Двойна същественост	
		Въздействие	Финансово въздействие
Изменение на климата E1	Смекчаване на и адаптиране към климатичните промени	Материално	Материално
Собствена работна сила S1	Условия на труд	Материално	Нематериално
Собствена работна сила S1	Равнопоставеност в отношенията и предоставянето на възможности	Материално	Нематериално
Засегнати общности S3	Принос към местното развитие	Материално	Нематериално
Потребители и крайни ползватели S4	Достъп до информация и социално приобщаване на клиенти	Материално	Материално
Професионално поведение G1	Бизнес етика	Нематериално	Материално

Банката прилага методика за оценка на двойната същественост в съответствие с изискванията на ECOY и насоките на Европейската консултативна група за финансово отчитане (EFRAG). Съгласно използваната методология Банката прилага предварително определен праг за степен на същественост, разделен в четири групи, като за съществени теми е избрала тези, които попадат в категорията висок и критичен рейтинг. По отношение на другите съществени теми, които попадат под определения праг на същественост, Fibank счита, че те също допринасят с определена стойност спрямо изпълнението на стратегията и бизнес модела на Банката.

Същественост на въздействията

Елемент от извършената оценка на двойната същественост беше оценката на действителните или потенциалните въздействия на Банката върху хората или околната среда в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Тук се включват въздействията, свързани с дейността на Банката нагоре и надолу по веригата на стойността, включително чрез продуктите и услугите на Банката, както и чрез стопанските отношения. Оценката включва определяне на тежестта на въздействието въз основа на степента, обхвата и непоправимостта му. Съществеността на потенциалните въздействия се оценява въз основа както на сериозността, така и на вероятността за проявяването им.

Финансова същественост на рискове и възможности

Първа инвестиционна банка извърши анализ на финансовите ефекти от идентифицираните рискове и възможности както в собствената дейност, така и произтичащи нагоре и надолу по веригата на стойността, които могат да окажат съществено влияние върху развитието, финансовото състояние и резултатите на Банката в

краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Съществените рискове и възможности се оценяват въз основа на вероятността и потенциалните финансови ефекти.

За извършване на анализа са използвани секторни средни стойности и заместители, когато за оценката на дадено въздействие, риск или възможност липсват първични данни. В такива случаи са използвани приблизителни оценки, изготвени с помощта на средни за сектора данни или експертни мнения.

В рамките на процеса за оценка на двойната същественост, Банката извърши анкетиране в дистанционен формат до значими клиенти и доставчици на Банката с цел затвърждаване, проучване на тенденциите и последващ анализ на получените резултати.

Целта на анкетата е да се определят основните въздействия и рискове на анкетиранияте клиенти доставчици. Според резултата 20% отчитат основните си въздействия в тема „Замърсяване на водите“ и рискове, свързани с „недостиг на водни ресурси“, 40% не са посочили конкретни рискове и не посочват никакви ключови ЕСУ въздействия, 62,5% от анкетиранияте не отговарят на въпросите по отношение на собствената им дейност, свързана с устойчивото развитие, както и в кои области следва Fibank да фокусира своите цели, свързани с устойчивостта.

Fibank планира в следващите години да разшири обхвата на анкетата, увеличаване на броя на анкетиранияте страни, прецизиране на резултатите, установяване на добри практики, както и повишаване на ангажираността на заинтересованите страни. Анализът и инкорпорирането на резултатите от проведената анкета определят тенденциите, дават насоки и представляват елемент от устойчивото управление на ЕСУ факторите.

Обхват на въздействието

Въздействията в обхвата са оценени на база, както чрез вътрешен (на Банката) така и външен подход. Вътрешния подход включва верига на въздействието и заинтересованите страни на Fibank, проучвания и анкети към клиентите, както и вътрешно-експертен опит. Външният подход включва взаимстването на добри практики и примери при определяне на материално значими теми, проучвания и външен експертен опит. Балансираният подход при селекцията на положителни и отрицателни въздействия е взет предвид.

Заинтересовани страни и верига на стойността

Заинтересовани страни		
Клиенти	Физически лица, микро-, МСП, големи предприятия, институционални клиенти	Включва тази група от заинтересовани страни, която ползва продукти и услуги на Банката.
Служители	Служители на пълно и непълно работно време	Включва служители, които получават възнаграждение и представляват съставна част от ангажираните лица, свързани с Банката.
Инвеститори и кредитори	Акционери, облигационери, кредитори, потенциални инвеститори	Включва група лица, които осигуряват финансовите средства на компанията. Те са най-силно повлияни от финансовите резултати на компанията.
Обществеността	Доставчици и други контрагенти, държавни органи и регулатори, браншови асоциации, неправителствени организации, местни общности	Включва всички други заинтересовани страни по веригата на стойността.

Обхват на веригата на стойността

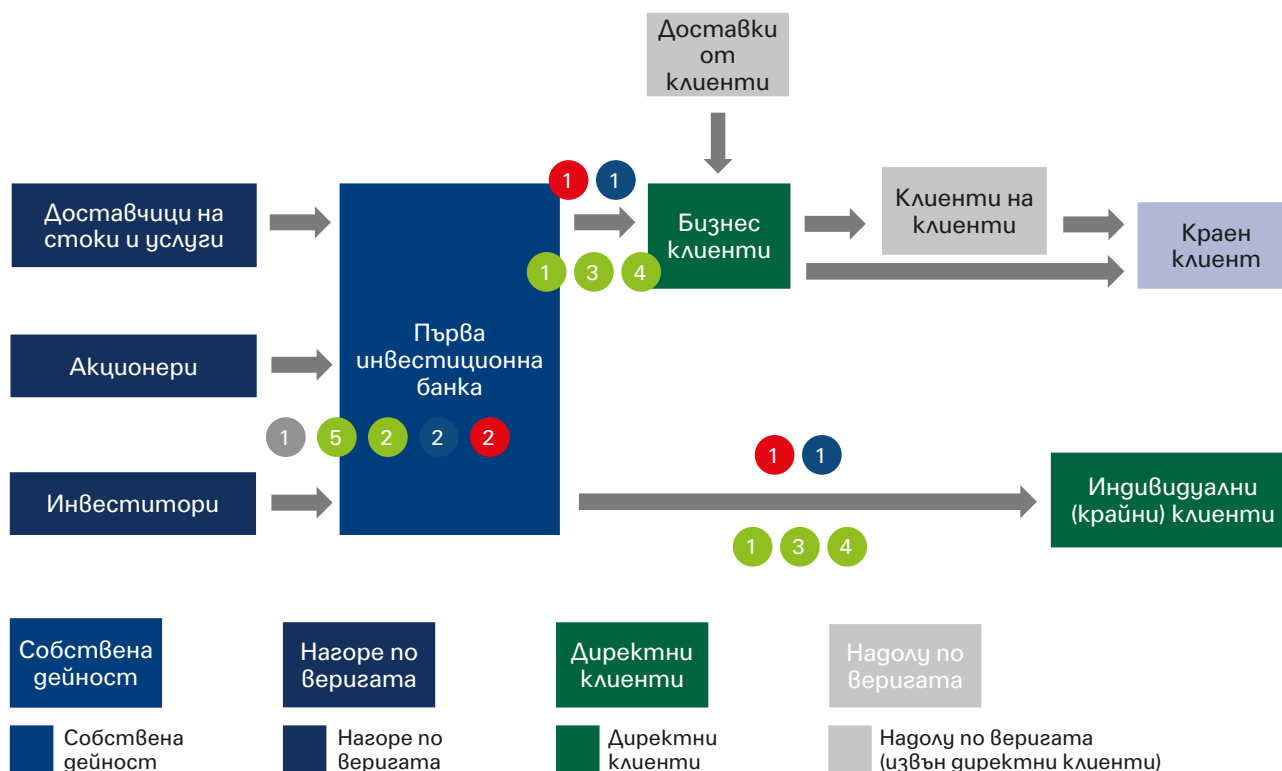
Веригата на стойността се състои от всички предприятия и участници, които допринасят за производството и доставката на конкретна крайна стока или услуга. В тази оценка има четири обхвата на веригата на стойността: въздействия върху собствената дейност, въздействия върху клиентите, въздействия на веригата на стойността нагоре и въздействия на веригата на стойност надолу по веригата извън преките клиенти.

Въздействията върху собствената дейност се отнасят до (директни) въздействия, които имат ефект главно поради собствените операции на Банката.

Въздействията върху клиентите се отнасят до (косвени) вътрешни въздействия, генерирани от клиенти на Банката, както корпоративни клиенти, така и физически лица – индивидуални (крайни) клиенти. Въздействията на веригата на стойността нагоре по веригата се отнасят до (непреки) въздействия върху доставчиците на стоки, услуги и капитал. Въздействията на веригата за стойност надолу по веригата извън преките клиенти се отнасят до въздействия, които произхождат от преки и непреки доставчици и клиенти на клиентите на Банката.

Въздействията на последните три обхвата на веригата на стойността, свързани с дейностите на тези участници, са косвен ефект от дейностите на Банката и не са били обект на анализ при извършването на своята оценка на двойната същественост за 2024 г. Като следващи стъпки в следващите години Банката възнамерява да разшири обхвата на своя анализ.

Верига на стойността на Първа инвестиционна банка



Позитивно въздействие

- 1 Устойчиво финансиране (E1)
- 2 Удовлетворяваща работна среда (S1)
- 3 Спонсорства, дарения, подпомагане на млади таланти; дигитализация (S3)
- 4 Качествено обслужване, програми за финансово приобщаване (S4)
- 5 Създаване на етична корпоративна култура (G1)

Негативно въздействие

- 1 Финансираните емисии на Банката;
- 2 Емисии на парниково газове в резултат от дейността на Банката (E1)

Рисковете по отношение на устойчивостта

- 1 Климатични, физически и преходни рискове (E1)
- 2 Задръжане и привличане на служители (S1)*

Възможности по отношение на устойчивостта

- 1 Повишаване на инвестиционния профил на Банката (E1), (G1)*

Описание на съществените въздействия, рискове и възможности и взаимодействието им със стратегията и бизнес модела

Съществените въздействия, рискове и възможности и взаимодействието им със стратегията и бизнес модела се отнасят до определените теми, които имат отношение към собствените дейности нагоре и надолу по веригата на стойността.

Fibank обслужва клиенти, чиито дейности и връзки по веригата на стойността обхващат значими сектори от икономиката и обществения живот в България. Самият обхват на взаимовръзките на Банката означава, че Fibank може да окаже влияние върху широк кръг от хора, от индивидуални до корпоративни клиенти, служители и работници по веригата на стойността, и местни общности. Fibank има значителна роля като – работодател, кредитор, доставчик на инвестиционни услуги, доставчик на стоки и услуги.

Банката възнамерява да извършва периодичен анализ и най-адекватна приложимост на въздействията, рисковете и възможностите, произтичащи от собствените операции към акционерите, инвеститорите, служителите, доставчиците на стоки и услуги, на клиентите на Банката, и техните вериги за стойност, нагоре и надолу по веригата на стойността.

По отношение на дейностите нагоре по веригата на стойността Fibank се стреми да удовлетвори в най-висока степен поставените цели от акционерите и инвеститорите.

Въздействията, рисковете и възможностите по съществените за Банката теми надолу и нагоре по веригата на стойността имат взаимовръзка със стратегията и бизнес модела по следния начин:

Изменение на климата

Въздействията, свързани с климата включват основно финансираните емисии на клиенти надолу по веригата на стойността, както и въглеродните емисии от собствената дейност на Банката. Следвайки заложените в стратегията за устойчиво развитие ангажменти Fibank оказва позитивно въздействие, като си е поставила цели да намалява въглеродните емисии от собствена дейност, която включва мерки за енергийна ефективност, доставка на възобновяема енергия и проекти за компенсирание на въглеродни емисии. Рисковете за Банката, във връзка с изменението на климата се пораждат надолу по веригата и се изразяват в потенциалните рискове за нейните клиенти от физическите и преходните рискове, които биха могли да окажат влияние върху тяхната дейност. Възможностите свързани с климата се изразяват с намерението за увеличаване на нейния кредитен портфейл, чрез предлагане на зелени кредити във възобновяема енергия, чист транспорт и други полезни за околната среда сектори, както и разработване на ново устойчиво финансиране за бизнеса. *Подробна информация по отношение на „Изменение на климата“ E1, Fibank тема „Смекчаване на и адаптиране към климатичните промени“ може да бъде намерена в раздел „Информация за околната среда“.*

Собствена работна сила

Банката оказва позитивно въздействие от собствената дейност по отношение на нейната работна сила (вътрешни заинтересовани страни) чрез условията на труд и равнопоставеност в отношенията. Fibank взема предвид рисковете при управление на собствената работна сила чрез отчитане на текущите приоритети в бизнеса на Банката и общите тенденции за развитието на пазара на труда.

Следвайки и отчитайки приоритетите за устойчив бизнес модел и стабилност в контекста на стратегията за устойчиво развитие, Fibank предоставя възможности за развитие на служителите със създаване на привлекателна, насърчаваща постигането на високи резултати, удовлетворяваща и мотивираща работна среда – чрез осигуряване на адекватни възнаграждения на служителите и достъп до обучение за надграждане на професионалния опит. *Подробна Информация по отношение на Собствена работна сила, може да бъде намерена в раздел „Собствена работна сила“.*

Засегнати общности

Fibank оказва позитивно въздействие като успешно затвърждава имиджа си на социално отговорна институция, реализирайки различни политики за ангажираност, проекти и инициативи в сферата на корпоративното дарителство и подкрепа на социално уязвими групи и хора в неравностойно положение, както и за развитието на българския спорт, култура и образование. Банката подпомага образованието и развитието на местните таланти, чрез създаване на програми за финансова грамотност.

Друго позитивно въздействие и възможност е ясната цел и усилия за намаляване на социалното неравенство, чрез дигитализация на банковите услуги, която да ги направи достъпни за всички, чрез осигуряване на достъп през мобилно устройство. Банката има и следва политика максимално много хора да имат удобен и лесен достъп до банкомати. Това пряко кореспондира със заложените цели и приоритети за развитие в бизнес стратегията на Банката, в контекста на устойчивостта. *Подробна информация по отношение на „Засегнати общности“ S3 може да бъде намерена в раздел „Засегнати общности“.*

Потребители и крайни ползватели

Първа инвестиционна банка оказва позитивно въздействие на своите индивидуални клиенти, предоставяйки им банкови продукти и услуги от най-висок клас и съгласно най-добрите банкови практики, при прилагане на принципите за коректност, етичност, грижа и уважение в отношенията с клиентите, както и спазване на действащото законодателство, моралните норми и зачитане правата на човека. В съответствие с амбицията да бъде лидер в дигитализацията, Fibank е наясно с нуждите и изискванията на клиентите си, техните финансови нужди, предлагайки им разнообразни продукти и услуги.

Банката оказва позитивно въздействие чрез осигуряването на обучение на служителите си за изграждането на професионални компетенции от знания и умения, които да минимизират рисковете, свързани с опазване конфиденциалността на информацията на клиентите и потребителите от една страна и от друга – да осигури възможно най-добро клиентско обслужване. Друго позитивно влияние, което Банката оказва за нейните клиенти е програма в подкрепа на жените предприемачи – Smart Lady, таргетираща основно микро, малки и средни предприятия, управлявани от жени, както и бизнеси, произвеждащи продукти и услуги, предназначени за жени. *Подробна информация по отношение на „Потребители и крайни ползватели“ S4 може да бъде намерена в „Потребители и крайни ползватели“.*

Професионално поведение

Професионалното поведение като тема по устойчивостта оказва позитивно въздействие през собствената дейност и дейности нагоре по веригата чрез поддържане на висока корпоративна култура и стандарти за етично поведение при спазване на принципите за: култура на социална отговорност и прозрачност; зачитане правата на човека и недопускане на дискриминация; коректност, етичност, грижа и уважение в отношенията с клиентите; отговорно отношение към работните задължения, спазване на служебната йерархия, взаимно уважение и толерантност и екипност в работата.

Професионалното поведение е в основата на развиването на устойчив бизнес модел и стабилност за Банката съгласно заложените бизнес приоритети. Fibank наблюдава съществените рискове свързани основно с финансови загуби, репутационен риск или риск от евентуално налагане на санкции и се стреми да ги сведе до минимум чрез прилагането на добро корпоративно управление. *Подробна информация по отношение на „Професионално поведение“ G1 може да бъде намерена в раздел „Информация за управлението“.*

Управление на въпросите на устойчивостта

Настоящият раздел оповестява информация, с която се цели осигуряване на разбиране по отношение на процесите на управление, мерките за контрол и процедурите, въведени в Банката за наблюдение, управление и надзор на въпросите за устойчивостта. Съгласно изискванията на ЕСОУ акцент е поставен върху ролята на управителните и надзорните органи по отношение на въпросите за устойчивостта.

Роля на управителните и надзорните органи

Състав и разнообразие на управителните и надзорните органи

Съставът на Надзорния съвет и на Управителния съвет е структуриран така че да гарантира добросъвестно, професионално и независимо изпълнение на задълженията от неговите членове. Информацията относно състава и разнообразието на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет, вкл. показателите за многообразие, са представени в раздели „Надзорен съвет“, „Управителен съвет“ от „Декларацията за корпоративно управление“.

Знания, умения и опит по въпросите на устойчивостта

Всички членове на Надзорния съвет и на Управителния съвет притежават професионален опит, знания, квалификации и умения, в съответствие с изискванията за надеждност и пригодност, допринасящи за колективната пригодност съобразно осъществяването от Банката дейности, дългосрочните цели и рискове, вкл. рискове, свързани с екологичните, социалните и управленските (ECY) фактори. Те са утвърдени професионалисти с доказани лидерски качества и капацитет да пренесат тези знания, умения и опит в добре обосновани решения, които да бъдат приложени в практиката на Банката, с цел постигане на целите и стратегията за развитие, и стабилното управление на институцията в контекста на устойчивостта.

Съгласно Политиката за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции, Първа инвестиционна банка оценява индивидуалната и колективната пригодност на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет при назначаване на нови членове или преназначаване на съществуващи, както и последващо като част от годишната оценка на ефективността и ефикасността на дейността на Надзорния съвет като колективен орган и индивидуално, на практиките и процедурите за управление, пригодността, както и на функционирането на Управителния съвет и комитетите към Надзорния съвет. Такава оценка за 2024 г. е извършена в края на четвъртото тримесечие на годината, като в нея е включена и темата за устойчивостта и ECY факторите.

Банката има разработена Програма за въвеждане в работата и обучение на членовете на Управителния и Надзорния съвет, която съдържа подробна информация относно приетите политики и вътрешни правила за управление, включително относно структурата, бизнес модела и рисковия профил на Банката. В нея са засегнати теми, свързани с корпоративното управление и органите на управление, вкл. вътрешното управление на ниво група, рамката за управление и контрол на рисковете, вкл. ECY факторите, свързани с устойчивото развитие, политиките за подбор и оценка на пригодността, за възнагражденията, за стратегията и бюджета, както и за управлението на конфликти на интереси и етичния кодекс на Банката. *За повече информация относно членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет виж раздели „Надзорен съвет“, „Управителен съвет“, „Друга информация“.*

Роли и отговорности във връзка с въпросите на устойчивостта

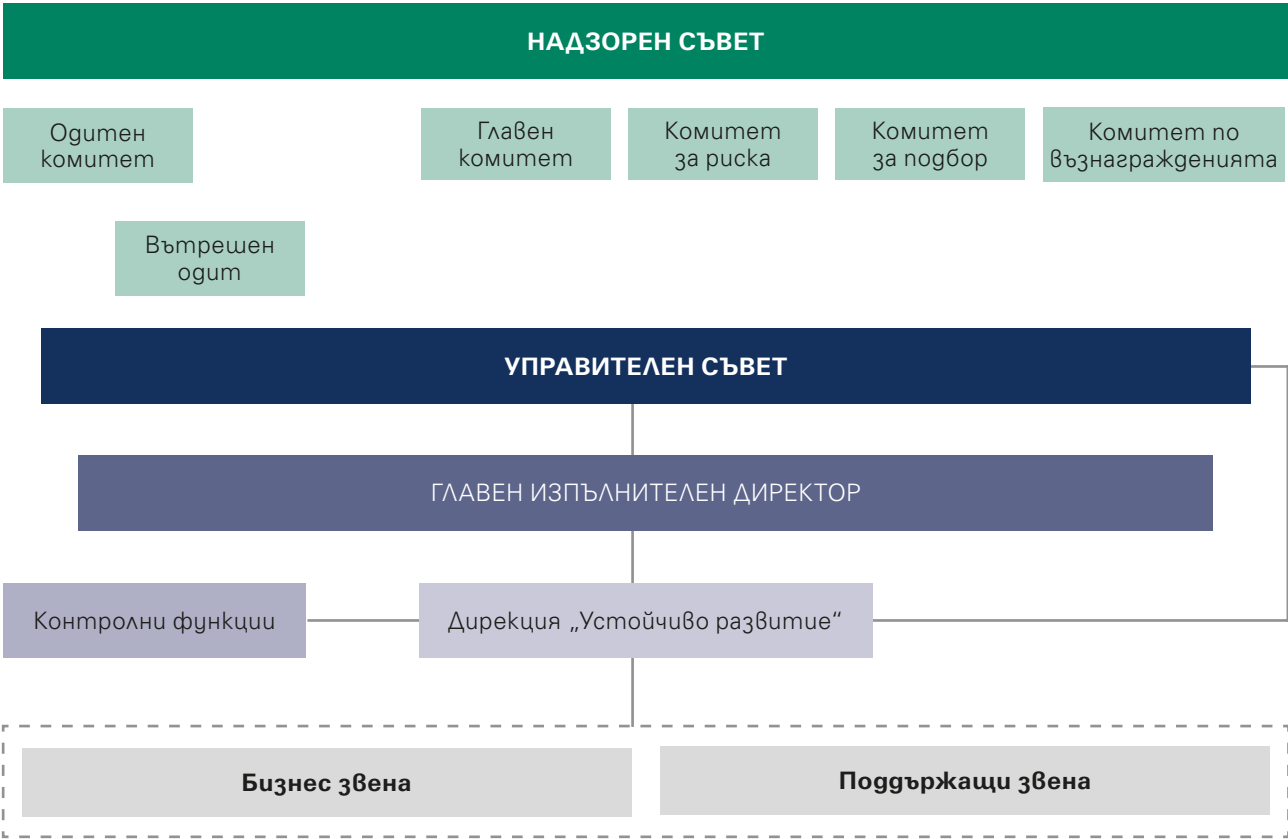
Имплементирането на факторите, които се отнасят до климатичните промени и устойчивото развитие (ECY/ ESG), във всички процеси на Първа инвестиционна банка е от фундаментално значение за дългосрочното ѝ развитие. По отношение на тяхното въвеждане е възприет цялостен подход чрез интегриране в бизнес процесите, в рамката за управление на рисковете и корпоративното управление, вкл. в кредитния процес и вземането на решения, оценката за кредитоспособността на кредитополучателите и инвестиционната дейност.

Интегриране на устойчивото развитие в дейността на Банката

Екологични фактори		Социални фактори		Управленски фактори	
Бизнес стратегия и цели за развитие	Риск стратегия и рамка за риск апетит	Кредитен процес и вземане на решения	Инвестиционни услуги и дейности	Ангажираност на ръководния персонал относно ЕСУ факторите	Оповестяване и отчетност
Разработване на продукти с устойчиви елементи	Управление и мониторинг на ЕСУ рисковете	Оценка на кредитоспособността на клиентите	Оценка на обезпечения по кредитни сделки	Развитие на култура за устойчивост сред служителите	Политика за възнаграждения

В Банката има създадена специализирана структура – дирекция „Устойчиво развитие“ за осигуряване интегрирането на екологичните, социалните и управленските фактори в цялостната дейност, както и консултиране, и подпомагане на стратегическото планиране, рамката за управление на рисковете и вътрешното управление.

Вътрешна организация по отношение на устойчивото развитие



Надзорният съвет на Първа инвестиционна банка упражнява надзор и, където е необходимо, съветва Управителния съвет и наблюдава общата дейност на Банката, включително приема и осъществява надзора върху изпълнението на стратегическите цели, рамката за корпоративно управление и корпоративната култура на Банката. Той определя основните цели на дейността на Банката и стратегията за тяхното постигане, включително в контекста на устойчивото развитие. Надзорният съвет осъществява надзор върху рамката за управление на риска, рисковия апетит и вътрешната система за управление и контрол на всички видове риск, в т.ч. ЕСУ рисковете, както и осигурява осъществяването на контрол върху спазването на етичните стандарти, заложи в прилагания в Банката Етичен кодекс и за утвърждаване на култура за устойчиво развитие. *За повече информация относно ролите и отговорностите на Надзорния съвет виж раздел „Надзорен съвет“ от „Декларацията за корпоративно управление“.*

Във връзка с промените в Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ) в края на 2024 г. са предложени промени в Правилника за работа на Одитния комитет, включващи поемането на функциите по отношение на ангажиментите за сигурност по устойчивостта, наблюдение на процесите по отчитане на устойчивостта, както и относно препоръчването на избора и възнаграждението на одитора по устойчивостта. След отчетния период, през февруари 2025 г. промените са приети на проведено Извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД.

Управителният съвет на Първа инвестиционна банка е органът, който управлява Банката независимо и отговорно, в съответствие с установените мисия, цели и стратегии, както и предвид приоритетите, свързани с устойчивото развитие, като решава всички въпроси, засягащи Банката в рамките на нейния предмет на дейност, вкл. такива свързани с устойчивото развитие, освен въпросите, които са от изключителна компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет – съобразно Закона и Устава на Банката. *За повече информация относно ролите и отговорностите на Управителния съвет виж раздел „Управителен съвет“ от „Декларацията за корпоративно управление“.*

Съществените въздействия, рискове и възможности, определени като част от процесите за оценка на двойната същественост във връзка с отчитането на устойчивостта, се предлагат за обсъждане и приемане от Управителния съвет. Такава оценка е направена в края на 2024 г. *За повече информация относно оценката на съществените за Банката въздействия, рискове и възможности, както и процеса за тяхното установяване и оценяване е представено в раздел „Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта“.*

Информация и разглеждани въпроси към/от управителните и надзорните органи във връзка с устойчивостта

През 2024 г. Надзорният съвет и/или Управителният съвет са разгледали широк кръг от въпроси, касаещи екологичните, социалните и управленските фактори, свързани с устойчивостта, вкл.:

- Доклади от директора на дирекция „Устойчиво развитие“, както и чрез Главния изпълнителен директор относно дейностите в областта на устойчивото развитие, включващи приложимата регулаторна рамка и европейските стандарти за отчитане на устойчивостта, интеграцията на въпросите за устойчивостта в дейността на Банката, както и оценката на двойната същественост във връзка с отчитането на устойчивостта.
- Доклади от Главния директор Риск във връзка с управление и контрол на финансовите и нефинансови рискове, както и от Главния директор Съответствие във връзка със съответствието и спазването на външните регулации и вътрешните правила, както и по отношение на мерките и превенцията срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.
- Бизнес стратегията и бюджета, както и стратегическите цели за развитие, вкл. в контекста на устойчивостта и дигитализацията на дейността. Надзорът върху тази дейност е подпомаган от Главния комитет към Надзорния съвет.
- Стратегията за управление на риска и Рамката за рисков апетит, в които са интегрирани рисковете, свързани с ЕСУ факторите, вкл. относно изменението на климата и преминаване към нисковъглеродна и устойчива икономика. Надзорът върху тази дейност е подпомаган от Комитета за риска към Надзорния съвет.
- Изготвяне на оценка на съществените въздействия, рискове и възможности, определени, като част от процесите за оценка на двойната същественост във връзка с отчитането на устойчивостта, вкл. ме-

модиката за тяхното установяване и оценяване. Процесът е подпомогнат чрез използването на външен консултант – едно от утвърдените международни одиторски дружества, със значителен опит по отношение на отчитането на устойчивостта.

- Политики и практики за възнагражденията и въпроси във връзка с това, вкл. свързани с разликата в заплащането на мъжете и жените, неутралност по отношение на пола и осигуряване недопускане на дискриминация. Надзорът върху тази дейност е подпомаган от Комитета за възнагражденията към Надзорния съвет.
- Подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лицата, заемащи ключови и други позиции, и въпроси във връзка с това, вкл. свързани с деклариране на близки сътрудници по смисъла на Закона за кредитните институции, както и по отношение оценка на индивидуалната и колективната пригодност, планиране на приемствеността и програмата за въвеждане в работата и обучението на членовете на Управителния и Надзорния съвет. Надзорът върху тази дейност е подпомаган от Комитета за подбор към Надзорния съвет.
- Въпроси, свързани с контрола и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, вкл. във връзка с изискванията на „Насоките на ЕБО относно политиките и процедурите, свързани с управление на нормативното съответствие, и ролята и отговорностите на служителя, отговорен за нормативното съответствие във връзка с БИП/БФТ, съгласно член 8 и глава VI от Директива (ЕС) 2015/849“ и Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките.
- Въпроси, свързани с ангажиментите за сигурност по устойчивостта, както и относно препоръчването на избора на одитора по устойчивостта. Надзорът върху тази дейност е подпомаган от Одитния комитет.
- Вътрешен одит, вкл. професионален етичен кодекс на вътрешния одитор в ПИБ АД, който описва професионалните и етични норми, вкл. принципите за честност и почтеност, независимост, обективност и безпристрастност, поверителност, компетентност, сътрудничество и конфликт на интереси, както и правилата за поведение към които вътрешните одитори трябва да се придържат и да съблюдават по време на работа. Надзорът върху тази дейност е подпомаган от Одитния комитет.

За повече информация относно дейността на Надзорния съвет и комитетите към него виж раздел „Надзорен съвет“ от „Декларацията за корпоративно управление“.

Схеми за поощряване и политики за възнагражденията, свързани с въпросите на устойчивостта

В качеството си на кредитна институция и публично дружество, Първа инвестиционна банка оповестява информация относно политиката за възнагражденията и нейното изпълнение в раздела „Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията“ по смисъла на чл. 100н от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Процес на надлежна проверка

Банката оповестява карта на информацията, която е включена в Отчета за устойчивостта по отношение на процеса за надлежна проверка във връзка с устойчивостта, както следва:

Карта на процеса по надлежна проверка във връзка с устойчивостта

Елементи на надлежната проверка	Раздели в Отчета за устойчивостта
Залагане на надлежната проверка в управлението, стратегията и модела на стопанска дейност	Раздели „Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта“ и „Управление на въпросите на устойчивостта“
Взаимодействие със засегнатите заинтересовани страни при отделните стъпки на надлежната проверка	Раздел „Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта“
Установяване и оценяване на съществените въздействия, рискове и възможности	Раздел „Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта“
Предприемане на действия във връзка със съществените въздействия, рискове и възможности	Раздели „Информация за околната среда“, „Социална информация“ (под-раздели „Собствена работна сила“, „Засегнати общности“, „Потребители и крайни ползватели“) и „Информация за управлението“
Проследяване на ефективността във връзка със съществените въздействия, рискове и възможности и съобщаване	Раздел „Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта“

Управление на риска във връзка с устойчивостта

Рисковете във връзка с устойчивостта са дефинирани в Политиките на Първа инвестиционна банка АД за устойчиво развитие и за управление на рисковете за климата и околната среда като рискове, произтичащи от екологичните, социалните или свързаните с управлението (ЕСУ) фактори, които имат финансово или нефинансово въздействие върху Първа инвестиционна банка АД, пряко или чрез други видове риск. Управлението на риска във връзка с устойчивостта е важна част от запазването на умерения рисков профил на Банката. ЕСУ факторите се отнасят, без да се ограничават, до следните елементи:

- Екологични: изменение на климата, изчерпване на природните ресурси и замърсяване. Свързаните с климата и околната среда рискове могат да се отнасят както до преходни, така и до физически рискове.
- Социални: условия на труд, подпомагане на местната общност, потребители и крайни ползватели.
- Управленски: корпоративно управление (напр. разнообразие и балансиране на интересите на заинтересованите страни), корпоративно и етично бизнес поведение.

Риск, свързан с прехода се отнася до финансовия и нефинансовия риск, който произтича, пряко или косвено, от процеса на приспособяване към нисковъглеродна и по-екологично устойчива икономика (напр. промени в регулациите, предпочитанията на потребителите и технологиите).

Физически риск се отнася до финансовия и нефинансовия риск от променящ се климат или влошаване на околната среда. Физическият риск може да бъде остър, например когато е свързан с екстремни метеорологични явления, или хроничен, свързан с прогресивни промени като повишаване на температурите и загуба на биологично разнообразие.

Управлението на рисковете, свързани с устойчивостта, вкл. относно климата и околната среда са взаимнообвързани със Стратегията за управление на рисковете и Рамката за рисков апетит на Банката чрез лимити, имащи за цел да управляват риска от концентрация на експозициите в кредитния портфейл, които са идентифицирани като имащи високо ниво на интензитета на емисиите (въглеродна интензивност) и/или преходен риск. С цел мониторинг на одобрените лимити и рисков апетит, касаещи устойчивостта се извършва наблюдение на ниво експозиции по икономически отрасли, което позволява предприемане на своевременни смекчаващи действия.

Методи за оценка на риска и основни установени рискове

Първа инвестиционна банка използва различни подходи за оценка и измерване на риска във връзка с устойчивостта на различни нива:

- На ниво банка: В рамките на процеса на анализ и оценка на двойната същественост.
- На ниво портфейл: Вътрешен експертно-базиран анализ на преходните и физическите рискове от изменението в климата и въздействието им в конкретни икономически сектори (портфейли).
- На ниво клиент: Измерване чрез системата за обработка на кредитни сделки BPM (Business Process Management), която е адаптирана във връзка с изискванията на Регламента за таксономията и изискванията за оповестяване, вкл. относно отрасловата принадлежност на сделката и прилагането на класификацията на икономическите дейности (КИД-2008/NACE Rev.2), включването на информацията относно потенциалния физически риск и риск от прехода във връзка с изменението на климата, относно изключените експозиции съгласно Делегиран Регламент (ЕС) 2020/1818, в т.ч. такива които имат висок въглероден интензитет, както и относно енергийната ефективност на обезпеченията.

Разработен е и специален ECU/ESG рейтинг за клиентите – юридически лица, базиран основно на изискванията на таксономията и приложими стандарти за оценка на екологичните и социалните рискове.

В качеството си на голяма институция по смисъла на Регламент (ЕС) № 575/2013, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, Банката регулярно оповестява количествена и качествена информация за рисковете от екологичен, социален и управленски характер, структурирана чрез прилагане на единните формати за оповестяване съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Информация за околната среда

Устойчивото развитие е един от заложените приоритети в бизнес стратегията на Fibank. Той е в съответствие с една от възприетите цели за устойчиво развитие на ООН за борба с климатичните промени, която е свързана с финансиране на интелигентни иновации и устойчиви инвестиции за намаляване на косвеното въздействие върху климата и околната среда.

Изменение на климата

Политики, свързани със смекчаване изменението на климата и адаптиране към това изменение

Политиката за устойчиво развитие на Първа инвестиционна банка отчита факторите, които могат да имат негативно въздействие върху околната среда, като замърсяване на въздуха, замърсяване на водата, недостиг на прясна вода, замърсяване на земята, загуба на биологично разнообразие и обезлесяване. В Политиката за управление на климатичните и екологичните рискове са описани общите изисквания за тяхната оценка, като част от цялостното управление на рисковете в Банката. Гореспоменатите политики заедно със Стратегията за управление на риска и Рамката за рисков апетит на Банката са в основата на начина, по който се управлява риска, свързан с устойчивостта.

За адресиране на екологичните рискове, които са присъщи за кредитните експозиции на Банката, са разработени Стратегията за намаляване на експозицията към изкопаеми горива и Рамката за зелено финансиране. Чрез тях Fibank си е поставила за цел постепенно да намали експозицията си към кредитополучатели, опериращи в сектори, използващи изкопаеми горива (въгледобив и рафиниране на петролни продукти), а от друга страна си е определила стандарти за екологично и природосъобразно кредитиране на устойчиви дейности и проекти.

За повече информация относно управление на рисковете, свързани с устойчивостта виж раздел „Управление на риска във връзка с устойчивостта“.

Стратегия за климата

В Стратегията на Fibank за екологичните, социалните и управленските (ESU) рискове са представени общите принципи и приоритети по отношение на климатичните фактори, които са насочени в подкрепа на прехода към въглеродно неутрална икономика до 2050 г., при отчитане на макросредата и външните предизвикателства, свързани с геополитическата обстановка и несигурности. Към 31.12.2024 г. експозициите, които попадат в обхвата на стратегията за намаляване на експозициите към сектори, свързани с изкопаемите горива възлизат на общо 0,5% от общия корпоративен кредитен портфейл.

Банката се стреми към декарбонизация на дейността си, като е ангажирана да намали собствените си емисии от обхват 1 и 2, фокусирайки се върху доставката на електрическа енергия от възобновяеми източници за нейните сгради, офиси и центрове за данни. Комбинацията от тази и други предприети мерки цели намаляване на въглеродния отпечатък от собствена дейност. *За повече информация виж раздел „Потребление на енергия и енергиен състав“.*

Банката участва в комитетите и работните групи към Асоциацията на банките в България, с цел предоставяне на становища и обсъждане на важни за банките теми, свързани с устойчивостта, както и съгласуване на законодателни промени, комуникация с регулаторни и държавни органи, във връзка с въвеждането и отчитането на екологичните, социалните и управленските фактори.

План за преход за смекчаване на изменението на климата

Банката не е изключена от бенчмарковете на ЕС, съобразени с Парижкото споразумение, тъй като дейността ѝ не нанася съществени вреди върху екологичните цели, описани в Регламент (ЕС) 2020/852.

През 2024 г. Банката извърши оценка на двойната същественост на теми свързани с устойчивостта и калкулира въглеродните си емисии на парникови газове от обхват 1, 2 и 3. Това са последователни стъпки в изпълнението на стратегията за устойчивото развитие на Банката и поетапното изпълнение на изискванията за оповестяване съгласно Директива (ЕС) 2022/2464 по отношение на отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта и приложимите към нея Европейски Стандарти за Отчитането във връзка с Устойчивостта – ESOY (European Sustainability Reporting Standards – ESRS). *За повече информация виж раздел „Бизнес модел и стратегия във връзка с устойчивостта“.*

Идентифициране и оценка на съществените въздействия, рискове и възможности, свързани с климата

В резултат от извършения през 2024 г. анализ на двойната същественост темата за изменението на климата е идентифицирана като една от най-съществените, основно във връзка с въздействието на финансираните емисии в резултат от кредитната дейност, както и влиянието на климатичните, физическите и преходните рискове върху клиентите и дейността на Банката. Това въздействие е идентифицирано надолу по веригата (клиенти) на стойността. С несъществено въздействие са определени отделяните въглеродни емисии от собствената дейност на Банката, които имат незначителен дял в общия обем на въглеродни емисии. Банката отчита позитивно въздействие надолу по веригата във връзка с предлагането на стандартизирани зелени кредити (за финансиране на жилищни имоти с енергиен клас А, електрически автомобили и др.).

Като идентифицирани рискове, свързани с изменение на климата, анализът на двойната същественост определи потенциалния риск от неплатежоспособност на клиенти, които биха могли да бъдат засегнати от климатични, физически или преходни рискове.

Климатичният риск е ключов инструмент за идентифициране на риска за устойчивостта. В тази връзка са анализирани присъщите физически рискове, специфични за основните икономически сектори, към които Банката има експозиция, като компаниите в тях са изложени на тези рискове поради извършваната от тях икономическа дейност.

Рискът от прехода е оценен, като са взети предвид интензитетите на емисиите на парникови газове в съответния сектор, възможностите за декарбонизация и промените в търсенето. Използвани са количествени данни от Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) и обхващат емисиите на парникови газове (GHG).

Един от основните рискове за Банката произлиза от преходните рискове, свързани с промяна в законодателството, стандартите и клиентските нагласи, свързани с екологичните аспекти на дейността на клиентите. Рисковете, свързани с прехода са оценени като средносрочни, но въпреки това Банката ще анализира индивидуално тези рискове за всеки конкретен кредитополучател в рамките на кредитния процес.

В рамките на процеса по анализ на двойната същественост темите, свързани със Замяряване Е2, Води и водни ресурси Е3, Биоразнообразие Е4 и Кръгова икономика Е5 не са определени като съществени, тъй като не са напълно приложими за сектора, в който Банката извършва дейност (Финансови услуги). Въпреки това, се отчита, че съществуват косвени въздействия, които са определени като незначителни спрямо общата дейност на Банката.

Потребление на енергия и енергиен състав

Банката си е поставила за цел да намали емисиите си от обхват 1 и 2, като се фокусира върху снабдяването с възобновяема енергия за всички нейни сгради и офиси, както и намаляване на потреблението на енергия чрез прилагане на различни мерки. По време на процеса Банката наблюдава представянето си, за да определи дали са необходими допълнителни действия за повишаване на енергийната ефективност.

Всички сгради и банкови офиси на Банката работят със 100% възобновяема енергия. Като част от инициативите за намаляване на въглеродните емисии от собствена дейност Банката продължава с поетапното подменяне на луминисцентното осветление в клоновата мрежа с диодно, както и осъвременяване на климатичните системи.

Централното управление на Банката функционира в модерна сграда, сертифицирана по еко стандарт BREEAM ниво „Excellent“. Сградата е оборудвана със система от ново поколение за управление на микроклимата с индивидуални настройки на отделните офиси и стаи, което способства за редуциране на отделяните въглеродни емисии (CO2) в атмосферата.

Потребление на енергия и енергиен състав	2024 г.
Потребление на закупена или придобита електроенергия, топлинна енергия, пара и енергия за охлаждане от възобновяеми източници (MWh)	12 393
Дял на възобновяемите източници в общото потребление на енергия (%)	100%

Брутни емисии на парникови газове от обхват 1, обхват 2 и обхват 3 и общи емисии на парникови газове

През 2024 г. Банката извърши калкулиране на емисиите на парникови газове (ПГ) от собствената дейност. Това включва емисиите от собствената дейност (в обхват 1, 2 и 3) и косвените емисии в нейния кредитен портфейл (в обхват 3).

Извършените изчисления от страна на Банката включват и анализ на обхвата на инвентаризацията на емисии от Обхват 1, 2 и 3 за 2023 г. вкл. категории 3.1 & 3.2 „Закупени стоки и услуги“ и „Капиталови разходи“ от GHG Протокол на база на финансови данни за оперативните и капиталови разходи за доставчици през съответната година. Оценката на емисиите на парникови газове показва, че тези категории емисии не са съществени за дейността на Банката и единствената значителна категория от Обхват 3, която следва бъде оповестявана е Обхват 3.15 за финансираните емисии на Банката (съставляващи 99% от общите емисии от всички обхвати). Поради това, за всяка следваща инвентаризация, Банката включва в обхват на изчисление единствено емисии от Обхват 1, Обхват 2 и Обхват 3.15. Емисиите от Обхват 3.1 – финансирани емисии са изчислени в съответстви с международната методика за изчисление на финансирани емисии на Partnership Carbon Accounting Financials (PCAF). През 2024 г. Банката започна да отчита финансираните емисии от обхват 3 по икономически сектори, които допринасят значително за изменението на климата (NACE A до H и L).

Емисии на парникови газове от собствената дейност

Емисии на Парникови Газове (ПГ)	2024 г.	Мерна единица
Емисии на ПГ – Обхват 1		tCO ₂ e/литър (*1)
Потребление на горива (*1) + Потребление на хладилни агенти (*2)	4 312	tCO ₂ e/kg (*2)
Емисии на ПГ – Обхват 2	6 408	(tCO ₂)/kWh – Емисии на база на пазара
Потребление на електроенергия	5 910	(tCO ₂)/kWh – Емисии на база на местоположението

Потреблението на електроенергия (Зелени сертификати за електричество) – Централа, клонова мрежа и други сгради не включва потребление на топлоенергия. Банката отчита намаление с 5% на потреблението на електроенергия спрямо 2023 г.

Финансирани емисии на парникови газове

Данните за парникови газове предоставят общ преглед на активите в обхвата на докладването на емисиите на парникови газове и свързания с тях резултат за качество на данните. Емисиите на парникови газове на кредитния портфейл се изчисляват в съответствие с принципите определени от Partnership Carbon Accounting Financials (PCAF). Като база за отчитане са използвани производствените емисии на страната, включително земеползване, промяна в земеползването и горско стопанство. Отчитането на емисиите във връзка с отпуснатите кредити се извършва чрез разделяне на отпуснатата сума спрямо brutния вътрешен продукт на страната, коригиран с паритети на покупателната стойност (ППС).

Класове активи, 31.12.2024 г.	Експозиция в хил. лв.	tCO ₂ e	Въглероден интензитет
Бизнес кредити	2 935 334	622 968	212 231
Държавен дълг	4 540 967	532 702	117 310
Търговски недвижими имоти	1 320 180	5 275	3 995
Ипотеки	1 571 340	6 938	4 415
Проектно финансиране	1 022 229	67 935	66 458
Корпоративни облигации и ценни книжа	171 582	1 218	7 100

Оценките на емисиите от обхват 3 на клиентите на Банката зависят от разширените за околната среда вход-изход (EEIO) емисионни фактори за въглеродни интензитети по отрасли, определени от PCAF. Тези емисионни фактори имат най-ниската оценка за качество на данните и понастоящем са ограничени само до емисии на парникови газове от обхват 3 нагоре по веригата, което постепенно ще се развива чрез използване на повече специфични данни за клиентите.

Класове активи, 31.12.2024 г.	% на активите, за които не са калкулирани емисии
Бизнес кредити	11%
Държавен дълг	6%
Търговски недвижими имоти	49%
Ипотеки	4%
Проектно финансиране	42%
Корпоративни облигации и ценни книжа	29%

Високият дял на търговските недвижими имоти, за които не могат да бъдат калкулирани емисии е множеството елементи, участващи в изчислението, като липсата само на един от тях (напр. квадратура, СЕЕ и др.) води до невъзможност за изчисляване на емисиите за този клас активи. В сегмента проектно финансиране не за всички клиенти е възможно да бъдат осигурени финансови отчети предиг проектния тип на дружеството (стартираща/start-up или новоучредено проектно дружество).

Сектор, 31.12.2024 г.	Брутна балансова стойност (в хил. лв.)	Финансирани емисии на парникови газове (в tCO ₂ e)	от които в обхват 3 (в tCO ₂ e)
Експозиции към сектори, които допринасят в голяма степен за изменението на климата	4 584 729	676 955	236 450
A — Селско, горско и рибно стопанство	187 099	44 286	10 625
B — Добивна промишленост	54 514	895	285
C — Преработваща промишленост	871 141	177 662	68 655
D — Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	227 523	203 078	16 862
E — Доставка на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	13 727	48 662	1 494
F — Строителство	896 108	85 021	70 338
G — Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	1 119 226	65 887	45 962
H — Транспорт, складиране и пощи	127 003	42 393	20 571
I — Хотелиерство и ресторантьорство	282 694	6 113	5
L — Операции с недвижими имоти	805 694	2 958	1 653
Експозиции към сектори, различни от допринасящите в голяма степен за изменението на климата	686 389	19 031	11 736
K — Финансови и застрахователни дейности	162 167	1 039	341
Експозиции към други сектори (кодове по NACE J, M — U)	524 222	17 992	11 395
ОБЩО	5 271 119	695 987	248 187

Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива (сектор D по NACE) включва експозиции към производство на електрическа енергия от възобновяеми източници, която представлява 21% от експозицията към този сектор. За изчислението на емисиите от обхват 3 за този сектор Банката е подхождала консервативно и е приложила същия емисионен фактор, приложим за сектора.

По отношение на експозициите към изкопаеми горива се ползва вътрешна дефиниция, която включва дружества, които извършват дейност по добив и преработка на изкопаеми горива (въглища, природен газ, нефт и петролни продукти и използването им за производство на електрическа и топлинна енергия):

Сектор, 31.12.2024 г.	Брутна балансова стойност (в хил. лв.)	Дял в %	Финансирани емисии на парникови газове (в tCO ₂ e)	от които в обхват 3 (в tCO ₂ e)
Експозиции към сектори, които допринасят в голяма степен за изменението на климата	252 719	5,5%	203 078	16 862
B — Добивна промишленост				
B.05 — Добив на въглища	25 187	0,5%	0	0
C — Преработваща промишленост				
C.19 — Производство на кокс и рафинирани нефтопродукти	9	0,0%	0	0
D — Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	227 523	5,0%	203 078	16 862

Към 31 декември 2024 г. експозицията на Банката към секторите, които допринасят в голяма степен за изменението на климата съгласно вътрешната дефиниция на Банката представлява 5,5% от общата експозиция към секторите от А до L. Техният дял намалява под 5%, ако се извадят експозициите към производство на електрическа енергия от възобновяеми източници, които се включват в общия сектор D – Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива.

Оповестявания по чл.8 от Регламент (ЕС) 2020/852 (регламента за таксономията)

Регламент (ЕС) 2020/852 (Регламента за таксономията)¹² цели да насочи финансирането към устойчиви дейности чрез установяване на правна и техническа рамка и подпомагане постигането на целите на Европейската зелена сделка. Регламентът за таксономията, заедно с делегираните актове към него, определя критериите, чрез които икономическите дейности могат да бъдат класифицирани като устойчиви от финансовите и нефинансовите предприятия.

Съгласно Регламента за таксономията, финансовите предприятия трябва да оповестяват дела на експозициите към допустими и съобразени с таксономията икономически дейности към финансови и нефинансови предприятия в обхвата на Директивата относно оповестяването на нефинансова информация¹³ (ДОНФИ). Допустимост по смисъла на Таксономията означава, че дадената дейност е в обхвата на Регламента за таксономията и делегираните актове към него, а за да бъде в съответствие или съобразена с Таксономията, тя трябва да отговаря на следните изисквания:

I. Да има съществен принос към една от шестте екологични цели, спрямо техническите критерии за дейността:

1. Сметчане на измененията на климата;
2. Адаптиране към изменението на климата;
3. Устойчиво използване и опазване на водните и морските ресурси;
4. Преход към кръгова икономика, вкл. предотвратяване на отпадъци и рециклиране;
5. Превенция и контрол на замърсяването;
6. Защита и възстановяване на биоразнообразието и екосистемите.

II. Да не нанася значителни вреди върху други екологични цели.

III. Да отговаря на минималните гаранции за обществото.

За нефинансовите предприятия цели 1 и 2 са приложими от януари 2022 г., а цели от 3 до 6 се прилагат от януари 2023 г., като от гружествата се очаква публично разкриване на информация доколко дейностите им са допустими и съобразени с Регламента за таксономията. Финансовите предприятия следва да използват публикуваната от нефинансовите предприятия информация, за да изчислят основните ключови показатели за резултатите (КПР), определени в Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178¹⁴.

Основният показател за финансовите предприятия е отношението на екосъобразните активи (ОЕА). Числителят на съотношението обхваща експозиции към финансови и нефинансови предприятия, под обхвата на ДОНФИ, експозиции към домакинства с цел закупуване на имот или автомобил, както и такива обезпечени с недвижим имот, под формата на заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти и придобити обезпечения, финансиращи съобразени с таксономията икономически дейности. Знаменателят обхваща балансови активи на Банката, с изключение на експозицията към държавни образувания и централни банки, и стойността на търговския портфейл.

¹² Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции.

¹³ Директива 2014/95/ЕС на европейския парламент и на Съвета от 22 октомври 2014 година по отношение на оповестяването на нефинансова информация и на информация за многообразието от страна на някои големи предприятия и групи.

¹⁴ Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията от 6 юли 2021 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез определяне на съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестявана от предприятията, обхванати от член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, по отношение на екологично устойчивите икономически дейности, и чрез определяне на методиката за изпълнение на това задължение за оповестяване.

Към датата на публикуване на настоящия доклад, финансираните от Банката нефинансови предприятия (НФП), които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ, все още не са публикували публично информация за дейностите си, свързани с приходи, капиталови и оперативни разходи, допустими и съобразени с Таксономията. Регламентът за таксономията изисква от финансовите институции да използват единствено публично достъпни и официални данни от контрагентите си за изчислението на ключовите показатели. Следователно, дялът на съобразените с Таксономията експозиции (ОЕА) е близък до 0 по подразбиране. Въпреки това, някои от финансовите предприятия – контрагенти на Fibank, публикуват информация за съобразността на техните експозиции с Таксономията, на база на която Банката оповестява екологично устойчиви активи на стойност 376 455 лв. за 2024 г.:

Основни ключови показатели за резултатите (КПР)	Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР ¹	% на обхващане (от общата стойност на активите) ²
Отношение на екосъобразните активи (ОЕА)	376 455 лв.	0.004%	58,2%

1. На база КПР за оборота и за капиталови разходи на контрагента
2. Дял в проценти на активите, обхванати от КПР, от общата стойност на активите

Очакванията са в следващите отчетни години, броят на дружествата, оповестяващи информация във връзка с устойчивостта и таксономията, да расте, както и качеството на оповестените данни, което ще окаже положително влияние върху отношението на екосъобразните активи на Банката.

Ключови показатели в съответствие с чл. 8 от Регламента за таксономията

Към 31 декември 2024 г.	хил. лв.	% от обхванатите активи	% от общите активи	Контекстуална информация
Активи в обхвата на ОЕА				
Експозиции към допустими по Таксономията дейности	1 303 666	13,0%	7,6%	
- от които експозиции към предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	8 371	0,1%	0,05%	Финансови и нефинансови предприятия от обществен интерес с над 500 души персонал.
– от които екологично устойчиви експозиции (съобразени с Таксономията)	376	0,004%	0,002%	Експозиции към кредитни институции.
- от които експозиции към домакинства	1 295 295	12,9%	7,5%	
Експозиции към недопустими по Таксономията дейности	1 112 836	11,1%	6,5%	Експозиции към финансови и нефинансови предприятия, които не извършват допустими по Таксономията дейности, както и експозиции към финансови предприятия, които не подлежат на изискване за отчитане по ДОНФИ, вкл. финансиране на местни органи на властта, с цел различна от тази за финансиране на жилища.
МСП и други НФП, които не подлежат на изискванията за оповестяване по ДОНФИ	5 219 839	52,1%	30,3%	Експозиции към контрагенти, които не подлежат на изисквания за оповестяване по ДОНФИ.
Други активи и парични средства	2 059 431	20,6%	12,0%	
Междубанкови заеми при поискване	322 526	3,2%	1,9%	
Деривати	0	0,0%	0,0%	
Обща стойност на обхванатите активи	10 018 298	100%	58,2%	Включват всички активи, с изключение на експозиции към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти, активи от търговския портфейл, класифицирани като държани за продажба и експозиции към домакинства без обезпечение.
Активи извън обхвата на ОЕА	7 189 195	-	41,8%	
Обща стойност на активите	17 207 493	-	100%	Обща стойност на активите преди обезценка

Доброволно докладване

В случай че контрагентите все още не са разкрили информация до каква степен дейностите им са допустими и съобразени с Регламента за таксономията, се дава възможност на финансовите предприятия да използват допускания, за да направят вътрешна оценка, и да оповестят резултатите доброволно, като данните и заключенията не следва противоречат и да получават предимство пред задължителното докладване.

За целите на доброволното докладване, Банката използва данни за основната дейност на контрагентите, както и за целта на предоставеното финансиране. За оценка на допустимостта по Таксономията на дейностите на МСП и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ, е разгледана категоризацията на предприятието съгласно икономическата дейност за целите на отчетността към Българската народна банка и до ниво 4 съгласно Класификацията на икономическите дейности (КИД 2008).

В резултат от анализа е изчислено и Отношението на Екосъобразни Активи (ОЕА), което обхваща експозициите към клиенти, чиято дейност е производство на електроенергия чрез технология за слънчева фотоволтаична енергия. Техническите критерии за значителен принос към постигане на целта за „Смекчаване на измененията на климата“ са леснопостижими на база установяване на фотоволтаичната инсталация. С цел пълно съответствие с изискванията на Таксономията дружествата следва да предоставят нужната документация, с която да гарантират ненанасяне на значителни вреди по останалите пет цели (като оценка на климатичните рискове, документация по ОВОС) и спазване на минимални социални гаранции.

(В хил. лв.)	Брутна балансова стойност	% от обхванатите активи		% от всички активи	
Референтен отчетен период	2024	2024	2023	2024	2023
Експозиция към допустими по Таксономията дейности	3 840 176	40%	38%	24%	23%
- от които експозиции към предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	41 580	0,4%	0,1%	0,3%	0,1%
- от които експозиции към предприятия, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	2 349 424	24%	23%	16%	14%
- от които експозиции към домакинства	1 490 752	15%	15%	9%	9%
Отношение на екосъобразните активи (ОЕА) – размер към 31.12.2024 – Експозиция към съобразени с Таксономията дейности	47 297	0,5%	0,2%	0,3%	0,1%



Социална информация

Собствена работна сила

През 2024 г. процесите и дейностите по управление на човешкия капитал във Fibank се реализират продуктивно и интензивно, в отговор на потребностите и изискванията на бизнеса и динамичното развитие на трудовия пазар, с акцент върху постигане на оперативност и ефективност на основните вътрешни функции и процеси за управление на хора и прилагане на иновативни подходи и инициативи за развитие на трудовото представяне на служителите и екипите за постигане на високи резултати в работата.

През годината са осъществени инициативи, проекти и програми, ориентирани към подпомагане високата ефективност в корпоративното управление и устойчивото развитие на организацията, подкрепа за реализиране на различни бизнес инициативи и планове, проактивен принос в интеграцията между бизнеса и образованието, технологично развитие и обезпечаване на дейностите и процесите по управление на персонала с оглед постигане на оперативност, положително позициониране на работодателския бранд на Fibank, грижа и подкрепа за здравето на служителите и поддържане и развитие на продуктивна и позитивна работна среда, подпомагаща развитието на трудовото представяне и мотивацията на служителите и екипите за постигане на високи резултати в работата.

Политики за управление на човешкия капитал

Първа инвестиционна банка има писмени правила и процедури, касаещи управлението на човешкия капитал, вкл. Правилник за вътрешния трудов ред, който урежда организацията на труда в Банката, като отчита особеностите в дейността на отделните структурни звена, организацията на трудовия процес, характера на професиите и длъжностите на служителите, както и индивидуалните трудови права и задължения на Банката като работодател и на служителите. Дейността е съобразена с приложимите регулаторни изисквания в тази област, вкл. Кодекса на труда, Кодекса за социално осигуряване, Закона за защита от дискриминация, Закона за здравословни и безопасни условия на труд, Наредбата за изчисляване и изплащане на паричните обезщетения и помощи от държавно обществено осигуряване и Наредбата за работното време, почивките и отпуските.

Вътрешната документна рамка в областта на управлението на човешкия капитал регламентира правата и задълженията на служителите и на Банката като работодател, възникването, изменението и прекратяването на трудовите правоотношения, реда за възлагане, изпълнение и отчитане на трудовите задължения, спазването на вътрешните правила и заповеди, реда и начина за командироване на служителите, работното време, почивките и отпуските, облеклото и външния вид на служителите, дисциплинарната отговорност, забраната за дискриминация, както и режима на достъп, пребиваване и напускане на Банката, вкл. противопожарния режим и инструкциите за безопасност.

Всички служители на Банката имат право на трудово възнаграждение, регламентирано работно време, почивки и отпуски, безопасни и здравословни условия на труд, възможност за повишаване на професионалната квалификация, социално и здравно осигуряване, своевременно, достоверна и разбираема информация във връзка с изпълнение на трудовите задължения.

Адекватни работни заплати и показатели за възнагражденията

Първа инвестиционна банка е ангажирана с принципа на справедливо и равно заплащане за еднакъв труд или труд с еднаква стойност, при прилагане на единни критерии за оценка на труда при определяне на трудовите възнаграждения и осигуряване на адекватни възнаграждения на служителите, чрез отчитане на текущите приоритети за развитие на дейността на Банката и общите тенденции за развитието на пазара на труда в страната, както и стриктно спазване на националните нормативни изисквания за работната заплата и осигурителните прагове за съответните категории длъжности.

Принципите за формиране на възнагражденията в Първа инвестиционна банка са структурирани така, че да допринасят за разумното корпоративно управление и управление на рисковете. Банката прилага Политика за възнагражденията в съответствие с регулативните изисквания, която е съобразена с бизнес и риск стратегията, целите (вкл. по отношение на устойчивостта), ценностите и дългосрочните интереси на Банката, като насърчава надеждното и ефективното управление на риска, и не стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.

Основната цел на Политиката е привличането и задържането на висококвалифицирани кадри, мотивирането им за постигането на високи резултати при умерено ниво на риск и в съответствие с дългосрочните интереси на Банката и нейните акционери. Тя се базира на принципите за недопускане на конфликт на интереси и дискриминация, равностойно третиране на всички служители, неутралност по отношение на пола, документираност, обективност, надеждно управление на рисковете.

В %	2024
Разлика в заплащането на мъжете и жените (%)	21,4%

За повече информация виж раздел „Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията“.

Социална закрила и програми за обезщетения

Съгласно вътрешните правила и процедури, касаещи управлението на човешкия капитал, Банката осигурява служителите за всички осигурени социални рискове, вкл. социално и здравно осигуряване в съответствие с Кодекса за социално осигуряване и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане. По отношение на реда за ползване на отпуск поради временна неработоспособност, вкл. във връзка с отчитането и изплащането на болнични листове, обезщетения за бременност и раждане и гледане на дете до 2 г., се спазват изискванията на Наредбата за изчисляване и изплащане на паричните обезщетения и помощи от държавното обществено осигуряване. Трудовите договори на служителите на Банката са съобразени с приложимите разпоредби на Кодекса на труда и не съдържат клаузи, отличаващи се от разпоредбите на закона и обичайната практика. За повече информация виж раздел „Доклад за изпълнението на политиката за възнагражденията“.

Дейността на Банката в областта на човешкия капитал е структурирана при спазване на принципите за осигуряване на работна среда на равнопоставеност и забрана за дискриминация или привилегировано отношение, вкл. въз основа на пол, раса, възраст, сексуална ориентация, етническа принадлежност, религия и други.

Здраве и безопасност

Едно от основните задължения на Банката като работодател е да осигурява на служителите безопасни и здравословни условия на труд в съответствие с Кодекса на труда и Закона за здравословни и безопасни условия на труд и подзаконовите нормативни актове по тяхното прилагане. Всички новопостъпили служители се запознават с техните права и задължения, с правилата за вътрешния трудов ред, правилата за здравословни и безопасни условия на труд, вкл. свързаните с това инструкции за безопасност и противопожарния режим в Банката. За целта функционира и вътрешна интранет страница, чрез която се осъществява основната комуникация със служителите, както и се публикуват всички приложими вътрешни правила и политики и други регулативни документи, касаещи тяхната работа и дейността на Банката.

Канали за изразяване на опасения от служителите

Fibank, водена от разбирането, че следването на законосъобразно и етично поведение във взаимоотношенията със заинтересованите лица, вкл. със служителите е важен аспект, който стои в основата на цялостната ѝ дейност, има и приета Политика за докладване и управление на неправомерни и неетични действия (Whistleblowing policy). За повече информация виж раздел „Информация за управлението“.

Програми за ангажираност и взаимодействие със служителите

През 2024 г. продължава провеждането на доказали своята значимост програми и инициативи за ангажираност, като основни сред тях са:

- Корпоративна програма за взаимопомощ и подпомагане на служители на Fibank – **фонд „Солидарност“**, който се формира и развива в резултат на доброволно участие на служителите и дарение от работодателя, равняващо се на общата сума, събрана от служителите през съответния месец. Програмата дава възможност за подпомагане както на участващите служители, така и на членове на семействата им.
- Проектът за реализиране на дългосрочната стратегия за развитие на работодателския бранд (**Employer Branding**) на Банката продължи чрез активна комуникационна и рекламна медийна кампания и участие във форуми, с цел положително позициониране сред различни аудитории в България и чужбина.
- Корпоративна програма **Fibank High Tech Pro** – насочена към обучение, професионално ориентиране и кариерно развитие на млади таланти в сферата на информационните технологии и киберсигурността – ученици в последен курс и студенти в учебни заведения с ИТ/технологична насоченост, с интереси в сферите на: разработка на приложен софтуер; комуникационна инфраструктура; системна администрация; информационна сигурност; ИТ одит; дигитално банкиране. Програмата съчетава обучение, работа в екипа на Fibank и мотивиращи стимули за избраните за участие и техните персонални ментори – високкоквалифицирани специалисти от технологичните звена в Банката.
- **Корпоративна програма за привличане на подготвени и високо мотивирани служители в Банката по препоръка от служители (Referral Program)** – резултатите от провеждането на програмата са доказателство, че служителите на Банката имат отлична преценка и препоръчват едни от най-подходящите кандидати за работа – мотивирани да работят за каузата Fibank, даващи своя принос за развитие на екипите и постигане целите и високите резултати на Банката.
- За втора поредна година се проведе корпоративната програма **Health and Body Modeling Fi Pro** – спортна инициатива за подкрепа на служителите на Fibank в развитието на здравословен начин на живот и добра физическа форма, както и за развитие на още по-позитивна работна среда. Второто издание на програмата включва седмични състезания между служители, както и сезонно предизвикателство за здравословно индивидуално моделиране и промяна за добро физическо състояние на тялото и духа.



През 2024 г. успешно приключи изпълнението на проекта за внедряване на **модул за управление на трудовото представяне** към информационната система за управление на персонала – през годината, използването на модула обхвана всички служители и ръководители в Банката. Целите на проекта са насочени към постигане на по-висока ефективност и оперативност на процеса по оценка и развитие на представянето, осигуряване на своевременна, обективна и полезна обратна връзка към служителите.

За втора поредна година Fibank организира коледно тържество за децата на служителите си, което беше проведено в рамките на фестивала Sofia Christmas Fest, където над 200 деца на служители на Fibank в столицата участваха в незабравим празник, подготвен специално за тях, с цирково шоу, музикална програма, подаръци за малчуганите и специална коледна почерпка.



Програми за обучения и развитие

През годината Fibank организира **Стажантска програма „Sustainable Future“**, като част от цялостния подход за създаване и внедряване на интегрирани HR решения в подкрепа на бизнеса. Програмата е насочена към всички млади хора в началото на професионалния им път, които искат да развият знания в посока устойчива

трансформация на бизнеса. Стажантската програмата включва обучения и презентации, работа и участие в проекти и задачи с фокус върху: устойчиво развитие в основни функции и направления в бизнеса, дигитализация с акцент върху развитие на търсени и ценени на пазара на труда дигитални компетенции, индивидуално професионално ориентиране чрез кариерно консултиране и подпомагане на стажантите в избора им на успешен път към професионално и кариерно развитие. Стажантската програма „Sustainable Future“ е отлична възможност за младите хора да получат практически ориентирано обучение и усъвършенстване на високо ценени професионални компетенции – безценно предимство за успешна професионална реализация и бъдещо кариерно развитие.

Беше структурирана и утвърдена за провеждане дългосрочна корпоративна **Програма за развитие на таланти и приемственост**, целяща идентифициране и развитие на талантите в организацията, с оглед максимална ефективност в корпоративното управление чрез осигуряване на надеждна подкрепа на висшето ръководство и ръководителите на ключови позиции, както и планиране на приемствеността и устойчивото развитие на организацията. През 2024 г. за участие в програмата бяха идентифицирани и номинирани група таланти – служители, отговарящи в най-висока степен на стандартите и критериите на Fibank за висока професионална експертиза в конкретни области и за потенциал за ефективно изпълнение в бъдеще на отговорности, свързани с управление на процеси, дейности и екипи на високо мениджърско ниво. В рамките на програмата, номинираните таланти ще преминат през различни обучения, менторинг и коучинг сесии и други активности, съгласно индивидуален план за развитие.

През 2024 г. над 50% от служителите на Fibank са преминали през различни форми на обучение по една или повече теми и учебителни области, като сред по-значимите **обучителни проекти и инициативи** с дългосрочно влияние върху резултатите от дейността са:

- Обучение във връзка с въвеждане и представяне на **нов подход при обслужване на клиентите – „360 Customer view“**, предназначено за управители на клонове и фронт офис служители.
- Обучение **„Микрокредитиране – кредитни продукти и кредитен процес“** – за служители от клоновете на Банката, ангажирани с микрокредитиране. Обучението цели разширяване на възможностите за привличане и задържане на клиенти чрез прилагане на нови продукти и програми, увеличаване на продажбите, повишаване ефективността на кредитния процес чрез награждаване на уменията и познанията на кредитните специалисти за финансов анализ, проектно финансиране и предлагане и структуриране на гъвкави решения за клиентите.
- **Обучение за инвестиционни и дългови продукти** – за развитие на уменията на фронт офис служители и ръководители офиси от клоновете на Банката за предлагане и продажби на максимално полезни продуктови решения за клиентите на Fibank, съобразени с актуалните тенденции и предизвикателства в банковия сектор.
- Обучение за развитие на уменията за **ползване на английски език в работна среда** – в изпълнение на стратегията и плана на Fibank за развитие на езиковата компетентност, с цел повишаване качеството на обслужването на клиенти и развитие на конкурентоспособността.
- Технически обучения – в областта на картовите разплащания, насочени към обслужване на ATM във връзка с развитие и модернизиране на терминалната мрежа на банката, както и в областта на информационните и комуникационни технологии и сигурност, във връзка с въвеждане на нови и актуализирани системи и технологии.
- Провеждане на **опреснителни и награждащи семинари** за служители, работещи с клиенти – с цел обсъждане на актуални казуси, актуализиране на познанията за правилата и организацията на работа и развитие на познанията за предлагани продукти и услуги.
- Продължава успешното провеждане на доказалите своя принос и значимост **входящи обучителни програми за новоназначени служители**, засягащи всички основни области и теми, необходими за въвеждане в работата и запознаване с дейността на Банката, вкл. относно корпоративно управление, етични изисквания и етичен кодекс, функции за вътрешен контрол (управление на риска, съответствие и вътрешен одит), мерки срещу изпирването на пари и финансиране на тероризъм, процедури, системи и бизнес дейности.
- Запазва се успешната практика за **провеждане на множество електронни дистанционни обучения** – проведени са електронни обучения за развитие на познанията и уменията на служителите в различни области като: автоматични процеси при микрокредитиране, договорни фондове, роботизирана автоматизация на процеси, информационна сигурност, финансови инструменти и инвестиционно посредничество, превенция изпирването на пари и финансирането на тероризма, въвеждащо обучение за нови служители.

- Fibank продължава да инвестира в развитието на квалификацията и мотивацията на своите служители – Банката финансира обучението на 16 служители в магистърската програма „Банков мениджмънт и инвестиционна дейност“, развивана съвместно с Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ), с насоченост към изграждане на партньорски отношения и интегриране на бизнеса с образованието.



Характеристики на работната сила и измерители за разнообразие

Към 31.12.2024 г. числеността на персонала на Първа инвестиционна банка на консолидирана основа възлиза на 2692 служители спрямо 2953 година по-рано. Преобладаващата част (72%) от служителите са жени.

Разпределението на служителите по държави отразява основната дейност на Банката в България, както и поддържането на чуждестранни операции чрез клон в Кипър и дъщерна банка в Албания.

	В бройки / % от общо	2024	%	2023	%
Пол	Мъже	745	28%	839	28%
	Жени	1947	72%	2114	72%
	Други	0	0%	0	0%
Държава	България	2398	89%	2503	85%
	Кипър	17	1%	17	1%
	Албания	277	10%	433	15%
	Общ брой служители на консолидирана основа	2692	100%	2953	100%

Към края на годината 10% от персонала на Банката са служители до 30 годишна възраст, делът на тези между 30-50 г. възлиза на 61%, а на тези над 50 г. – 29% от общия персонал. Едва 3% от служителите са временно наети или такива на непълно работно време.

2024	В бройки / %	Мъже	Жени	Други	Общо
Заетост	Постоянно наети	644	1667	0	2311
	Временно наети	20	55	0	75
Възраст	Под 30 години	70	178	0	248
	30-50 години	350	1098	0	1448
	Над 50 години	244	446	0	690
Работно време	Пълно работно време	654	1656	0	2310
	Непълно работно време	10	66	0	76
Теку- честв ¹⁵	Напуснали служители	90	256	0	346
	Процент на текучество	13,6%	14,9%	0%	14,3%
	Общ брой служители на индивидуална основа	664	1722	0	2386
Служители на Групата	Служители в дъщерните дружества	81	225	0	306
	Общ брой служители на консолидирана основа	745	1947	0	2692

15 Напусналите служители включват общия брой на наетите лица, които са напуснали през периода доброволно или поради уволнение, пенсиониране или смърт по време на работа. Процентът на текучество е изчислен съотнасяйки напусналите служители спрямо числеността на служителите в края на периода.

За повече информация относно показателите за многообразие в Надзорния и Управителния съвет виж раздели „Надзорен съвет“ и „Управителен съвет“.

Политика за подбор и оценка на пригодността

През 2024 г. Политиката за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителните и контролните органи и лица, заемащи други позиции е актуализирана основно във връзка с изискванията за деклариране на близки сътрудници по смисъла на Закона за кредитните институции, както и по отношение оценка на индивидуалната и колективната пригодност, планиране на приемствеността и програмата за въвеждане в работата и обучението на членовете на Управителния и Надзорния съвет. Вътрешната нормативна рамка в тази област е съобразена с изискванията и добрите практики, вкл. Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, Насоките на ЕБО и ESMA за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2021/06).

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

В Банката се прилага политика за насърчаване на многообразието по отношение на Надзорния съвет и Управителния съвет, с цел поддържане на разнообразие в състава на съветите и осигуряване на разнообразни гледни точки и опит за способстване вземането на независими становища/решения и стабилно управление, която включва аспекти като образование и професионален опит, пол. По отношение на състава на съветите Банката се стреми да поддържа целево ниво от 30% от членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет да бъдат от по-слабо представения пол, като при необходимост се закръглява (надолу) до цяло число. Към 31.12.2024 г. Банката изпълнява целевото ниво, заложено в политиката. За повече информация относно многообразието виж раздели „Надзорен съвет“ и „Управителен съвет“.

Засегнати общности

Политики за ангажираност, свързани със засегнатите общности

Първа инвестиционна банка успешно затвърждава имиджа си на социално отговорна институция, реализирайки различни политики за ангажираност, проекти и инициативи в сферата на корпоративното дарителство и подкрепа на социално уязвими групи и хора в неравностойно положение, както и за развитието на българския спорт, култура и образование.

- През 2024 г. общата стойност на дарените средства от FIBank във връзка с различни социални инициативи и спонсорства надхвърля 450 хил. лв. (2023: 300 хил. лв.).

Подкрепа за развитието на българския спорт

FIBank е активно ангажирана с развитието на българския спорт и подкрепата на младите таланти, като част от инициативите си за социална отговорност, насочена към засегнатите общности.

През февруари 2024 г. с подкрепата на FIBank е организиран благотворителен търг, чрез който известни личности се обединяват около каузата на Българската спортна федерация за деца и младежи в риск. По време на събитието в гр. Банско, проведено в чест на 100 годишнината на Българската федерация по ски (БФСки), бяха събрани общо

243 745 лв. в подкрепа на инициативите, организирани от Българската спортна федерация за деца и младежи в риск.

Банката продължава да подкрепя инициативи в качеството си на генерален спонсор на Българския олимпийски комитет (БОК) и спонсор на Българската федерация по лека атлетика (БФЛА), на Българската федерация по художествена гимнастика (БФХГ) и други.

За поредна година Fibank представи своя благотворителен календар за 2025 г. в подкрепа на Българската федерация по художествена гимнастика. Календарът е призвание за постиженията на грациите от националния отбор, които вдъхновяват с упоритостта, елегантността и победите си. Всеки, който желае да се включи в каузата, може да се сдобие с календара срещу символичната сума от 10 лв. във всеки клон или офис на Fibank в цялата страната. Банката ще удвои събраните средства в края на кампанията, като всички постъпления ще бъдат насочени към Българската федерация по художествена гимнастика за развитие на младите таланти и бъдещи шампиони. За предходната година в изпълнение на благотворителната кампания бяха дарени 21 924 лв. на Българската федерация по художествена гимнастика.

Fibank, изцяло отдадена на здравословния и устойчив начин на живот, подкрепи масовата дисциплина на Маратона на София (12-13 октомври 2024 г.) и хората, спортуващи в градски условия, като промотира здравословния начин на живот чрез спорт.

Първа инвестиционна банка се включи и в ежегодното състезание „The Big Tech Run“, което се провежда в Sofia Tech Park, сред представители на компании от технологичната и финансовата сфера. Отборът на Fibank от четирима състезатели пробяга успешно трасето на състезанието и финишира на челни позиции, сред повече от 800 участници в дисциплината от 5 км. Състезанието е с благотворителна кауза, като със събраните средства ще бъде подпомогната мисията на Народно читалище „Тротоара 2020“, което има за цел, използвайки творчество, музика, изкуства, доброволчество, сдружаване на различни групи от хора и включването им в общи дейности, да създаде среда и общност за ученици, доброволци и всички, които имат нужда да се развиват, да откриват себе си и да го правят заедно.

През 2024 г. Fibank подкрепи „Федерацията за деца лишени от родителска грижа и адаптацията им чрез спорт“, която основно се грижи за спортуващите младежи и това да се създадат условия за тяхното развитие. Първенствата привлякоха над 1000 възпитаници на възраст между 13-18 години от 70 социални институции в цялата страна.



Подкрепа на социално уязвими групи и хора в неравностойно положение

Подкрепата на социално уязвими групи и хора в неравностойно положение е сред важните каузи, които Първа инвестиционна банка се стреми да поддържа в изпълнение на програмата си за социална отговорност.

През 2024 г. Банката взе участие във фестивала „Пътеводител на доброто“, който се проведе в Разград и събра над 400 представители на 41 социални услуги от 9 области на България. Събитието включва програма за обмен на добри практики и демонстрация на социални умения и представяне на ефективни социални модели от практиката на социалните услуги в България, както и насърчаване включването на представители на социално уязвими групи (хора в неравностойно положение, деца, младежи и възрастни с увреждания) в обществения живот.

Подкрепа за развитието на българското изкуство и култура

Fibank, като институция полагаща усилия за подпомагане на културата и изкуството в страната реализира дългосрочни инициативи в подкрепа на „Съюза на артистите в България“ чрез специално създаден социален фонд за пенсии и стипендии към заслужили и отличили се артисти, както и за развитие на нови таланти на театралната сцена. Инициативата се е установила като практика през годините и се радва на изключителна подкрепа като ценен социален проект, който се грижи за развитието и признанието на хората от изкуството и тяхното благоденствие и възможност за развитие.

През 2024 г. Първа инвестиционна банка за поредна година взе участие в официалната церемония за връчване на Националните награди Икар, организиран от Съюза на артистите в България.



Fibank е първата банка в България, която извежда комуникацията си с клиентите на следващо ниво чрез налагане на звукова бранд идентичност. Стремейки се към намиране на иновативни решения, през 2024 г. Fibank създаде аудио лого, с което се повишава разпознаваемостта на бранда. Звуковото лого се очаква да допринесе за развитието и надграждането на социалната ангажираност, като интегрирането му в системите за банкиране допълнително ще улесни достъпа до услуги на хората с увредено зрение.

Подкрепа за кариерно развитие и реализация в България

Fibank е активно ангажирана с кариерното развитие и реализацията на младите хора в страната. За целта, Банката бе част от форума „Кариера и живот – защо в България“, организиран от Bulgaria Wants You, който се проведе в десетки градове в страна и извън нея, с акцент върху талантливите млади хора, които желаят да се завърнат и да работят в родната си страна. Събитието се проведе през юни в София, като успя да събере над 1000 души, част от които видяха реална възможност за кариерен растеж в Банката. Fibank бе сред компаниите, които предложиха реални възможности за развитие и реализация и бе сред брандовете, които подкрепят младите таланти и социалното им развитие.

През отчетния период Fibank взе участие и в конференцията Webit и кариерният Future Forum – едно от най-технологичните събития, провеждани в България, като фокусът бе насочен към новостите и дигитализацията на дейността, както и развитието на умения сред младите хора, които да им помогнат в новата дигитална ера.



През март 2024 г. в София се проведе второто издание на форума за професионална ориентация „Какъв да стана, когато порасна?“ организирано от Фондация „ЗА добрите примери в бизнеса“. Събитието, подкрепено от Fibanк, бе насочено към ученици от 7-ми до 12-ти клас, като целта на инициативата е да запознае аудиторията с различни професии и необходимите за тях знания и умения, с възможностите за реализация и перспективи за развитие, както и да ориентира младите хора в личния им избор навреме като ги срещне с професионалисти от различни сфери и да ги мотивира да живеят и да се реализират успешно в България.

Потребители и крайни ползватели

Първа инвестиционна банка се стреми да осигурява на своите клиенти банкови продукти и услуги от най-висок клас и съгласно най-добрите банкови практики, при прилагане на принципите за коректност, етичност, грижа и уважение в отношенията с клиентите, както и спазване на действащото законодателство, моралните норми и зачитане правата на човека.

Политики за информираност на потребителите и крайните ползватели

Първа инвестиционна банка спазва изискванията за информираност по отношение на клиентите при предлагането на продукти и услуги, като част от общите изисквания за защита на потребителите, вкл. чрез предоставяне на преддоговорна информация, включваща различни данни и информация в зависимост от конкретната услуга, като например: условия на предлаганите продукти и услуги, общи условия, информационен бюлетин за вложителите, информацията относно обработване на лични данни, тарифа за такси и комисиони и бюлетин за лихвите, речник на термините за най-представителните услуги, свързани с платежни сметки, документ с информация за таксите, стандартен европейски формуляр за предоставяне на информация за потребителски кредити, европейски стандартизиран информационен формуляр за кредитите за недвижими имоти на потребители, методика за определяне на референтни лихвени проценти и друга специфична информация, в т.ч. по отношение на предоставянето на инвестиционни услуги и дейности.

През 2024 г. Fibanк предприе инициативи за осигуряване на общи условия и други документи в достъпна форма за потребителите с увреждания в съответствие с действащото законодателство и правото на Европейския съюз в областта на хармонизирането на изискванията за достъпност на продукти и услуги.

Банката развива различни канали за комуникация и информираност на клиентите, вкл.:

- Контакт център – функциониращ като ефективен канал за комуникация и продажба на целеви продукти и услуги, както и за привличането на нови и задържането на настоящи клиенти, чрез предоставянето на услуги съгласно утвърдените стандарти и бизнес цели.
- Корпоративна интернет страница – активен канал за продуктова комуникация и информираност на клиентите, както и осигуряващ услуги за видео консултация относно кредитни продукти и възможности за осъществяване на комуникация (чат) директно с експерти на Банката и ползването интерактивен гласов асистент.
- Корпоративен блог – онлайн комуникационен канал, включващ важна част от ключовите съобщения, новини, инициативи, както и финансови анализи и проучвания, свързани с пазара на банкови продукти и услуги, както и осигуряващ функционирането на платформата AskFibanк за задаване на въпроси и получаване на експертно мнение.

За повече информация виж раздел „Канали за дистрибуция“.

Политики за създаване и одобрение на продукти и услуги

Вътрешните правила, регламентиращи създаването и одобрението на продукти и услуги в Първа инвестиционна банка са структурирани с цел предлагането на продукти и услуги, които са в най-добрия интерес на клиентите, при осигуряване на подходяща информация относно характеристиките и рисковете на продуктите, както и канали за дистрибуция, съобразени за конкретния целеви пазар.

Вътрешните политики и процеси, свързани с кредитиране и предлагане на кредитни продукти на потребители са структурирани при спазване на принципите за отговорно банкиране, вкл.:

- **Прозрачност** – предоставяне на ясна, точна и разбираема информация за потребителите по отношение на всички аспекти на предлаганите кредитни продукти и услуги;
- **Справедливост** – справедливо третиране на кредитополучателите и предлагане на кредитни продукти по отговорен начин, който не води до ненужни затруднения и свръхзаглъжнялост за кредитополучателите;
- **Законност** – стриктно спазване на приложимите регулаторни изисквания, включително по отношение на формата и съдържанието на договорната документация с кредитополучателите;
- **Устойчивост** – създаване на кредитни продукти, които са устойчиви и структурирани в съответствие със способността на кредитополучателите да ги обслужват, без да ги излагат на прекомерен риск.

Банката спазва приложимите спрямо кредитните институции изисквания във връзка със защита на потребителите, вкл. Закона за защита на потребителите, Закона за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи, Закона за потребителския кредит, Закона за кредитите на недвижими имоти на потребители, Насоките на ЕБО относно предоставянето и наблюдението на кредити и Насоките на ЕБО относно контрола на продукти и правилата за управление на банкови продукти на гребно.

Правила за защита на лични данни

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

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

Като администратор на лични данни Първа инвестиционна банка осигурява уведомления за поверителност към клиентите – Информация относно обработване на лични данни, осигурени в зависимост от предоставяните услуги (в т.ч. платежни услуги и карти, кредити, инвестиционни услуги и дейности и др.). При необходимост, Банката сключва договори с контрагенти за обмен на лични данни съгласно разпоредбите и при спазване на изискванията на GDPR.

С цел сигурност и защита на личните данни, Банката извършва ежедневен мониторинг на информация, съдържаща лични данни към външни получатели чрез специализирана DLP (Data Loss Prevention) система, която постоянно се развива и усъвършенства.

Процедури за подаване и разглеждане на жалби на клиенти

Първа инвестиционна банка се стреми да поддържа и развива банково обслужване при високи професионални стандарти, съобразено с индивидуалните нужди и с грижа към всеки отделен клиент. Качеството на предлаганите от Банката услуги е основен приоритет, поради което е осигурена възможност за подаване на жалби в писмена форма във всеки банков офис, както и по електронен път съгласно Процедурата за подаване на жалби от клиенти, обявена на интернет страницата на адрес www.fibank.bg.

Банката се произнася и уведомява писмено ползвателя за становището си в срок до 15 работни дни от получаването на жалбата, освен ако се налага удължаване на този срок, за което ползвателят следва писмено да бъде уведомен. В случай че Банката не се произнесе по жалбата в съответния срок, вкл. и при условия на удължаването му, както и ако ползвателят не е съгласен със становището на Банката, той има право да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите или при договори за платежни услуги, сключени онлайн, да използва платформата за онлайн решаване на спорове (<http://ec.europa.eu/odr>).

Финансово приобщаване на жени предприемачи

Първа инвестиционна банка развива програма в подкрепа на жените предприемачи – Smart Lady от 2018 г., таргетираща основно микро, малки и средни предприятия, управлявани от жени, както и бизнеси, произвеждащи продукти и услуги, предназначени за жени. През 2024 г. програмата навърши шест години, като за този период по нея са финансирани над 1100 бизнес проекта за над 120 млн. лв., с които жени предприемачи са създали нов или са развили своя съществуващ бизнес в области като образование, реклама, производство, земеделие и услуги. Кредитните решения включват инвестиционни и оборотни кредити, както и допълнителни пакетни услуги, включващи кредитни карти, медицински застраховки, както и детски спестовни влогове и/или дебитни карти за деца и юноши.

Като част от програмата се провеждат конференции, обучения и информационни семинари, където дамите могат да обменят опит и да получават професионални съвети, както и осигуряване на дистанционно обучение и информираност по актуални за тях теми чрез специално създадена електронна платформа. От създаването на програмата близо 1000 дами са взели участие в специално създадени обучения, менторски сесии и бизнес събития.



От 2021 г. като част от програмата, функционира фонд Sustainable Lady, в подкрепа на иновативни устойчиви проекти на жени предприемачи, създаден със съвместна инициатива на Mastercard, чрез който периодично се награждават перспективни проекти на жени предприемачи, както и се предоставят финансови грантове за призовите идеи, събрали най-висок рейтинг от специално за целта жури. Към 2024 г. 32% от отпуснатите кредити в сегмент малки предприятия са в подкрепа на компании, чиито производствен процес е устойчив.

С мисъл за отпечатъка на бизнеса върху околната среда програмата Smart Lady подкрепя Национална менторска програма – Менторите БГ, която е притегателен център за обучение на над 110 жени предприемачи. През 2024 г. в менторската програма е въведен специален обучителен модул по „Устойчив бизнес“, разработен на база програмата на University of Cambridge, Institute for Sustainability Leadership. През годината стартира и Национална програма за жени предприемачи, в сътрудничество между Smart Lady и Дамска бизнес общност към Съвета „Предприемачество и стартъп“ на Българската търговско-промишлена палата (БТПП) и Менторите.БГ. В рамките на годината в 4 града в страната (Пловдив, Стара Загора, Габрово и Велико Търново) над 200 дами са преминали обучение по устойчив бизнес и проектно финансиране.

Ранна детска финансова грамотност

Първа инвестиционна банка активно развива дейности и инициативи, свързани с развитие на финансовата грамотност сред децата и младежите. През март 2024 г. в училищата в страната се проведе „Европейска седмица на парите 2024 г.“ в подкрепа на ранната детска финансова грамотност, по време на която са обучени над 5000 ученика във възрастовите групи от 7-11 и 12-18 г. Инициативата е на Европейската банкова федерация и Асоциацията на банките в България с цел провеждане на образователни кампании, насочени към ученици за повишаване на финансовата им грамотност и за насърчаване на отговорно отношение към личните финанси и



спестяването. По време на обученията децата са запознати с основни понятия като: плащания на ПОС терминал, теглене и внасяне на пари на банкомат, ПИН код, спестяване и харчене, семеен и личен бюджет, дебит и кредит, пазаруване в интернет, дигитализиране на карта/дигитална карта в смартфон и други теми, които са полезни и практични в съвременното ежедневие.

Като част от ангажиментите за финансово приобщаване и финансова грамотност, от 2016 г. Fibank първа сред банките в страната предлага безконтактни дебитни карти за деца и юноши, както и аксесоари за безконтактни плащания под формата на гривни или ключодържатели с интегрирана микрокарта за извършване на безконтактни плащания. С тях детето има възможността самостоятелно да тегли пари на банкомат и да извършва разплащания, като в същото време родителят запазва контрол на направените разходи и избира какви лимити да бъдат зададени, както и да получава известие за всяка авторизация с картата. При картите за тийнейджъри (14-18 г.) са разработени и възможности за определено ниво на самостоятелност, напр. със съгласието на родител сметката и картата да бъдат издадени на името на детето, както и възможност за пазаруване в интернет, издаване на дигитална карта, както и специална спестовна сметка „Smart Teen“ за спестяване на средства.

През септември 2024 г. Банката проведе кампания „Back to school“, за издаване на дебитни карти за деца и юноши, с която е осигурена възможност за спечелване на годишни абонаменти за българска онлайн образователна платформа за ученици.



Равен достъп до финансови услуги за хора в неравностойно положение и във връзка с дигитализация на услугите

Първа инвестиционна банка успешно развива дейности, целящи осигуряването на равен достъп до финансови услуги за хора в неравностойно положение, част от които са насочени към подпомагане на незрящи лица и хора с нисък ръст.

Банката е внедрила в част от своите банкомати гласови менюта, които да помагат незрящите лица при изтеглянето на пари. Към края на годината са оборудвани над 150 броя устройства, разположени на ключови локации в големите градове в страната, в съответствие с добрите банкови практики за улесняване използването на ежедневни банкови операции от незрящите хора. Банкоматите предоставят звукови инструкции, така че хората, които не могат да прочетат екрана, да използват самостоятелно машината единствено чрез цифровата клавиатура под екрана. Информацията се предоставя посредством слушалки (собственост на клиента), които следва да се включат към букса на лицевата страна на устройството. Дългосрочната цел на Fibank е всеки нов банкомат да бъде пригоден за ползване от хора с нарушено зрение.

От 2016 г. Fibank е първата българска банка, която започна да изгражда ATM терминали, специално приспособени за хора с нисък ръст, като продължава да увеличава броя им, с цел по-широка употреба. Банката е и дългосгодишен партньор на Националната организация „Малки български хора“, с която реализира проекти и подпомага чрез корпоративно гари-телство.

През 2024 г. е въведена Fibank Digital Zone – иновативна дигитална зона в офисите на Банката, включваща зона за самообслужване, подвижни работни места и пространства за виртуални срещи, дигитални обучения и видео консултации с клиенти. С цел подпомагане на клиентите и крайните ползватели в процесите на нарастваща дигитализация на услугите, новите дигитални зони могат да служат като пространства за провеждане на обучения и консултации с фокус върху ползването на дигитални финансови услуги и повишаване на финансовата дигитална грамотност сред ученици и студенти.



Популяризиране на успешни и иновативни бизнес модели в страната

За 12-та поредна година Първа инвестиционна банка отличава най-успешните български компании в конкурса „Най-добра българска фирма на годината“. Инициативата се реализира благодарение на Fibank, с цел насочване на общественото внимание към добрите примери за бизнес в страната и популяризиране на техните успешни бизнес модели, което да способства за тяхната конкурентоспособност и иновативност.

Фокусът на тазгодишното издание е върху политиките и принципите на устойчивото развитие, които са неразделна част от модерното корпоративно управление. Те спомагат за изграждането на устойчиви бизнес модели, привличат инвеститори и партньори, осигуряват баланс между рентабилност и социална отговорност, и създават добавена стойност, както за бизнеса, така и за обществото. Тази година в напреварата взеха участие близо 350 български компании.

Като най-голямата банка с български капитал – Първа инвестиционна банка има стратегическа роля в подпомагането на икономическото развитие на страната и е сред водещите кредитни институции, финансиращи българския бизнес.



Информация за управлението

Политики за професионално поведение и култура

Етичен кодекс

С цел утвърждаването на професионалните и етични стандарти, приложими и изискуеми спрямо Банката като търговско дружество, работна среда и кредитна институция, Първа инвестиционна банка има приет от Управителния съвет и одобрен от Надзорния съвет 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.

Дейността в Банката се базира на следните принципи:

- познаване и спазване на действащото законодателство, моралните норми и обичаи, зачитане правата на човека;
- лоялност и съпричастност към мисията и ценностите на Банката;
- отговорно отношение към работните задължения, добросъвестност, прозрачност и безпристрастност;
- коректност, етичност, грижа и уважение в отношенията с клиентите;
- спазване на служебната йерархия, стриктно изпълнение на разпорежданията на ръководителите, взаимно уважение и толерантност в отношенията с подчинените и с другите служители, екипност в работата;
- недопускане на влияние на лични и политически пристрастия при изпълнение на служебните задължения.

Банката успешно провежда регулярни (присъствени и/или електронни дистанционни) входящи обучителни програми за новоназначени служители, засягащи всички основни области и теми, необходими за въвеждане в работата и запознаване с дейността на Банката, вкл. относно корпоративно управление, етични изисквания и етичен кодекс, функции за вътрешен контрол (управление на риска, съответствие и вътрешен одит), мерки срещу изпирането на пари и финансиране на тероризъм (AML/CFT), защита на лични данни, процедури, системи и бизнес дейности. *За повече информация относно обучителните програми виж раздел „Социална информация“, подраздел „Собствена работна сила“.*

Етичен кодекс на вътрешните одитори

Във връзка с дейностите по вътрешен одит, в Банката има приет от Управителния съвет, след предварително съгласуване с Одитния комитет, професионален етичен кодекс на вътрешния одитор, който описва професионалните и етични норми, вкл. принципите за честност и почтеност, независимост, обективност и безпристрастност, поверителност, компетентност, сътрудничество и конфликт на интереси, както и правилата за поведение към които вътрешните одитори трябва да се придържат и да съблюдават по време на работа. Етичният кодекс на вътрешните одитори е съобразен с приложимите регулаторни изисквания в тази област, както и Международните стандарти за професионална практика по вътрешен одит, издадени от Глобалния институт на вътрешните одитори.

Механизъм за докладване (whistleblowing)

Първа инвестиционна банка, водена от разбирането, че следването на законосъобразно и етично поведение във взаимоотношенията между ръководния състав, служителите и заинтересованите лица е важен аспект, който стои в основата на цялостната ѝ дейност, има приета Политика за докладване и управление на неправомерни и неетични действия (Whistleblowing policy). Целта на политиката е да систематизира способите и реда за подаване на сигнали при наличие на съмнения за неправомерни действия, както и при проблеми в работния процес, с които

да се гарантира тяхното прозрачно и справедливо разглеждане и разрешаване, същевременно при осигуряване на необходимата грижа за защита правата и данните на лицата, подаващи сигналите. Политиката е съобразена с изисквания на Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (ЗЗАПСПОИН).

Политиката за подаване на сигнали се базира на следните основни принципи:

- осигуряване на възможност за избор от служителите между няколко канала за сигнализиране, които са различни от основните канали за комуникация в Банката;
- осигуряване на необходимата грижа за защита правата на служителите, които действат добросъвестно, подавайки сигнали;
- прилагане на механизъм за подаване на сигналите, който гарантира тяхното навременно, безпристрастно и професионално разглеждане;
- гарантиране предприемането на необходимите действия за ограничаване на последиците от неправомерните или неетичните действия, както и предприемане на подходящи мерки спрямо отговорните лица.

Подаващите сигнали имат право на улеснен достъп до каналите за подаване на сигнали, право за подаване на анонимен сигнал, право за изискване самоличността му да не бъде разкривана, когато сигналът съдържа данни, които го идентифицират, както и право за зачитане на неговите чест, достойнство и сигурност.

Създаването на условия за подаване на сигнали в среда на доверие и уважение, както и за извършване на последователни и безпристрастни действия по проверка на постъпилите сигнали, е ключов елемент за запазване на високия корпоративен дух и репутация на Банката.

Управление на конфликти на интереси и недопускане на корупционни практики

Първа инвестиционна банка има приета от Управителния съвет и одобрена от Надзорния съвет Политика за управление на конфликти на интереси, с която се консолидират изискванията в приложимите вътрешно-банкови документи и се доразвива необходимата организация с цел навременното установяване, управление, предотвратяване или смекчаване на настоящи и потенциални конфликти на интереси. Организацията на работния процес в Банката е създадена с цел свеждане до минимум на възможността от възникване на ситуации, свързани с конфликти на интереси, като съгласно Етичния кодекс служителите са задължени да поставят интересите на Банката и на нейните клиенти над своите собствени интереси, при спазване поверителността на информацията и защита на личните данни.

Структурирани са и мерки и действия за недопускане на корупционни практики, като при изпълнение на служебните си задължения служителите нямат право да искат и/или да получават пряко или непряко подаръци, услуги, облаги или други ползи от клиенти или трети лица. Изключение се допуска само при подаръци на малка стойност, които са фирмени сувенири или подаръци с фирмено лого, които очевидно се предлагат от учтивост и когато отказът би нарушил изискванията на протокола. Забранено е предлагането под каквато и да е форма на подкуп или имотна облага, или подбуждането на действия във връзка с това, както и използването по каквато и да е начин на служебното положение за извличане на незаконни облаги или за удовлетворяване на незаконни интереси.

През 2024 г. Първа инвестиционна банка, представена от Главния директор Съответствие, взе участие в 12-тия международен годишен форум за борбата срещу корупцията, който се проведе в Лондон и събра над 300 делегати – представители както на бизнеса, така и на публичния сектор, в т.ч. представители на Европейската комисия, Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР), британската служба за борба с корупцията, френската специализирана прокуратура, Министерството на правосъдието на САЩ и други.

Риск култура

Разумната и последователна риск култура е сред основните елементи на ефективното управление на риска. Съобразно добрите стандарти, Fibank се стреми да развива риск култура, с която още повече да се засили превенцията по отношение на отделните видове риск, тяхната идентификация, оценка и мониторинг, вкл.

чрез прилагане на подходящи форми на обучения сред служителите и висшия ръководен персонал, касаещи управлението на рисковете.

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

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

За повече информация относно управление на рисковете и риск културата виж раздел „Управление на риска“.

Кодекс за корпоративно управление

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

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

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

За повече информация относно корпоративното управление и Кодекса за корпоративно управление виж раздел „Декларацията за корпоративно управление“.

Съответствие и мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма

Първа инвестиционна банка осъществява дейността си при спазване на действащите национални и европейски регулаторни изисквания, както и съобразно установените стандарти в практиката и вътрешнобанковата нормативна уредба. Fibanк предприема всички необходими мерки, за да осигури, че при изпълнение на задълженията си членовете на управителните и контролните органи на Банката, както и всички служители действат в съответствие с приложимите регулаторни изисквания и приетите морални и етични стандарти на поведение, с цел минимизиране на рисковете, свързани с дейността на институцията.

Съгласно действащото законодателство банките в Република България прилагат мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Прилаганите от Първа инвестиционна банка мерки имат за цел осигуряването на надеждна превенция съобразно нормативните изисквания в сътрудничество с други организации и държавни органи. В допълнение, принципът „Опознай своя клиент“ е условие за предлагането на подходящо обслужване съобразено с индивидуалните потребности на всеки клиент, както и допринася за управление на риска от неправомерни операции.

При съмнение за сделки на клиенти, свързани с изпиране на пари или финансиране на престъпни дейности се прилагат вътрешни системи и процедури за превенция и контрол, включващи критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки и клиенти.

През 2024 г. Първа инвестиционна банка, представена от Главния директор Съответствие, взе участие в 17-тата международна годишна конференция за борбата срещу изпирането на пари и финансовите престъпления, която се проведе в Лондон и събра над 300 делегати, представители на индустрията и висши служители в държавни структури и международни организации, измежду които Европейската комисия, Moneyval, FATF, Европол и други.

Участие в браншови организации

Първа инвестиционна банка участва в различни браншови организации в качеството ѝ на кредитна институция и публично дружество.

Към 31.12.2024 г. Първа инвестиционна банка е пълноправен член на Асоциацията на банките в България (АББ), като Главният изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка е член на Управителния съвет на Асоциацията на банките в България. Банката участва в комитетите и работните групи към асоциацията, с цел предоставяне на становища и обсъждане на важни за банките теми, проекти, съгласуване на законодателни промени, комуникация с регулатори и държавни органи.

В качеството си на публично дружество Директорът за връзки с инвеститорите на Първа инвестиционна банка членува в Асоциацията на директорите за връзки с инвеститорите в България (АДВИБ), чиято основна цел е да защитава интересите и да подпомага дейността на директорите за връзки с инвеститорите, както и да осигурява представителност пред регулаторите и институциите на капиталовите пазари.

Управление на отношенията с доставчиците

Като част от бизнес принципите, които Банката прилага в своята дейност са взаимно уважение, сътрудничество, професионализъм и прозрачност в отношенията с деловите партньори и третите страни доставчици на стоки и услуги. Съгласно изискванията, заложи в Етичния кодекс, като отговорна финансова институция Първа инвестиционна банка прилага стриктно принципите за отговорност по отношение на поетите задължения, вкл. във връзка с плащанията към доставчици, както и недопускане на случаи на неплащане или просрочване на дължими суми.

В Банката има приети писмени правила за провеждането на конкурси за избор на доставчици на стоки и услуги, които включват процесите по структуриране на запитвания, офертиране, избор на доставчици, при прилагане на принципите на равнопоставеност и избягване на конфликти на интереси, както и въвеждане на вътрешни контроли по отношение на проследяване на поръчките, контрол на качеството при приемане на получените стоки или услуги, контрол на фактурирането и плащането по договори и поръчки. Като част от процеса за избор на доставчици функционира изборна комисия като колективен орган, чрез който се осъществява безпристрастен и квалифициран избор на офертите, представени от доставчиците въз основа на набор от критерии, като спецификацията и техническите параметри/индикатори, качеството на услугите, надеждност и устойчивост, квалификация и опит при изпълнение на сходни задачи от страна на потенциалния доставчик, цена, срок на доставка и т.н.

В случаите, когато доставчиците на стоки и услуги извършват дейност, която представлява възложена дейност на външен изпълнител, Първа инвестиционна банка прилага специална Политика за възлагане на дейности

на външни изпълнители, структурирана съгласно изискванията по отношение на възлагането на дейности, определени със Закона за кредитните институции и Насоките на ЕБО за възлагане на дейности на външни изпълнители (EBA/GL/2019/02). В нея са регламентирани основните фази в процеса по възлагане на дейности, вкл. дефиниране на бизнес изискванията по отношение на споразуменията за възлагане на дейност, идентифициране на критични или важни функции, идентифициране, оценка и управление на рисковете при възлагане на дейност, процедурите за избор на външен доставчик и неговата надлежна проверка, мониторинга и управлението на споразуменията за възлагане на дейност, вкл. воденето и съхраняването на документация и регистри, както и планиране на непрекъсваемостта на бизнес процесите. Като част от методологията и образците за предва-рителна и последваща оценка на рисковете от възлагане на дейности, по отношение на риска от контрагента се изследват и рисковете, свързани с ЕСУ факторите. *За повече информация относно възлагането на дейности на външни изпълнители виж „Управление на риска“.*

Приложение на ниво група

Съгласно Политиката на Първа инвестиционна банка за вътрешно управление на ниво група, като предприятие майка, Първа инвестиционна банка АД определя основните принципи, етични норми и корпоративни ценности, както и насоки и принципи по отношение спазване на приложимите нормативни и други регулаторни изисквания и признати стандарти спрямо дружествата в рамките на Групата на Първа инвестиционна банка АД, с цел изграждане на обща рамка за бизнес етика и поведение, които да спомогнат за поддържане доброто име на дъщерните дружества и на Групата като цяло.

Дъщерните дружества следва да спазват Етичния кодекс на Първа инвестиционна банка и да се придържат към насоките и принципите, залегнали в Кодекса за корпоративно управление на ПИБ АД, както и вътрешните политики за управление на конфликти на интереси, за докладване и управление на неправомерни и неетични действия и за съответствие на дейността с регулаторните изисквания и стандарти, отчитайки приложимите за тях местни регулации и специфики на дейността.



Развиваме нашето
портфолио с
иновативни решения

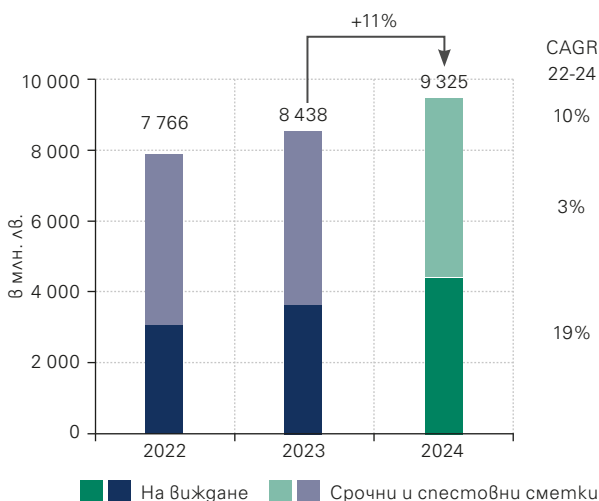
Преглед на бизнеса

Банкиране на гребно

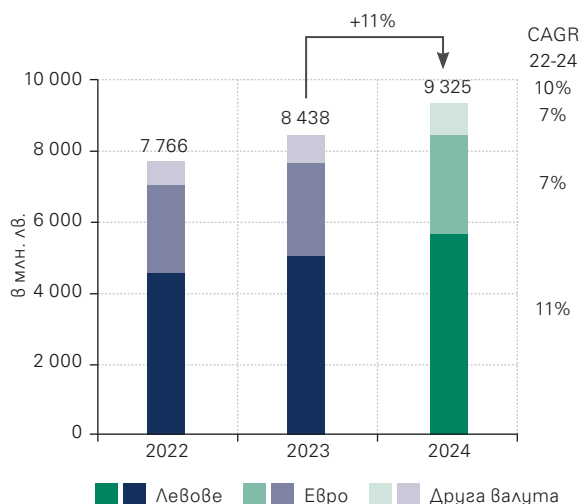
Депозити

През 2024 г. привлечените средства от физически лица се увеличават и достигат 9 325 285 хил. лв. спрямо 8 437 831 хил. лв. година по-рано, в резултат от нарастване основно при текущите сметки с 21,0% до 4 343 903 хил. лв. (2023: 3 590 881 хил. лв.) и отразяват последователно провежданата политика на Банката за дългосрочни взаимоотношения с клиентите, вкл. за развитие на кръстосаните продажби и трансакционния бизнес. Към края на 2024 г. те увеличават своя дял, като формират 46,6% от привлечените средства от физически лица на Групата (2023: 42,6%).

Депозити от физически лица



Депозити от физически лица по валута



Fibank предлага широк набор от сметки с текущ характер, както и специализирани сметки, съобразени със специфичните потребности на определени клиенти като: сметки за етажна собственост, нотариуси, застрахователни брокери и агенти, частни съдебни изпълнители. Предлагат се банкови пакети и програми – Моят избор, Моят избор онлайн, Digital Me, Digital Me+. Сред сметките със спестовен характер е и иновативният продукт – „Златна сметка“ за съхранение и покупко-продажба на безналично злато (XAU).

Политиката на Банката е насочена към поддържане на стабилна депозитна база чрез предлагане на различни видове спестовни продукти и прилагане на високи стандарти на клиентско обслужване. Първа инвестиционна банка поддържа лихвени проценти по спестовните продукти в съответствие с пазарните условия и конкурентна среда, както и високите нива на ликвидност.

Към края на 2024 г. срочните и спестовни сметки възлизат на 4 981 382 хил. лв. (2023: 4 846 950 хил. лв.), като формират 53,4% от привлечените средства от физически лица (2023: 57,4%). През годината са разработени нови депозитни продукти за физически лица със срочност от 24 или 36 месеца, нарастваща лихва и възможност за откриване онлайн или в офис на Банката.

По привлечени средства от физически лица Първа инвестиционна банка се нарежда на пето място сред банките в страната към края на декември 2024 г. (2023: пето). Пазарният дял на Банката към същата дата възлиза на 9,23% на индивидуална основа (2023: 9,41%).

Като алтернатива на депозитните продукти през годината са оптимизирани условията по срочния продукт „Перспектива“, който представлява първостепенен необезпечен дългов продукт с фиксирана доходност и

Възможност за свободните средства на гражданите и фирмите, предлаган в изпълнение на изискванията за приемливите задължения (MREL).

Кредити

Брутният портфейл от кредити на банкиране на дребно се увеличава с 15,9% до 3 249 495 хил. лв. спрямо 2 804 476 хил. лв. за предходната година, в резултат от нарастване при ипотечните и потребителските кредити.

в хил. лв. / % от общо	2024	%	2023	%	2022	%
Ипотечни кредити	1 714 620	52,8	1 477 996	52,7	1 285 749	50,7
Потребителски кредити	1 400 709	43,1	1 191 727	42,5	1 104 419	43,5
Кредитни карти	134 166	4,1	134 753	4,8	144 823	5,7
Други програми и обезпечени финансираня	-	-	-	-	3 015	0,1
Общо банкиране на дребно	3 249 495	100	2 804 476	100	2 538 006	100

През 2024 г. е внедрена нова платформа, осигуряваща цялостен профил на клиента, с която се улеснява клиентското обслужване и се повишава ефективността при продажбите.

Ипотечни кредити

Към края на декември 2024 г. ипотечните кредити нарастват с 16,0% до 1 714 620 хил. лв., спрямо 1 477 996 хил. лв. година по-рано, като формират 52,8% от кредитите на банкиране на дребно към края на периода (2023: 52,7%). Към 31 декември 2024 г. пазарният дял на Банката в този сегмент възлиза на 5,41% (2023: 5,88%), като Fibank заема пето място сред банките в страната на индивидуална основа (2023: пето).

През 2024 г. са организирани промоционални кампании, с цел стимулиране на продажбите в сегмента на банкирането на дребно, както и усъвършенстване процесите, целящи задържане на клиенти с ипотечни клиенти. През годината са извършени промени във вътрешните правила за кредитиране на физически лица, както и съобразяване на програмите за ипотечно кредитиране на физически лица във връзка с изискванията на БНБ относно показателите за кредитни стандарти при отпускане и преговаряне на кредити на домакинства, обезпечени с жилищни недвижими имоти.

Fibank ще продължи и напред да развива и предлага гъвкави кредитни продукти за физическите лица, с цел фокусиране върху привличането на нови клиенти и предлагане на съпътстващи продукти и услуги.

За повече информация относно портфейла от ипотечни кредити на First Investment Bank – Albania Sh.a. виж раздел „Преглед на бизнеса на дъщерните дружества“.

Потребителски кредити

Потребителските кредити растат със 17,5% до 1 400 709 хил. лв. (2023: 1 191 727 хил. лв.), за което допринасят конкурентните условия, предлагани от Fibank, улеснените процедури за кандидатстване, вкл. през дигиталните канали и развитието на нови продукти и програми, съобразени с потребностите на пазара и потребителите. Те формират 43,1% от общия кредитен портфейл на банкиране на дребно (2023: 42,5%).

През годината стартира предлагането на нов потребителски онлайн стоков кредит, предназначен за покупка на стоки в онлайн магазини на търговци – партньори на Fibank с предвидена възможност за разсрочване и изплащане на покупката на равни месечни вноски. За потребителите е разработен и нов „Супер кредит“ с финансиране до 80 хил. лв. и срок за погасяване до 10 години, който е с бърза и улеснена процедура за кандидатстване и получаване на отговор, като резултат от реализирани през периода действия, целящи оптимизация във времето и процесите за отпускане на потребителски кредити.

Пазарният дял на Първа инвестиционна банка в този сегмент възлиза на 7,45% (2023: 7,57%) в края на декември 2024 г., като Fibank заема пето място (2023: пето) по потребителски кредити сред банките в страната на индивидуална основа.

Като част от стратегията за развитие и дигитализация на услугите в сегмента на банкиране на дребно, активно се предлага услугата „Стани клиент на Fibank“ – за дистанционно установяване на делови взаимоотношения с

клиенти – физически лица през мобилното банкиране чрез използването на външен доставчик на квалифицирани удостоверителни услуги.

За повече информация относно портфейла от потребителски кредити на First Investment Bank – Albania Sh.a. виж раздел „Преглед на бизнеса на дъщерните дружества“.

Кредитни карти

Усвоените лимити по кредитни карти възлизат на 134 166 хил. лв. в края на периода (2023: 134 753 хил. лв.). Fibank разработва разнообразни и иновативни картови продукти и услуги, в т.ч. тематични кампании за промотиране и привличане на нови клиенти, които се организират в изпълнение на последователната и дългосрочна политика на Банката в посока на стимулиране този вид безналични разплащания. Относителният дял на кредитите, усвоени чрез кредитни карти в общия кредитен портфейл на банкиране на дребно, възлиза на 4,4% (2023: 5,1%).

През годината са стартирани нови картови продукти, вкл. револвираща международна кредитна карта Mastercard Platinum First Lady, дигитални кобрандирани кредитни карти за покупка на стоки в онлайн магазини на търговци – партньори, както и промоционални предложения, в т.ч. възможност за разсрочване на плащания с кредитни карти през дигиталните канали на Банката.

В изпълнение на стратегическите планове, Fibank продължава да развива дейността си, с цел по-ефективно управление на клиентското портфолио и таргетиране на отделни групи клиенти, както и откриването на допълнителни възможности за кръстосани и надграждащи продажби. *За повече информация виж раздели „Картови разплащания“ и „Преглед на бизнеса на дъщерните дружества“.*

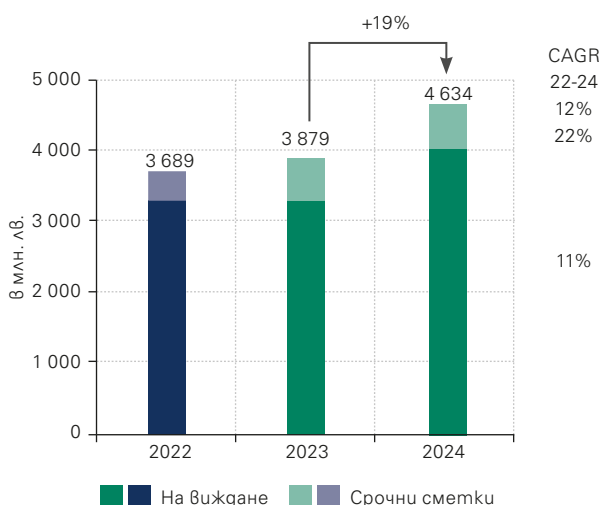
Корпоративно банкиране

Депозити

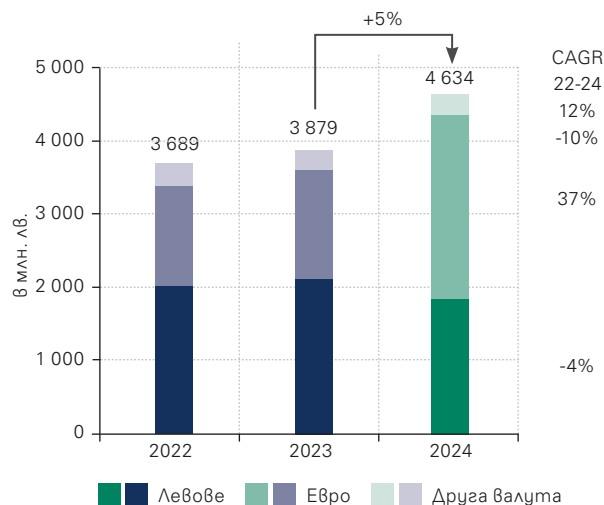
Привлечените средства от търговци и институции през 2024 г. нарастват с 19,5% до 4 633 815 хил. лв. (2023: 3 878 517 хил. лв.), като в обема рефлектира основно увеличение при текущите сметки, които достигат 4 038 624 хил. лв. (2023: 3 287 352 хил. лв.) в края на периода или 87,2% от привлечените средства от търговци и публични институции (2023: 84,8%). Fibank постоянно развива комбинираните пакети от банкови продукти и услуги за бизнес лица, с които се дава възможност за оптимизация на разходите и процедурите при използване на набор от различни банкови услуги.

Срочните сметки възлизат на 595 191 хил. лв. (2023: 591 165 хил. лв.) в края на периода или 12,8% от привлечените средства от търговци и публични институции (2023: 15,2%). Първа инвестиционна банка предлага спестовни продукти за бизнес клиенти, които предлага спрямо пазарните условия и специфичните фирмени изисквания.

Депозити от бизнес клиенти



Депозити от бизнес клиенти по валути



През 2024 г., с цел разширяване на възможностите пред бизнес клиентите, са оптимизирани условията по алтернативните спестовни продукти – продукти „Перспектива“, предлагани в изпълнение на изискванията за приемливите задължения (MREL).

Към 31 декември 2024 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови клиенти, представляват 14,10% от общата сума на задълженията към други клиенти (2023: 11,19%).

Кредити

Портфейлът от кредити на предприятия на Групата нараства със 7,5% до 5 649 949 хил. лв. в края на 2024 г. спрямо 5 256 556 хил. лв. година по-рано, в резултат на увеличение при всички бизнес линии.

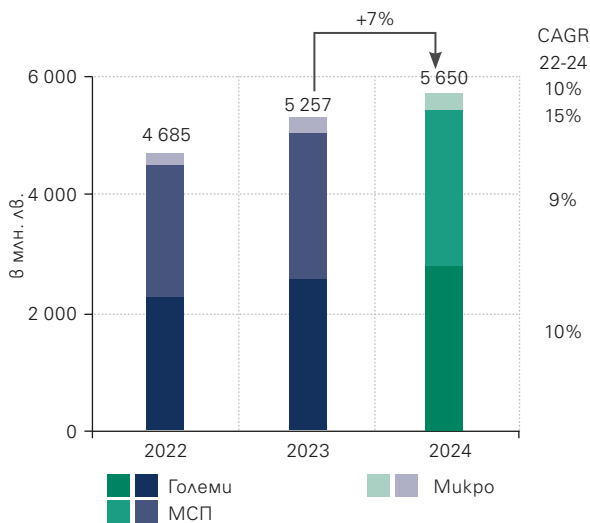
Структурата на портфейла остава балансиран, като експозициите в сегмента на микро-, малките и средните предприятия формират съответно 5,4% (2023: 5,2%) и 45,9% (2023: 46,1%), а големите предприятия – 48,7% от общите кредити на предприятия (2023: 48,7%). Прилаганата от Банката сегментация на клиентите, съответства с европейските изисквания за дефиниране и определяне на микро, малки и средни предприятия, транспонирани чрез Закона за малките и средните предприятия, вкл. прилагани критерии за годишни приходи от продажби¹⁶ и/или активи, брой персонал и максимална експозиция към клиента.

в хил. лв. / % от общо	2024	%	2023	%	2022	%
Микро предприятия	307 446	5,4	272 992	5,2	232 822	5,0
Малки и средни предприятия	2 591 528	45,9	2 425 291	46,1	2 174 657	46,4
Големи предприятия	2 750 975	48,7	2 558 273	48,7	2 278 006	48,6
Общо кредити на предприятия	5 649 949	100	5 256 556	100	4 685 485	100

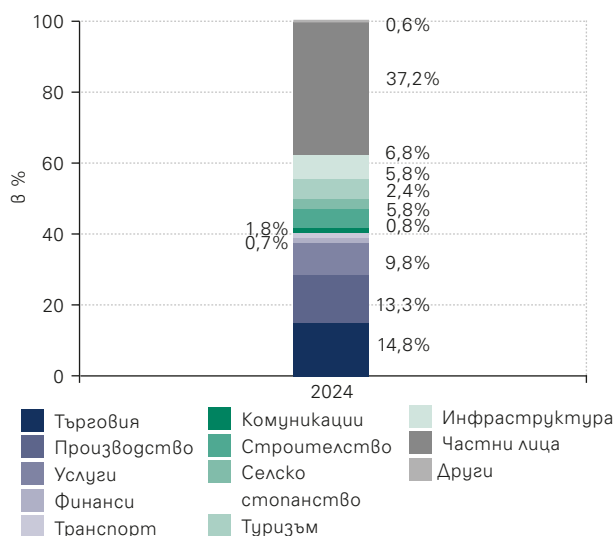
Към 31.12.2024 г. водещи в структурата на портфейла на Групата са кредитите за търговия (2024: 1 317 963 хил. лв.; 2023: 1 206 828 хил. лв.), производство (2024: 1 186 548 хил. лв.; 2023: 1 297 376 хил. лв.), и услуги (2024: 875 569 хил. лв.; 2023: 674 200 хил. лв.), които формират съответно 14,8%, 13,3% и 9,8% от общите кредити (2023: 15,0%, 16,1% и 8,4%). Динамиката отразява развитието на икономическата активност в страната, както и заложените цели за развитие и диверсификация на дейността.

16 Годишни приходи от продажби/активи, както следва: микропредприятия – до 3,9 млн. лв.; малки предприятия – до 19,5 млн. лв.; средни предприятия – до 97,5 млн. лв./84 млн. лв.

Портфейл от кредити на предприятия



Структура на портфейл по сектори



Кредитите в сферата на туризма се увеличават до 519 943 хил. лв. (2023: 433 824 хил. лв.), за което допринася развитието на туристическите услуги в страната. Нарастване е отчетено и при строителството (2024: 514 642 хил. лв.; 2023: 468 264 хил. лв.) и инфраструктурата (2024: 606 431 хил. лв.; 2023: 419 674 хил. лв.), в резултат от положителната динамика в строителния бранш и инфраструктурните проекти в страната.

Намаление е отчетено при кредитите в сферата на финансите (2024: 64 657 хил. лв.; 2023: 152 650 хил. лв.), транспорта (2024: 160 682 хил. лв.; 2023: 184 227 хил. лв.), селското стопанство (2024: 213 045 хил. лв.; 2023: 232 695 хил. лв.) и комуникациите (2024: 75 377 хил. лв.; 2023: 79 671 хил. лв.).

Пазарният дял на Fibank в края на декември 2024 г. възлиза на 9,71% от кредитите на предприятия на банковата система (2023: 9,62%), заемайки пето място (2023: пето) сред банките в страната на индивидуална основа.

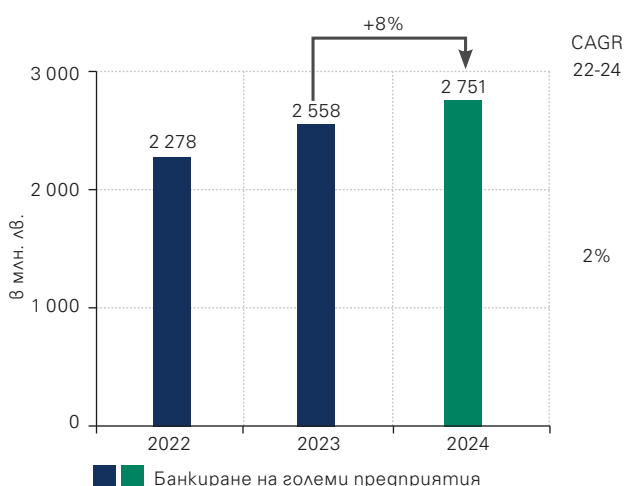
При кредитирането на бизнес клиенти се ползва Business Process Management (BPM) система, която обхваща дейностите по приемане на искане, изготвяне на становище, одобряване и отпускане на нови кредитни продукти, както и преговаряне на условия по съществуващи такива, с имплементирани в нея приложими лимити и нива на компетентност при отпускане/ преговаряне на отделните видове кредитни експозиции.

Банкиране на големи предприятия

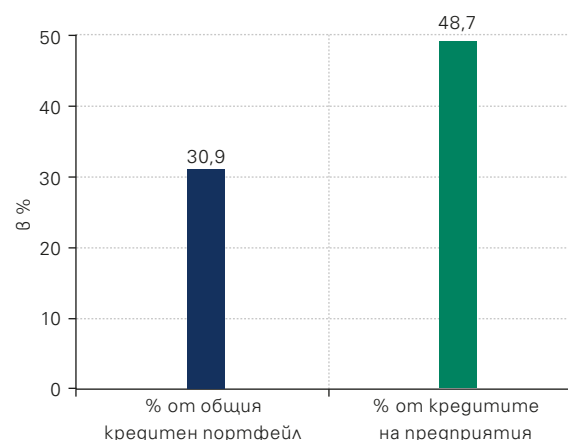
През 2024 г. портфейлът от кредити към големи предприятия възлиза на 2 750 975 хил. лв. спрямо 2 558 273 хил. лв. година по-рано, като те формират 48,7% от кредитите на предприятия и 30,9% от общия кредитен портфейл на Групата (2023: 48,7% и 31,5%).

Първа инвестиционна банка осигурява разнообразно финансиране за големите предприятия под формата на кредити за оборотни средства, инвестиционни кредити, гаранционни ангажименти, финансиране по програмите и фондовете на ЕС, НГФ, ББР, Фонд на фондовете, факторинг услуги и други.

Банкиране на големи предприятия



Дял на големи предприятия в кредитния портфейл през 2024 г.



Банката предлага факторинг услуги на съществуващи и потенциални бизнес клиенти, вкл. такива, чиято дейност включва извършването на доставки на стоки или предоставяне на услуги при условията на отложено плащане в страната или в чужбина. Банката продължава активно да предлага този тип услуги като алтернатива на предоставянето на кредити за оборотни средства, вкл. различни видове факторинг услуги – с право на регрес, със застраховка или с гарантирано плащане. Първа инвестиционна банка е член на глобалната мрежа на водещите факторинг компании Factors Chain International (FCI), като в това си качество може да предоставя експортен факторинг с гарантирано плащане и импортен факторинг. Банката поддържа сътрудничество и с водещи финансови институции във факторинг застраховането.

В областта на търговското финансиране, Първа инвестиционна банка продължава да поддържа рамково споразумение с тайванската агенция за експортно застраховане Ексимбанк Тайван за финансиране на доставки на стоки към клиенти на Fibank в България или в чужбина.

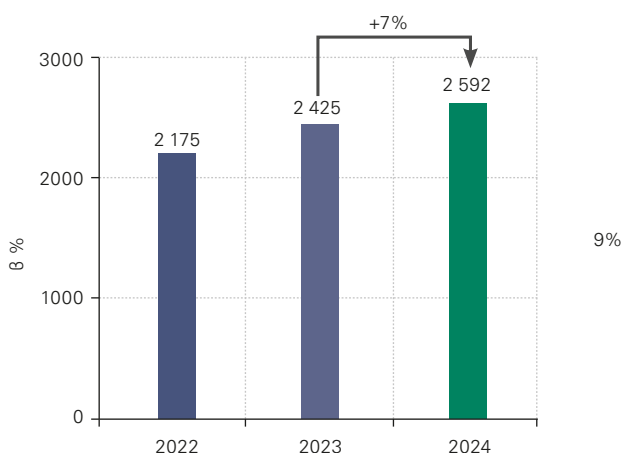
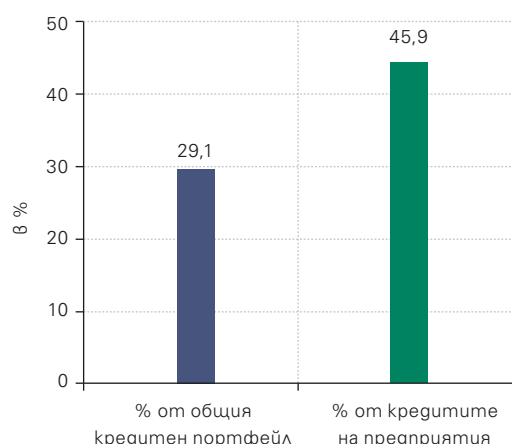
Банката поддържа сътрудничество с Българската агенция за експортно застраховане (БАЕЗ), с която има сключено споразумение за портфейлна застраховка, използвано като част от методите и техниките за редуциране на кредитния риск, както и за финансиране на бизнес клиенти чрез застрахователен механизъм, осигуряващ защита срещу финансови загуби по отпуснати кредити.

Банкиране на малки и средни предприятия

През 2024 г. кредитите към малки и средни предприятия¹⁷ възлизат на 2 591 528 хил. лв. (2023: 2 425 291 хил. лв.), като формират 45,9% от кредитите на предприятия и 29,1% от общия кредитен портфейл на Групата (2023: 46,1% и 30,1%). За политиката в този сегмент допринасят, както разработените кредитни продукти и конкурентни условия, предлагани за МСП-клиенти, така и разнообразния набор от решения, свързани с програмите и фондовете на ЕС и другите гаранционни схеми и финансирания.

¹⁷ Съгласно бизнес сегментите на Банката, в т.ч. критерий за годишни приходи от продажби/активи, както следва: микропредприятия – до 3,9 млн. лв.; малки предприятия – до 19,5 млн. лв.; средни предприятия – до 97,5 млн. лв./84 млн.лв.

Кредити на малки и средни предприятия

Дял на кредитите на МСП
в кредитния портфейл през 2024 г.

През годината са разработени нови кредитни продукти в подкрепа на земеделските производители – агрокредит „Подкрепа“, насочен към трайни или едногодишни насаждения и кредит за закупуване на земеделска земя. За бизнес клиентите са предложени и нови пакети „Fibank ПОС“ и „Fibank ПОС+“, с конкурентни условия и терминални устройства от най-ново поколение. Продължава предлагането на кредитни продукти, насочени към финансиране на екологосъобразни проекти – „Зелен транспорт“, предназначен за бизнес клиенти, с цел закупуване на нови електрически и хибридни транспортни средства, „Зелена енергия – свободен пазар“ – за дружества, които искат да инвестират в изграждане на фотоволтаични инсталации за производство на електроенергия за продажба на свободния пазар, както и „Зелена енергия – собствено потребление“ – за изграждане на фотоволтаични инсталации, с цел производство на електроенергия за собствено потребление и продажба.

В изпълнение на стратегията за дигитализация на продукти и услуги е осигурена възможност за дистанционно установяване на отношения с бизнес клиенти и регистрация в електронното банкиране „Моята Fibank“, както и нови функционалности, свързани с кандидатстването за бизнес кредитни продукти и получаване на справочна информация.

В подкрепа на малките и средните предприятия Банката осигурява инвестиционни кредити и кредити за оборотно финансиране при облекчени условия по отношение на изискваните обезпечения, съгласно споразумение за гарантиране на портфейл от кредити, сключено с Националния гаранционен фонд. Първа инвестиционна банка осъществява съвместна дейност и с други институции, в т.ч. ДФ Земеделие и Българската агенция за експортно застраховане (БАЕЗ). *За повече информация виж раздел „Външни програми и гаранционни схеми“.*

За повече информация относно портфейла от МСП на First Investment Bank – Albania Sh.a. виж раздел „Преглед на бизнеса на дъщерните дружества“.

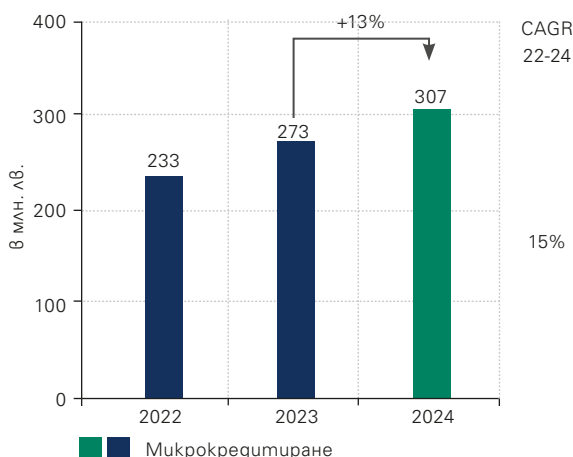
Микрокредитуване

През 2024 г. портфейлът от кредити към микропредприятия на Групата нараства до 307 446 хил. лв. спрямо 272 992 хил. лв. година по-рано, в изпълнение на стратегията за развитие в този сегмент.

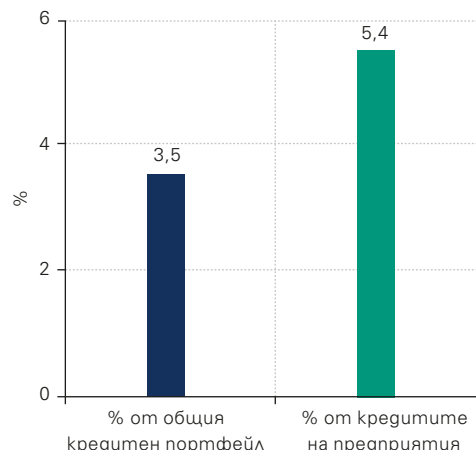
Програмата за кредитиране на микропредприятия¹⁸ на Първа инвестиционна банка обхваща финансирането на широк спектър от търговци, производители, селски стопани, свободни професии, в това число стартиращ бизнес, както и фирми с по-малко пазарен опит. Банката предлага специализирани продукти за микропредприятия, в т.ч. инвестиционен кредит, оборотен кредит, бизнес кредитни карти и кредит овърдрафт при конкурентни условия.

18 Съгласно бизнес сегментите на Банката, в т.ч. критерий за годишни приходи от продажби/активи, както следва: микропредприятия – до 3,9 млн. лв.; малки предприятия – до 19,5 млн. лв.; средни предприятия – до 97,5 млн. лв./84 млн.лв.

Микрокредитиране



Дял на микропредприятията в кредитния портфейл през 2024 г.



През 2024 г. са осъществени промени в лимитите за инвестиционни и оборотни кредити, и овърдрафти за микропредприятията, както и удължени сроковете за погасяване при оборотното финансиране.

През годината програмата Smart Lady на Fibank в подкрепа на жените предприемачи, която таргетира основно микро предприятия, управлявани или собственост на жени, както и бизнеси, които произвеждат продукти и/или услуги, предназначени за жени, навърши шест години. За този период по програмата са финансирани над 1100 бизнес проекта за над 120 млн. лв., с които жени предприемачи са създали нов или са развили своя съществуващ бизнес в области като образование, реклама, производство, земеделие и услуги. Като част от програмата, е създаден фонд Sustainable Lady, в подкрепа на иновативни „зелени“ проекти на жени предприемачи, създаден със съвместна инициатива на Mastercard. За повече информация виж раздел „Отчет за устойчивостта“.

Банката има целенасочена политика в подкрепа на земеделските стопани, както и специализирано финансиране и кредитни решения към отделни сектори или сфери на дейност с потенциал за развитие, в т.ч. IT фирми, лекари и стоматолози.

Външни програми и гаранционни схеми

Първа инвестиционна банка предлага широк набор от продукти и услуги, свързани с участието във външни програми и гаранционни схеми, в т.ч. финансирани чрез средства по оперативните програми на ЕС.

През 2024 г. продължава изпълнението по рамковото споразумение с Българската агенция за експортно застраховане (БАЕЗ) за застраховане на кредити и финансираня – „МСП Финансови партньори“. Програмата „МСП Финансови партньори“ е застрахователен продукт, осигуряващ защита от финансови загуби на финансови институции във връзка с отпуснати от тях банкови кредити. Тя е насочена към подпомагане на микро, малки и средни предприятия в страната, като целта е осигуряване на оборотно финансиране за МСП от различни сектори при облекчени изисквания за обезпеченост.

Банката има сключени споразумения с Националния гаранционен фонд по две гаранционни схеми – за портфейлна гаранция и финансиране на микро-, малките и средни предприятия в България чрез механизъм за споделяне на риска, както и за финансиране на земеделски производители от секторите „Животновъдство“ и „Растениевъдство“ по програмата с Министерството на земеделието и храните.

Продължава партньорството и с Фонда на Фондовете по три обособени позиции за изпълнение на финансов инструмент „Финансиране в селските райони“, финансиран със средства по „Програма за развитие на селските райони“, както и по програмата за финансиране на стартиращи и социални предприятия по финансов инструмент „Микрокредитиране със споделен риск“, финансиран със средства по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси“.

Платежни услуги

През 2024 г. Първа инвестиционна банка членува и участва в платежни системи и е агент на други доставчици на платежни услуги, както следва:

- Система за обслужване на клиентски преводи в левове (БИСЕРА6);
- Система за брутен сетълмент в реално време (RINGS);
- Система за обслужване на клиентски преводи в евро (БИСЕРА);
- Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (консолидирана платформа за TARGET услуги), включваща:
 - Система за големи плащания на Евросистемата (T2), осъществяваща брутен сетълмент в реално време (RTGS);
 - Услуга за обработка на незабавни преводи в евро TIPS (TARGET Instant Payment Settlement);
- Пан-европейска система за плащания в евро (STEP2 SEPA Credit Transfer), като директен участник през EBA Clearing;
- Система за обслужване на плащания по операции с банкови карти (БОРИКА);
- Агент на Western Union;
- Агент на Easyway.

Съобразно тенденциите за дигитализация на дейността, използването на онлайн разплащания продължава да нараства през 2024 г., като дялът на преводите през дигиталните канали (електронно и мобилно банкиране) се увеличават до над 92% от общите изходящи преводи на Банката (2023: 90%; 2022: 86%; 2021: 80%; 2020: 75%).

През декември 2024 г. Първа инвестиционна банка успешно се присъеди към услугата за обработка на незабавни преводи в евро TIPS (TARGET Instant Payment Settlement), част от консолидираната платформа за TARGET услуги. От март 2023 г. Банката участва и в новата платежна система за големи плащания на Евросистемата (T2) за брутен сетълмент в реално време, част от консолидираната платформа за TARGET услуги.

Open Banking

Първа инвестиционна банка постоянно развива услугите по отношение на т.нар. „Open Banking“, произтичащи от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и Наредба №3 на БНБ, имплементиращи изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 за платежните услуги във вътрешния пазар (PSD 2).

Банката поддържа тестова и продукционна среда, осигуряващи както възможност за изпитване на достъпа до специалния интерфейс (API), така и за предоставяне от страна на Третите страни доставчици (TPPs) на услугите по инициране на плащане, предоставяне на информация за сметка и потвърждение за наличност по сметка. С цел осигуряване на по-широка информираност на клиентите и описание на този вид услуги, се поддържат актуални Условия аз достъп и ползване на API портала на Първа инвестиционна банка, както и Общи условия във връзка с осигуряването на достъп до сметки на клиенти в ПИБ АД от страна на трети страни доставчици.

С оглед разширяване и интегрираност на услугите към клиентите, Fibank предлага ползването на този тип услуги чрез мобилното приложение My Fibank, като по този начин се осигурява бързина и удобство за клиентите при достъпване на обобщена информация за своя сметка, обслужвана при друг доставчик на платежни услуги, или при инициране на плащане през такава сметка.

През 2024 г. Банката активно развива и подобрява функционирането на специалния интерфейс в сътрудничество с третите страни – доставчици, като стартира нова услуга за API интеграция, позволяваща на бизнеса да свърже своите счетоводни или други информационни системи чрез приложен интерфейс директно към системите на Банката, с цел изпълнение на различни видове операции. *За повече информация виж раздел „Дигитално банкиране“.*

Картови разплащания

През 2024 г. Първа инвестиционна банка развива картовия бизнес съобразно потребностите на клиентите и съвременните технологии и процеси по дигитализация, както и в съответствие с регулаторните изисквания по отношение на платежни операции с карти.

През периода стартира предлагането на нова револвираща международна кредитна карта Mastercard Platinum First Lady, в подкрепа на жените предприемачи с редица предимства при пътуване и бонус програми. От началото на годината се предлагат на клиентите и ексклузивни дебитни и кредитни карти с дизайн, посветен на Олимпийските и Параолимпийските игри в Париж през 2024 г.



В изпълнение на стратегията за дигитализация на продукти и услуги Fibank, първа сред банките в страната, разработи възможността за дигитализиране на дебитни и кредитни карти в смарт часовник чрез дигиталния портфейл Xiaomi Pay за извършване на безконтактни плащания. През периода е разработена и нова възможност за издаване на дигитални кобрандирани кредитни карти за онлайн пазаруване при търговски партньори на Fibank с възможност за разсрочване на вноските.

Fibank продължава да развива функционалностите и качеството на мрежата от ATM устройства, вкл. обновяване на комуникационната инфраструктура с цел повишаване бързината на операциите и подобряване на непрекъсваемостта на дейността, както и поетапно внедряване, в част от банкоматите в големите градове в страната, на гласови менюта, които да помагат незрящите лица при изтеглянето на пари. Към края на годината са оборудвани над 150 броя устройства. Терминалната мрежа от ATM устройства, обслужвани от Банката, възлиза на 554 броя в края на годината (2023: 604 броя), а мрежата от ПОС терминали възлиза на 10 044 броя (2023: 9436 броя). През годината стартира предлагането на нови ПОС терминални устройства, внедрени с иновативни функции за плащане, специално насочени към търговци на вериги за хранене.

Като част от политиките си за устойчиво банкиране през периода Fibank продължава да подменя физическите дебитни и кредитни карти с нови, изработени от напълно рециклируем материал, както и изцяло нов облик, обвързан с идеите за устойчиво развитие. За повече информация виж раздел „Отчет за устойчивостта“.

През 2025 г. Fibank ще продължи да развива услугите в сферата на картите разплащания чрез реализиране на иновативни проекти в няколко направления:

- Предоставяне на eПИН код за банковите карти по удобен, лесен и модерен начин чрез електронното банкиране „Моята Fibank“ или посредством изпращане на SMS.
- Присъединяване към програмата „Click to Pay“, даваща възможност за по-бързо и удобно потвърждаване на онлайн плащания с банковите карти, без необходимост от въвеждане на данните на картата.

За повече информация относно картовия бизнес на First Investment Bank – Albania Sh.a. виж раздел „Преглед на бизнеса на дъщерните дружества“.

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 2024 г. Fibank отчита ръст от 25% във входящите и 29% в изходящите преводи в чуждестранна валута, за което допринасят условията на средата и конкурентните предимства, предлагани от Банката, както и високото качество на клиентско обслужване.

Първа инвестиционна банка има изградена широка мрежа от банки кореспонденти, чрез които извършва международни разплащания и операции по търговско финансиране в почти всички части на света. Банката изпълнява презгранични валутни преводи чрез SWIFT. Fibank изпълнява преводи в евро през платежната система T2, както

и чрез платежните системи БИСЕРА, оперирана от БОРИКА и STEP2, оперирана от EBA Clearing. Банката осъществява дейност по инкасиране и издаване на чекове и изпълнение на различни документарни операции.

От декември 2024 г. Първа инвестиционна банка изпълнява незабавни кредитни преводи в евро чрез услугата за обработка на незабавни преводи в евро TIPS (TARGET Instant Payment Settlement), позволяваща извършване на местни и презгранични клиентски незабавни плащания в евро съгласно схемата на Европейския платежен съвет SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) на принципа 24/7/365, в рамките на 10 секунди.

От юни 2022 г. Първа инвестиционна банка е част от обновената система Continuous Gross Settlement (CGS) в STEP2-T, оперирана от EBA Clearing, с която се оптимизира изпълнението на SEPA кредитни преводи. От март 2023 г. Банката успешно мигрира към новата платежна система за големи плащания на Евросистемата (T2), осъществяваща брутен сетълмент в реално време (RTGS) и централизирано управление на ликвидността, която е част от консолидираната платформа за TARGET услуги на Евросистемата.

Банката има рамково споразумение с тайванската агенция за експортно застраховане Ексимбанк Тайван за финансиране на доставки на стоки към клиенти на Първа инвестиционна банка в България или в страни, където Банката има чуждестранни клонове или дъщерни банки. По споразумението Fibank може да осигури финансиране при размер на всеки индивидуален кредит – до 100% от стойността на търговския договор, но не повече от 2 млн. щ.д., със срок за усвояване до 6 месеца след първа извършена експедиция и срок за погасяване от 6 месеца до 5 години независимо от вида на стоките (потребителски и непотребителски).

В подкрепа на клиентите си с международна дейност Първа инвестиционна банка съдейства при издаването на международно признати гаранции и акредитиви, в т.ч. чрез широка мрежа от партньорски банки и институции. За периода предоставените от Банката акредитиви и банкови гаранции в чуждестранна валута, с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни възлизат на 90 299 хил. лв. (2023: 97 004 хил. лв.), като формират 7,9% от задбалансовите ангажименти на Групата (2023: 8,0%).

Злато и нумизматика

През 2024 г. Първа инвестиционна банк утвърждава водещата си позиция в България по отношение на сделките и инвестиционните консултации, свързани с благородни и други метали. Предлаганите в офисите на Банката и в онлайн магазина Gold & Silver кюлчета и монети се радват на клиентски интерес поради международната ситуация и геополитическите предизвикателства на глобално ниво.

Приходите на Групата от продажба на инвестиционно злато и други изделия от благородни метали възлизат на 2228 хил. лв. за 2024 г., спрямо 1568 хил. лв. година по-рано, като е отчетен ръст в броя на осъществените сделки в резултат на повишения инвеститорски интерес и увеличението на цената на златото на международните пазари.

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



По традиция, съвместно с Новозеландския монетен двор, през годината е разработен дизайн на сребърна монета, посветена на Годината на змията, ексклузивно предлагана в офисите на Fibank. Съвместно с водещата швейцарска рафинерия MKS PAMP са създадени златна монета и сребърно кюлче „Свето кръщение“, както и сребърни кюлчета „Св. Богородица“ и „Св. Георги“, изработени по идеен проект и поръчка на Банката.

В продължение на дългогодишната си политика за подкрепа на българското, Fibank по договор с БНБ, успешно разпространява всички български възпоменателни монети и комплекти с монети, емитирани от националната банка. Интересът към тях нараства през 2024 г. като Банката привлече за клиенти редица нови колекционери и инвеститори.

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

Частно банкиране



Първа инвестиционна банка предлага частно банкиране за физически лица от 2003 г., а за фирмени клиенти от 2005 г. Частното банкиране дава възможност за индивидуално обслужване от доверен личен банкер, който отговаря за предоставянето на комплексна банкова услуга в отговор на нуждите на клиентите.

През 2024 г. Банката продължава да развива дейността на частното банкиране, с цел увеличаване броя на клиентите, обслужвани в този сегмент, размера на техния инвестиционен портфейл, както и генерираните приходи от такси и комисиони. За отчетния период, броят на клиентите на дирекция „Частно банкиране“ нараства с 11%, а клиентите в подсегмент „Премиум банкиране“ с близо 13% на годишна база. Общите средномесечни приходи от членски и пакетни такси нарастват с над 15% за 2024 г.

Дирекция „Частно банкиране“ продължава успешното развитие и усъвършенстване на услугата „Премиум банкиране“, която се трансформира в едно ефективно и полезно дигитално решение, радващо се на положителна оценка и високо ниво на потребителска удовлетвореност. Клиентите на Банката, осъществяващи големи обеми и обороти в ежедневно си банкиране, имат възможност да се възползват от пакетните предложения („Премиум“ и „Премиум плюс“), съдържащи преференциални условия по традиционни банкови продукти и услуги. В допълнение на това, клиентите могат да разчитат на постоянен контакт от страна на специалистите „Премиум банкиране“, които предоставят бързо и компетентно мнение и съдействие при извършване на всички банкови операции.

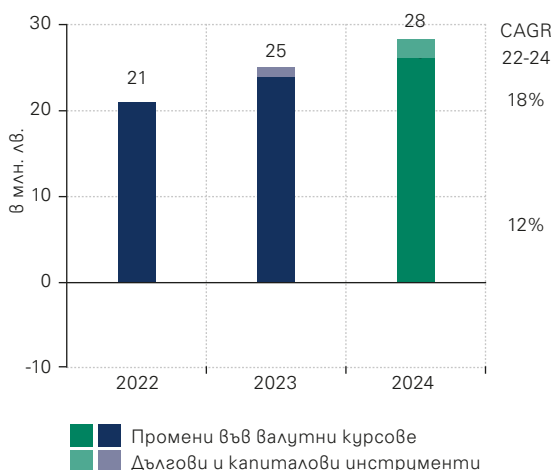
Освен бърз и лесен достъп до широк спектър от финансови инструменти и решения за директна инвестиция, клиентите на частното банкиране получават достъп и до доверително управление на финансови активи – чрез индивидуална финансова стратегия, управлявана от професионални портфолио мениджъри с опит на международните финансови пазари и доказан подход, адаптиран към финансовото състояние и предпочитанията на клиента. През 2024 г. портфейлът от инвестиционни и алтернативни финансови продукти на ВИП клиенти бележи ръст от над 40% на годишна база.

Капиталови пазари

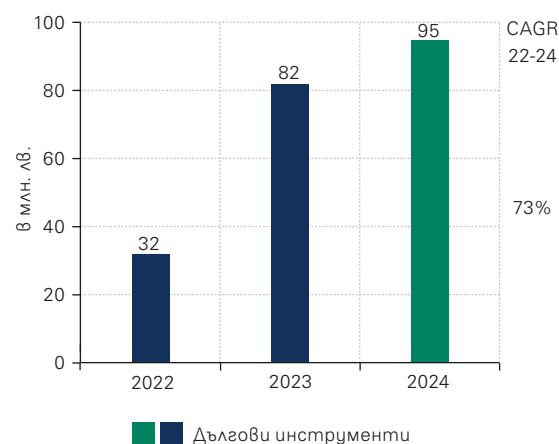
През 2024 г. нетните приходи от търговски операции на Групата възлизат на 28 392 хил. лв. (2023: 25 045 хил. лв.), в резултат на по-високите приходи от търговски операции, свързани с капиталови инструменти и с промяна във валутните курсове. Лихвените приходи, свързани с портфейла на Групата от дългови инструменти нарастват до 94 771 хил. лв., спрямо 81 716 хил. лв. година по-рано, повлияни основно от нарастването на портфейла.

Портфейлът от ценни книжа на Групата към края на годината възлиза на 3 441 113 хил. лв. спрямо 2 883 067 хил. лв. година по-рано, от които отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход – 2 347 176 хил. лв. (2023: 1 194 959 хил. лв.), отчитани по амортизирана стойност – 883 256 хил. лв. (2023: 1 440 578 хил. лв.) и отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 210 681 хил. лв. (2023: 247 530 хил. лв.). Класифицирането на финансовите активи в портфейлите на Банката е в съответствие с МСФО 9 в зависимост от целта при управлението на финансовите активи: 1) бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци (hold to collect); 2) бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи (hold to collect and sell); 3) друг бизнес модел, когато целта е различна от предходните два бизнес модела (other business model), в който се включват и активите, държани с цел търгуване.

Нетен доход от търговски операции



Приходи от лихви от дългови инструменти



Дейността на Банката е организирана съобразно нормативните изисквания, произтичащи от европейската правна рамка в областта на финансовите пазари – Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти (MiFIR), Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565 на Комисията по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (PRIIPS), както и в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти и актовете по прилагането му, и на регулациите в областта на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и другите приложими регулации.

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

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.

През 2024 г., в изпълнение на стратегията за дигитализация на услугите, за физическите лица е осигурена възможност за сключване на договори и подаване на нареждания за сделки с финансови инструменти през мобилното приложение „Моята Fibank“. Чрез новите функционалности клиентите с права за активно банкиране могат да търгуват с финансови инструменти, допуснати до търговия на регулиран пазар както на Българската фондова борса, така и на регулирани капиталови пазари в Европа и САЩ.



Банката предлага доверително управление на портфейли, инвестиционни консултации, както и депозитарни и попечителски услуги на граждани и фирми, включително: водене на сметки за ценни книжа, изплащане на доходи и обслужване на плащания по сделки с финансови инструменти, както и регистрационно агентство. Като част от функцията Съответствие, в Банката функционира звено „Съответствие – инвестиционни услуги и дейности“, което осъществява контрол и следи за спазването на изискванията, свързани с дейността на Първа инвестиционна банка като инвестиционен посредник.

В офисите на Първа инвестиционна банка, регистрирани в КФН, могат да се приемат нареждания за записване/обратно изкупуване на дялове от четири договорни фонда, управлявани от УД „ПФБК Асет Мениджмънт“ АД: ДФ „ПИБ Гарант“, ДФ „ПИБ Класик“, ДФ „ПИБ Авангард“ и ДФ „ПФБК Восток“, както и дистрибуция на договорни фонда, управлявани от Erste Asset Management (ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.).

Информационни технологии

За Първа инвестиционна банка развитието на информационните технологии и поддържането на модерна инфраструктура и технологична среда е сред стратегическите ѝ приоритети. През годините Банката систематично и целенасочено инвестира в технологии, съответстващи на съвременните тенденции в областта на банковата дейност, с цел предлагане на иновативни продукти за клиентите и нови мултифункционални решения в банкерането. През 2024 г. Fibank затвърждава позициите си сред най-технологичните и иновативни институции на българския банков пазар.

Следвайки високотехнологичните тенденции, през годината Банката продължи да работи по програма от проекти за изграждане нов и модерен център за данни. Стартирани са проекти за обновяване и разширяване на мрежовото и сървърно оборудване, с което се оптимизира бързината и се гарантира качеството при обработката на данни. Реализирането на тези проекти ще оптимизира времето за прехвърляне на услуги от основния към резервния център и обратно.

През периода Банката взе участие в съвместен пилотен проект на БОРИКА АД за наградяване на услугата за незабавни плащания, като успешно стартира предлагането им и в евро чрез използване на системата за обработка на незабавни преводи в евро TIPS (TARGET Instant Payment Settlement), част от консолидираната платформа за TARGET услуги на Евросистемата.

През ноември 2024 г. Първа инвестиционна банка извърши и промени съгласно изискванията на HVPS Plus (High-Value Payment System Plus), касаещи извършването на платежни операции през платежната система за големи плащания на Евросистемата (T2).

През годината Банката разви информационните си системи, с цел подготовка на необходимата информация и данни по проектите за създаване на единен европейски Регистър за аналитични данни за кредитите и кредитния риск (AnaCredit/АнаКредит), както и за Регистър за референтни данни за лицата, институциите и филиалите (РеЛИФ).

През 2024 г. на системно ниво са реализирани редица допълнителни функционалности, като: иновативни дигитални зони (Fibank Digital Zone) и дигитализиране на процеси в офисите на Банката; оптимизация на процеси за обслужване на касови операции; възможности за онлайн стоково кредитиране през търговци – партньори; автоматизирани услуги за самообслужване (Self-service) през контакт центъра на Банката; внедряване на нова система за отчитане на продажбите; както и редица оптимизации в процесите на обработка и дигитализиране на дейности.

Вземайки предвид рисковете в сферата на киберсигурността, дирекции „Информационни технологии“ и „Информационна сигурност“ работят съвместно върху усъвършенстването и наградяването на информационната инфраструктура на Банката с редица софтуерни решения за минимизиране на уязвимостите, следвайки най-добрите практики в тази сфера. През 2024 г. е внедрено ново софтуерно решение за защита от кибератаки.

Основната информационна система на Първа инвестиционна банка Oracle Flexcube 12 разполага с универсални модули както за банкови услуги за граждани, корпоративно и инвестиционно банкиране, така и интегриран BPM модул, служещ за придвижване и одобрение на искания за кредит. Системата е изградена при съблюдаване на всички основни принципи за поемане на риск, включително принципът за двоен контрол, който е приложен в ежедневната банкова дейност. Чрез своята централизирана и интегрирана ИТ инфраструктура Банката цели да осигурява първокласно обслужване и висока степен на сигурност при изпълнение на банковите трансакции, както и поддържането на надеждни бази данни, мрежи и системи, с цел осигуряване на непрекъсваемост на обслужването и на ключовите банкови процеси.

Системна карта



Отчитайки важността на развитието на информационните технологии дейността се ръководи от Главен директор Информационни технологии и операции. В допълнение, функционира и ИТ комитет като помощен орган към Управителния съвет, който следи за изпълнението на ИТ стратегическата програма, управлява и контролира ИТ проектното портфолио, целевото използване на ресурсите и одобрения бюджет в тази област. Председател на комитета е Главният изпълнителен директор, а останалите членове включват Главния директор Банкиране на гребно, Главния директор Информационни технологии и операции, както и директорите на дирекции „Информационни технологии“, „Информационна сигурност“, „Дигитално банкиране“, „Банкиране на малки и средни предприятия“ и „Финанси“.

Преглед на бизнеса на дъщерните дружества

First Investment Bank – Albania Sh.a.

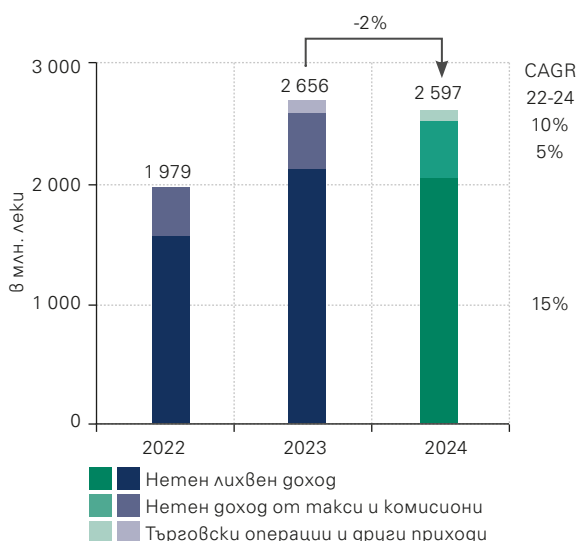


First Investment Bank – Albania Sh.a. (Fibank Albania) получава пълен банков лиценз от Централната банка на Албания през юли 2007 г., а от септември 2007 г. ефективно поема дейността на бившия клон на Fibank в Тирана, който оперира на пазара в Албания от 1999 г., заедно с всичките му права и задължения, активи и пасиви. Fibank Albania е лицензирана също от финансовия регулатор в Албания (Financial Supervisory Authority) да предоставя инвестиционни услуги и дейности, в т.ч. депозитарни и попечителски услуги, като през 2021 г. лицензът е обновен съгласно новите изисквания за капиталовите пазари в страната (Law 62/2020 „On Capital markets“).

В изпълнение на мисията си First Investment Bank – Albania Sh.a. се стреми да бъде сред бързоразвиващите се банки в Албания, призната като иновативна кредитна институция, предлагаща първокласно обслужване и изключителни продукти и услуги, която осигурява отлични възможности за кариера на служителите и е социално ангажирана.

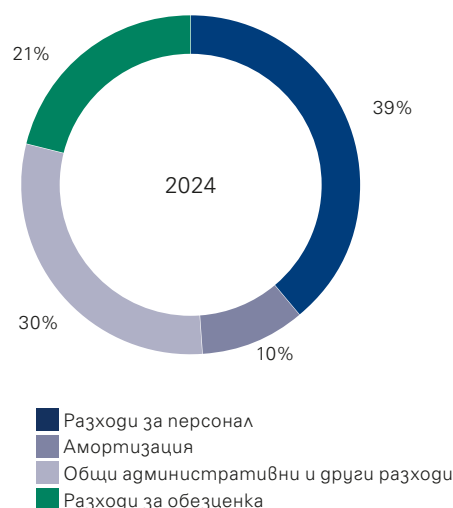
През 2024 г. First Investment Bank – Albania Sh.a. отчита добри финансови резултати и устойчиво развитие. Банката поддържа стабилна ликвидна и капиталова позиция, като съотношението за капиталова адекватност към края на годината възлиза на 19,22% (2023: 22,21%), при минимално изискуемо ниво от 12% съгласно приложимите регулаторни изисквания в страната.

Приходи от банкови операции



Оперативни разходи

Структура на разходите, %

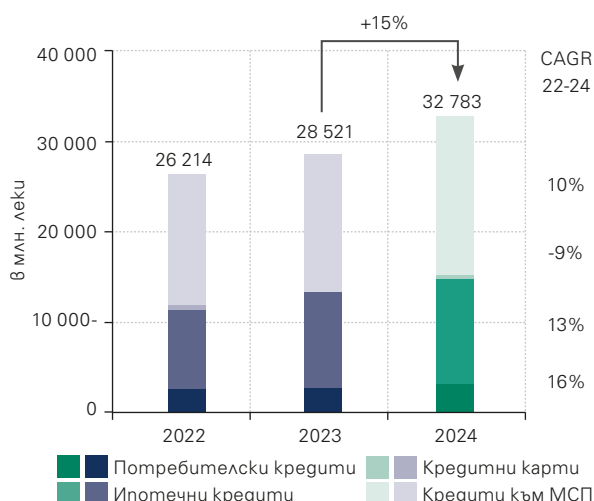


First Investment Bank – Albania Sh.a. отчита нетна печалба за 2024 г. в размер на 987 232 хил. албански леку¹⁹, спрямо 1 059 460 хил. леку година по-рано, за което влияние оказват основно стабилните оперативни приходи от дейността. Те възлизат на 2 597 121 хил. леку (2023: 2 656 431 хил. леку), като основните източници на доход остават на нива близки спрямо предходната година, вкл. нетният лихвен доход – 2 032 794 хил. леку (78,3% от общите приходи), а нетният доход от такси и комисиони – 476 576 хил. леку (18,4% от общите приходи). Нетният доход от търговски операции възлиза на 82 205 хил. леку, а другият нетен оперативен доход – на 5546 хил. леку за годината.

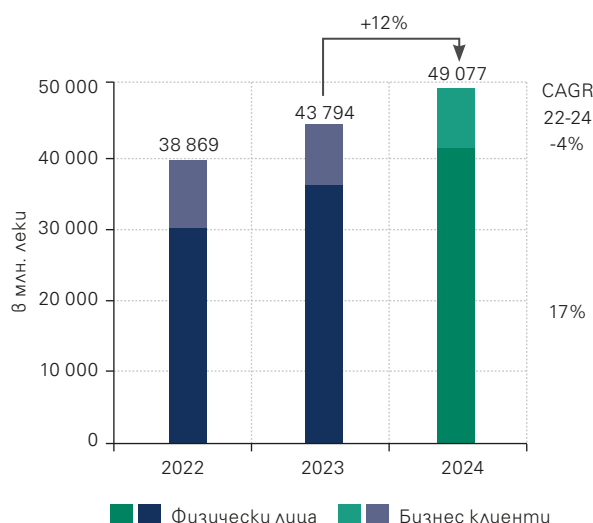
19 Официалният курс на албанския лек спрямо еврото към края на 2024 г. е 98.15, а средно за годината – 100.80 леку за едно евро.

През годината разходите за персонал възлизат на 568 987 хил. леку (2023: 538 616 хил. леку), като служителите на банката към края на 2024 г. са 277 души. Общите административни разходи достигат 275 595 хил. леку (2023: 245 513 хил. леку), повлияни основно от увеличение при административните, консултантски и други разходи. Разходите за обезценка възлизат на 296 909 хил. леку, спрямо 407 858 хил. леку за предходната година.

Кредитен портфейл



Депозити



През годината активите на Fibank Albania се увеличават с 10,8% и достигат 60 832 000 хил. леку (2023: 54 917 439 хил. леку) в резултат основно на ръста при вземанията от клиенти и инвестициите в ценни книжа. Брутните кредити на клиенти нарастват с 14,9% до 32 782 526 хил. леку (2023: 28 521 413 хил. леку), с принос както на кредитите за граждани и домакинства, вкл. при потребителските и ипотечните кредити, така и при кредитите към малки и средни предприятия.

През 2024 г. стартира предлагането на нов потребителски кредит „Премиум“, с финансиране до 4 000 000 леку и максимален срок до 10 години, както и одобрение в рамките на 24 часа. Разработен е и нов ипотечен кредит за албански граждани, живеещи в чужбина или за чужденци, желаещи да инвестират в недвижими имоти в Албания.



Инвестициите в ценни книжа възлизат на 18 070 534 хил. леку в края на периода (2023: 15 677 878 хил. леку), от които 9 441 749 хил. леку, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход (FVOCI) и 8 628 785 хил. леку, отчитани по амортизирана стойност. Те включват основно съкровищни бонове и държавни облигации на правителствата на Албания и на други страни от ЕС. Вземанията от банки и финансови институции възлизат на 3 244 328 хил. леку към 31 декември 2024 г. (2023: 4 283 403 хил. леку), като включват разплащателни сметки и пласменти към местни и чуждестранни банки и финансови институции.

Привлечените средства от клиенти се увеличават с 12,1% до 49 077 208 хил. леку в края на периода (2023: 43 794 344 хил. леку), като ръст е отчетен при физическите лица, за което допринасят гъвкавите и конкурентни спестовни продукти и промоционални кампании, предлагани от банката.

Към 31 декември 2024 г. First Investment Bank – Albania Sh.a. има издадени три инструмента под формата на подчинен срочен дълг (дългосрочни облигации) в размер на 2 млн. евро, 2,9 млн. евро и 5 млн. евро, които отговарят на изискванията за капитал от втори ред съгласно Регламент (ЕС) 575/2013. Амортизираната стойност на дълга към края на годината възлиза на 974 048 хил. леку (2023: 1 030 892 хил. леку). Собственият капитал на First Investment Bank – Albania се увеличава и достига 6 831 620 хил. леку, спрямо 5 860 721 хил. леку в края на 2023 г., в резултат на нарастване при неразпределената печалба и преоценъчните резерви на инвестициите в ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход.

През 2024 г. банката продължава активно да развива дейността си в сферата на картовия бизнес, като собствена мрежа от ПОС терминали нараства от 80 на 550 броя в края на периода. Значителен ръст е отчетен и при картовите трансакции на ПОС терминали. Мрежата от АТМ терминали също се развива, основно по отношение на АТМ терминалите, които са снабдени с депозитна функция. Регулярно се организират промоционални кампании, вкл. за безконтактни дебитни и кредитни карти, пакети за ПОС терминали, с цел популяризиране на картовите разплащания и стимулиране на обема на картовите трансакции. През периода броят на издадените кредитни карти се увеличава с 19,2%, а усвоените лимити по кредитни карти достигат 288 296 хил. леку в края на годината. Банката е сертифицирана от Visa и предлага дебитни и кредитни карти на индивидуални и корпоративни клиенти, като разполага със собствен картов център за персонализация на карти.

Fibank Albania предлага платформа за електронно и мобилно банкиране с лесен за употреба и интуитивен дизайн, която постоянно награжда съобразно технологичните новости и потребностите на клиентите, включително чрез добавяне на нови функционалности и поддръжане на лесен и интуитивен дизайн.

First Investment Bank – Albania Sh.a. продължава да модернизира клоновата си мрежа, която към края на годината възлиза на 14 клона. Има централа и 4 клона в Тирана, както и клонове в другите по-големи градове: Дурас, Вльора, Елбасан, Фиер, Шкодра, Корча, Берат, Лежа, Саранда и Люшня. Чрез клоновата си мрежа, банката предлага на албанския пазар продукти от инвестиционно злато и други благородни метали. За повече информация относно клоновата мрежа виж „Списък на клоновата мрежа“.

First Investment Bank – Albania Sh.a. заделя усилия за развитие в сферата на устойчивото развитие чрез подкрепа на редица инициативи в Албания, с фокус върху корпоративното дарителство, етични трудови практики, опазване на околната среда, подкрепа в сферата на образованието, спорта и доброволчество.

През март 2024 г. за поредна година, съвместно с Албанския червен кръст, First Investment Bank – Albania се включва в инициативата за кръводаряване, вкл. и сред служителите на банката в подкрепа на деца с хронични заболявания, които имат нужда от кръвопреливане.



През април 2024 г. банката подкрепи инициатива на Албанската асоциация на хората със синдром на Даун, с цел набиране на средства за услуги и терапия на деца, страдащи от синдрома на Даун.

През периода е реализирана и информационна кампания по отношение на превенцията и ранното диагностициране на рак на гърдата сред жените чрез провеждане на специализирани регулярни медицински прегледи.

Като част от дългосрочното сътрудничество с Фондацията на болница „Майка и дете“ (FSNF) в подкрепа на майки и деца в нужда, First Investment Bank – Albania дава средства и се включи в инициатива, насочена към подкрепа на майки и деца, които се нуждаят от медицинска грижа по време на Новогодишните празници.

First Investment Bank – Albania Sh.a. бе и спонсор на Коледния базар, организиран от общината в Тирана, където бяха проведени различни об-

разователни инициативи за децата. За младежите и студентите през периода бяха организирани обучителни семинари по отношение на кибер рисковете, проведени съвместно с Албанската банкова асоциация.

През годината продължи реализацията на екологичния проект за засаждане на дърво за всеки член на семейството, който е получил употечен кредит от банката. През първия етап от инициативата бяха засадени общо 200 липови дървета в туристическото селище Рабдиц в община Дебър в източната част на Албания.



First Investment Bank – Albania Sh.a. е с корпоративна структура на управление, състояща се от Управителен съвет, Одитен комитет и Изпълнително ръководство (Директорат). Главен изпълнителен директор на First Investment Bank – Albania Sh.a. е г-н 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.

Банката изготвя финансовите си отчети в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, одитирани от регистриран одитор. За 2024 г. регистрираният одитор на банката е Grant Thornton Sh.p.k.

Фи Хелт Застраховане АД



Фи Хелт Застраховане АД е застрахователно дружество, лицензирано от Комисията за финансов надзор през юни 2013 г., когато става първия сред фондовете за доброволно здравно осигуряване в страната. То има лиценз за застрахователна дейност за рисковете злополука и заболяване, обезпечаващ финансово разходи, свързани с медицински грижи в извънболнична медицинска помощ, болнично лечение, разходи за медицински стоки и дентални услуги, както и обезщетение в случай на настъпили застрахователни събития в резултат на злополука или заболяване. От 2018 г. лицензът за застрахователна дейност е разширен с покритието на още един вид риск – за разни финансови загуби.

Фи Хелт Застраховане АД е с едностепенна структура на управление, състояща се от Съвет на директорите и Изпълнително ръководство (изпълнителен директор). Изпълнителен директор на Фи Хелт Застраховане АД е г-жа Милена Касапова, която е с дългогодишен опит в застрахователната дейност. От 2016 г. дружеството се представлява заедно от изпълнителния директор и прокурист, прокурист е г-жа Цветомира Карапчанска – дългогодишен Менеджър продажби на дружеството. През 2024 г. е избран независим член в Съвета на директорите на дружеството в лицето на г-н Вуктор Спасов.

През 2024 г. Фи Хелт Застраховане развива дейността си, като реализира успешни кампании по предлагане на нови застрахователни продукти, в т.ч. разработването на допълнително покритие към застраховка „Спокойствие с Fihealth“ по отношение на риска „Нежелана безработица“. Същият осигурява защита на застрахованите лица за рискове, свързани с живота, здравето, телесната цялост на застрахованото лице и неговата трудова заетост.

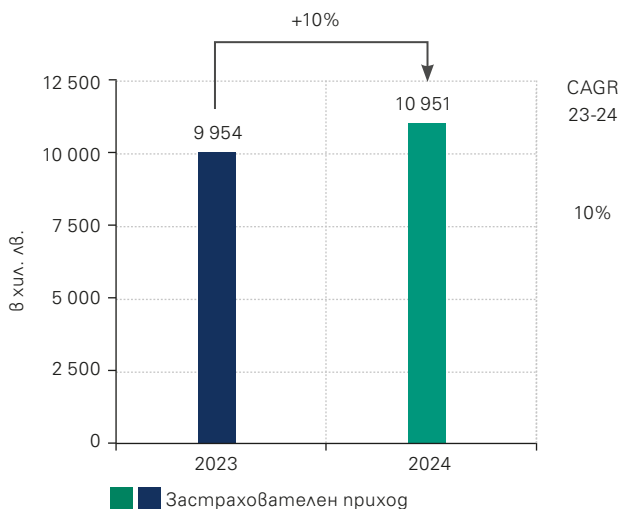
В продуктовата си гама дружеството разполага с застрахователни покрития, разработени както за физически лица, така и за бизнес клиенти, основно в сегмента на микро, малките и средни предприятия, в т.ч. застраховки „Спокойствие с Fihealth“, „Трудова злополука“ и застраховка „FiHealth Партньор“ достъпна за клиенти физически лица, както и групови застраховки, подходящи за служители на корпоративни клиенти. Към издадени платежни карти се предлагат застраховки „FiHealth Протект“ предлагана по кредитни карти и „Fihealth Портфейл“ по дебитни карти.

През годината дружеството продължава да акцентира върху предлагането на групови застраховки „Заболяване“ за служители на корпоративни клиенти, като са сключени нови договори. Този вид застраховки за сметка на работодателят гарантират комплексно и качествено медицинско обслужване, както и предоставят по-лесен достъп до реномирани лечебни заведения и висококвалифицирани специалисти на територията на страната. Този улеснен и добре организиран достъп до качествена медицинска услуга популяризира допълнителното здравно застраховане, разширява пазарната ниша и създава възискателни потребители на здравни услуги. Във връзка с това дружеството предлага VIP пакет за индивидуални клиенти с високо ниво на покритие. През 2024 г. Фи Хелт Застраховане запазва своите партньорски отношения с голяма верига предлагаща фитнес услуги в страната.

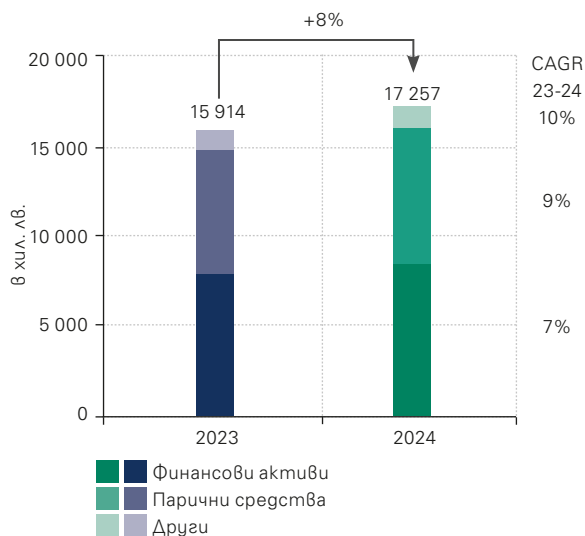


През 2024 г. размерът на застрахователните приходи на Фи Хелт Застраховане възлиза на 10 951 хил. лв., спрямо 9954 хил. лв. за 2023 г., като отчетената нетна печалба за периода е в размер на 1041 хил. лв. (2023: 1891 хил. лв.) и отразява промените след преминаване към МСФО 17. Дружеството управлява застрахователния риск чрез въведени лимити, процедури за одобряване на представените претенции, както и различни методи за оценка и контрол.

Застрахователен приход



Структура на активите



Активите на дружеството нарастват с 8,4% до 17 257 хил. лв. в края на годината (2023: 15 914 хил. лв.). Паричните средства и парични еквиваленти нарастват до 7 628 хил. лв. (2023: 6 965 хил. лв.), а финансовите активи, притежавани от дружеството – до 8 507 хил. лв. (2023: 7 925 хил. лв.), които включват основно банкови депозити и държавни ценни книжа, издадени от българското правителство. Към 31 декември 2024 г. с направените промени съгласно МСФО 17 собственият капитал на Фи Хелт Застраховане възлиза на 14 903 хил. лв., спрямо 13 862 хил. лв. година по-рано.

С цел продължаване гарантирането на финансовата стабилност при прогресивно нарастване на портфолиото от продукти, през 2024 г. Фи Хелт Застраховане поднови договора с презастрахователно дружество с кредитен рейтинг A- (S&P).

Майфин ЕАД



През 2020 г. Първа инвестиционна банка учредява дъщерното дружество Майфин ЕАД, вписано в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ при Агенцията по вписванията през март 2020 г. с предмет на дейност като издател на електронни пари и извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи и издаден лиценз от Българската народна банка.

Майфин ЕАД стартира дейността си през ноември 2020 г., предлагайки на клиентите дигитален портфейл за бързи парични преводи и онлайн разплащания, издаване на дигитални и виртуални карти, както и иновативни платежни услуги като нареждане на преводи между физически лица – клиенти на MyFin (peer-to-peer) по номер на мобилен телефон, плащане с линк и други. Предлагат се и услуги, свързани с управлението на лични финанси (PFM), комунални плащания и онлайн покупки, като клиентите могат да се информират в реално време за състоянието на средствата си, извършените трансакции и да получат 24-часова консултация от високкоквалифицирани експерти.

Дейността на дружеството се фокусира върху улесняване на потребителското изживяване при управление на финансите, в развиване и надграждане на платформата за дигитални услуги с нови функционалности и възмож-

ности за потребителите. В изпълнение на това, в началото на 2022 г. дружеството осигурява на клиентите достъп за осъществяване на услугата за незабавни плащания (до 10 секунди) в левове по схемата Blink, която е достъпна за преводи до 30 000 лв., като се превърна сред първите fintech компании в България, предлагащи услугата. През 2023 г. дружеството допълнително развива дигиталните си услуги чрез разработването и стартирането на иновативни продукти и функционалности. В дигиталния портфейл на MyFin е стартирано предлагането на продукта „Златна сметка“ за съхранение и покупко-продажба на безналично злато (XAU).

През 2024 г. успешно са реализирани проекти за търговия с финансови инструменти – покупко-продажба на акции, облигации и ETF-и, както и такива, свързани с осигуряване на геолокация и подробна информация за картовите разплащания.

През годината дружеството предостави и иновативна възможност на своите потребители за извършване на плащания чрез сканиране на QR код и възможност за персонализиране на визията на издаваните дигитални карти. Стартирани са и проекти, с цел разширяване на обхвата от услуги през дигиталното приложение, вкл. относно заплащане на паркиране в зона и частни паркинги.



През периода Майфин ЕАД получи разрешение за оператор на електронни ваучери за храна по „Наредба №7 от 09.07.2003 г. за условията и реда за издаване и отнемане на разрешение за извършване на дейност като оператор на ваучери за храна на хартиен и електронен носител, за издаване на ваучери за храна на електронен носител, характеристиките на издаваните ваучери за храна на електронен носител и осъществяване дейност като оператор“.

Още със старта на своята дейност Майфин ЕАД се включва в инициативи, свързани с устойчивото развитие и ангажираност към обществото чрез подкрепяне на проекти за по-малко вредни емисии и опазване на околната среда, както и такива, свързани със социална насоченост. Освен основната стратегия на дружеството към разплащания с дигитални и виртуални карти, издаваните физически пластики, предлагани към клиентите са разработени от иновативен материал от 100% биоразградима пластмаса, който е произведен в партньорство с компанията Austriacard.

Дружеството продължава да развива проекта си със социална насоченост към най-малките потребители – деца, чрез специално разработен иновативен интерфейс (детски профил), осигуряващ възможност за развитие на ранна финансова грамотност чрез извършване на разплащания с дигитална или виртуална карта и получаване на средства от родителите им по сигурен, лесен и интуитивен начин. Чрез него родителите могат да управляват и да получават информация за всичко случващо се в профила на детето, вкл. за поставяне и изпълнение на задачи.

С цел ангажираност към финансовото образование на младите хора, MyFin поддържа партньорство с образователната организация Finance Academy, стратегически партньор на „Софтуерен университет“ ЕООД (SoftUni), чрез което дружеството насочва усилията си към повече информираност на хората по отношение на управление на техните лични финанси, както за повишаване на финансовата грамотност сред младежите. Във връзка с това дружеството регулярно участва във форуми относно fintech и дигитално развитие.

Майфин ЕАД е с едностепенна структура на управление, състояща се от Съвет на директорите и Изпълнително ръководство (изпълнителен директор). Изпълнителен директор и представляващ дружеството е г-н Лъчезар Венков, който е с дългогодишен опит във финансовите и дигитални услуги.

Към 31 декември 2024 г. Първа инвестиционна банка АД има и други дъщерни дружества, както следва: АМС Имоти ЕАД, Инкасо Гарант ЕООД, Криейтив Инвестмънт ЕООД, Лега Салюшънс ЕООД, Финклуб АД – в ликвидация и Дебита ООД – в ликвидация.

През септември 2024 г. е проведено Общо събрание на съдружниците на дъщерното дружество Дебита ООД, на което е взето решение за прекратяване на дейността на дружеството и откриване на процедура по ликвидация. През ноември 2024 г. е проведено извънредно Общо събрание на акционерите на дъщерното дружество Финклуб АД, на което е взето решение за прекратяване на дейността на дружеството и откриване на процедура по ликвидация.

За повече информация относно дъщерните дружества, в т.ч. за тези включени в консолидацията виж раздел „Профил на Fibank“, както и бележка 36 „Дъщерни предприятия“ от Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.



Печелим доверие
с дисциплина и
отговорност

Консолидиран финансов отчет

за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.
придружен с доклад на независимите одитори



Доклад на независимите одитори

До акционерите на Първа инвестиционна банка АД

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на Първа Инвестиционна Банка АД („Банката“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2024 г. и консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2024 г. и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Обезценка на вземания от клиенти

Ключов одиторски въпрос

Обезценката на вземания от клиенти представлява съществена преценка на ръководството относно загубите, които биха били признати в рамките на кредитния портфейл на Банката за съответния отчетен период.

Банката преценява необходимостта от обезценка на вземанията от клиенти по кредити на индивидуална и портфейлна основа.

Този процес включва различни предположения и отчитането на фактори, включително анализ на финансовото състояние на кредитирания клиент, прогнозни бъдещи парични потоци от дейността му, стойност на обезпечението по кредита и други.

В резултат на използването на различни техники за моделиране и предположения, същите могат да доведат до различия при определянето на размера на обезценка на вземанията от клиенти, съответно до различия в размера на загубата по предоставени кредити.

Експозициите, които пораждаат най-голяма несигурност при оценката на вземанията от клиентите са тези, при които съществува значителен риск от недостиг на парични потоци и/или недостатъчност на обезпечението по кредита.

Вземанията от клиенти представляват 50,68% от общо активите на Банката. Тя категоризира вземанията си от клиенти в 5 бизнес сегмента: големи, средни, малки предприятия, микропредприятия и банкиране на гребно. Делът на вземанията от големи предприятия е най-голям – 31,44% от общите вземания от клиенти.

Поради съществеността на вземанията от клиенти, както и сложността на изчисленията за определяне на размера на обезценка на тези вземания, множеството значителни преценки и високата степен на несигурност в приблизителните оценки, заложили в прилаганите модели на обезценка, ние сме определили този въпрос като ключов одиторски въпрос.

Как този ключов одиторски въпрос беше агресиран при проведения от нас одит

В тази област, нашите одиторски процедури, наред с други такива, включваха :

- Преглед на вътрешните правила на Банката, свързани с определяне на обезценката на вземания от клиенти както и получаване на разбиране за процеса на определяне на обезценката на тези вземания, включително моделите за нейното изчисление на индивидуална и портфейлна основа и ползваните ключови предположения и преценки в съответствие с изискванията на МСФО 9
- Преглед и оценяване за адекватност, последователност и уместност на ползваните от Банката методология и модели спрямо изискванията на МСФО 9
- Получаване на разбиране на процеса по мониторинг на кредити и обхождане на ключови контроли при определяне на размера на обезценката на извадка от корпоративни и потребителски кредити
- Преглед на рисково-базирана извадка от кредити, за които са извършени процедури по същество във връзка с преценка за достатъчност на признатата обезценка, както и преизчисление на стойността на обезценката по тези кредити
- За извадка от кредити с индивидуална обезценка от страна на Банката ние извършихме специфичен анализ на ползваните допускания и преценки при определяне на сумата на очакваните бъдещи парични потоци и както и за реализация на предоставените обезпечения по тези кредити спрямо наличната пазарна информация.

- За извадка от кредити с портфейлна обезценка от страна на Банката ние извършихме преглед на ползваната методология, анализ и оценка на адекватността на приложените основни допускания от ръководството в контекста на спецификата на отделните портфейли от кредити на Банката и наличието на вътрешна историческа информация, както и на данни за бъдещо развитие на параметрите за тях.
- За избрани необслужвани кредити, сме оценили прогнозата на ръководството за генериране на парични потоци, оценки на обезпечения и други източници за погасяване. В допълнение сме тествали извадка от обслужвани кредити, за които е извършена оценка на финансовите показатели за слабости и други рискове, които могат да застрашат възможността за погасяване на експозициите.
- Преглед на последващи събития, настъпили след отчетната дата и насочени към проследяване на обслужването на кредитите и вземанията от клиенти от определената рисково-базирана извадка с цел оценка на последователността на ползваните от Банката предположения за очакваните бъдещи парични потоци.
- Преглед за пълнота и адекватност оповестяванията в консолидирания финансов отчет на Банката, свързани със загубите от обезценка на вземанията от клиенти.

Съответни референции в консолидирания финансов отчет

- Бележки 18
- Бележка 2 (j)
- Бележка 3 В (iii)

Активи, придобити като обезпечения

Ключов одиторски въпрос

Активите, придобити като обезпечения в размер на 373 414 хиляди лева към края на 2024 г. са оповестени в консолидирания финансов отчет по съответни подгрупи.

В групата на Сградите се съдържат активи с различна степен на завършеност към датата на придобиването им, което е от значение при последващата им реализация, както и при текущото им оценяване, за което се ползват съответни оценъчни методи.

През годината са осъществени продажби на активи на стойност 45 290 хиляди лева. Банката е оповестила в Бележка 12 печалба в размер на 13 370 хиляди лева от продажба на активи, придобити като обезпечения.

Банката, като всяка друга банкова институция, е изложена на значителен риск относно реализацията на активите, придобити като обезпечения.

Текущото оценяване на тези активи е свързано с ползването на значими предположения и допускания от страна на ръководството на Банката, които са свързани с голяма степен на несигурност, поради което ние сме определили този въпрос за ключов одиторски въпрос.

Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит

В тази област, нашите одиторски процедури, наред с други такива, включваха:

- Анализ и оценка на прилаганите методи и техники за оценяване, включително допускания и други ключови показатели и сравняването им с разполагаемата информация за пазара на недвижими имоти и друга външна информация, както и с изискванията на приложимите счетоводни стандарти

- Преглед на вътрешните правила на Банката, свързани с оценяването на активите, придобити като обезпечения, както и получаване на разбиране за контрола относно информацията (в т.ч. ключовите данни и допускания) в процеса на оценяване на тези активи, а също и извършване на тестове за ефективност на тези контроли.
- Преглед на документацията на извадка от новопридобити през годината активи от обезпечения, както и преглед и анализ на докладите за определяне на тяхната стойност към датата на придобиване, а също така и преизчисление на тази стойност
- Преглед за пълнота и адекватност на оповестяванията относно Активите, придобити като обезпечения в консолидирания финансов отчет на Банката, съгласно изискванията на МСФО, приети от ЕС.

Съответни референции в консолидирания финансов отчет

- Бележка 12
- Бележка 22

Други въпроси

При определяне на рисково-претеглените експозиции в пояснителна бележка № 3 Управление на риска, С. Капиталова адекватност ръководството на Банката е изключило Активи с право на ползване, съгласно МСФО 16 „Лизинг“ в размер на 82 477 хил. лв.

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността (на консолидирана основа), декларация за корпоративно управление (на консолидирана основа), изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад, върху него, която получихме преди датата на нашия одиторски доклад.

Нашето мнение относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.



Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за консолидирания финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката.

Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидирания финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.



- достигахме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидирания финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- планираме и извършваме одита на Банката, за да получим достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или бизнес единиците в рамките на банката като база за формиране на мнение относно консолидирания финансов отчет на Банката. Ние носим отговорност за ръководството, надзора и прегледа на одиторската работа, извършена за целите на одита на Банката. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществен интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФОИСУ, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажмента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други закони и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на консолидирания доклад за дейността и декларацията за корпоративно управление на консолидирана база, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидирания финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет;
- б) Консолидираният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100(н), ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа;
- в) Консолидираната декларация за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен консолидирания финансов отчет, е представена изискваната информация съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация;

Становище във връзка с чл. 100(н), ал. 10 във връзка с чл. 100 н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база на извършените процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката и средата, в която тя работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Банката във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от консолидирания доклад за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви «в», «г», «е», «з» и «и» от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 година относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.



Докладване за съответствие на електронния формат на консолидирания финансов отчет, включен в годишния консолидиран финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал.5 от ЗППЦК с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

Ние извършихме ангажимент за изразяване на разумна степен на сигурност по отношение на съответствието на електронния формат на консолидирания финансов отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., приложен в електронния файл „549300UY81ESCZJ0GR95-20241231-BG-CON.zip“, с изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 г. за допълнение на Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане („Регламент за ЕЕЕФ“). Нашето становище е само по отношение на електронния формат на консолидирания финансов отчет и не обхваща другата информация, включена в годишния консолидиран финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал. 5 от ЗППЦК.

Описание на предмета и приложимите критерии

Ръководството е изготвило електронен формат на консолидирания финансов отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. по реда на Регламента за ЕЕЕФ с цел спазване на изискванията на ЗППЦК. Правилата за изготвяне на консолидирани финансови отчети в този електронен формат са посочени в Регламента за ЕЕЕФ и те по наше мнение притежават характеристиките на подходящи критерии за формиране на становище за разумна степен на сигурност. Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление Ръководството на Банката е отговорно за прилагането на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ при изготвяне на електронния формат на консолидирания финансов отчет в XHTML. Тези отговорности включват избора и прилагането на подходящи iXBRL маркировки, използвайки таксономията на Регламента за ЕЕЕФ, както и въвеждането и прилагането на такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството счита за необходима за изготвянето на електронния формат на годишния консолидирания финансов отчет на Банката, който да не съдържа съществени несъответствия с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет на Банката, включително прилагането на Регламента за ЕЕЕФ.

Отговорности на одиторите

Нашата отговорност се състои в изразяване на становище за разумна степен на сигурност относно това дали електронният формат на консолидирания финансов отчет е в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ. За тази цел ние изпълнихме „Указания относно изразяване на одиторско мнение във връзка с прилагането на единния европейски електронен формат (ЕЕЕФ) за финансовите отчети на дружества, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар в Европейския съюз (ЕС)“ на Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“ в България и извършихме ангажимент за изразяване на разумна степен на сигурност съгласно МСАИС 3000 (преработен) „Ангажименти за изразяване на сигурност, различни от одити и прегледи на историческа финансова информация“ (МСАИС 3000 (преработен)). Този стандарт изисква от нас да спазваме етичните изисквания, да планираме и изпълним подходящи процедури, за да получим разумна степен на сигурност дали електронният формат на консолидирания финансов отчет на Банката е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с приложимите критерии, посочени по-горе. Характерът, времето и обхвата на избраните процедури зависят от нашата професионална преценка, включително оценката на риска от съществени несъответствия с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ, независимо дали дължащи се на измама или грешка. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че ангажимент, извършен в съответствие с МСАИС 3000 (преработен), винаги ще разкрива съществено несъответствие с изискванията, когато такова съществува. Изисквания за управление на качеството Ние прилагаме Международен



стандарт за управление на качеството (МСУК) 1, който изисква да разработим, внедрим и поддържаме система за управление на качеството, включително политики или процедури относно спазването на етичните изисквания, професионалните стандарти и приложимите закони и регулаторни изисквания към регистрираните одитори в България. Ние отговаряме на етичните и изискванията за независимост на Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), приет от ИДЕС чрез ЗНФОИСУ.

Обобщение на извършената работа

Целта на планираните и извършени от нас процедури беше получаването на разумна степен на сигурност, че електронният формат на консолидирания финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента ЕЕЕФ. Като част от оценяване на спазването на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ по отношение на електронния (XHTML) формат за отчитане на консолидирания отчет на Банката, ние запазихме професионален скептицизъм и използвахме професионална преценка. Ние също така:

- получихме разбиране за вътрешния контрол и процесите, свързани с прилагането на Регламента за ЕЕЕФ по отношение на консолидирания финансов отчет на Банката и включващи изготвянето на консолидирания финансов отчет на Банката в XHTML формат и маркирането му в машинно четим език (iXBRL);
- проверихме дали приложеният XHTML формат е валиден;
- проверихме дали четимата от човек част на електронния формат на консолидирания финансов отчет съответства на одитирания консолидиран финансов отчет;
- оценихме пълнотата на маркировките в консолидирания финансов отчет на Банката при използването на машинно четим език (iXBRL) съобразно изискванията на Регламента за ЕЕЕФ;
- оценихме уместността на използваните iXBRL маркировки, избрани от основната таксономия, както и създаването на елемент от разширената таксономия в съответствие с Регламента за ЕЕЕФ, когато липсва подходящ елемент в основната таксономия; оценихме уместността на съотнасянето (фиксиране) на елементите от разширената таксономия в съответствие с Регламента за ЕЕЕФ.

Ние считаме, че доказателствата, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето становище. Становище за съответствие на електронния формат на консолидирания финансов отчет с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ По наше мнение, на база на извършените от нас процедури, електронният формат на консолидирания финансов отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., съдържащ се в приложения електронен файл „549300UY81ESCZJ0GR95-20241231-BG-CON.zip“, е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба № 58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на нейния консолидиран финансов отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба № 58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.



Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- Форвис Мазарс ООД и Ековис Одит България ООД са назначени за задължителни одитори на консолидирания финансов отчет на Първа Инвестиционна Банка АД („Банката“) за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. от Общото събрание на акционерите, проведено на 19 юни 2024 г., за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на Банката представлява трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от Форвис Мазарс ООД и трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от Ековис Одит България ООД.
- В подкрепа на одиторското мнение ние сме предоставили в раздел „Ключови одиторски въпроси“ описание на най-важните оценени рискове, обобщение на отговора на одиторите и важни наблюдения във връзка с тези рискове, когато е целесъобразно.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- За периода, за който се отнася извършения от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставяли други услуги на Банката, които не са посочени в консолидирания доклад за дейността или консолидирания финансов отчет на Банката.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката и контролираните от нея предприятия.

София, 26 април 2024 г.

За Ековис Одит България ООД:

Одиторско дружество с рег. № 114

Георги Тренчев

Управител

Georgi Stoyanov Trenchev
Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev
Date: 2025.04.28 18:08:41 +02'00'

Георги Тренчев

Управител

Регистриран одитор, отговорен за одита

гр. София, бул. Ген. Едуард И. Тотлебен, № 71-73

За ФОРВИС МАЗАРС ООД:

Одиторско дружество с рег. № 169

Атанасиос Петропулос

Прокурист

ATHANASIOS PETROPOULOS
Digitally signed by ATHANASIOS PETROPOULOS
Date: 2025.04.28 17:26:44 +03'00'

IVA BISEROVA SLAVKOVA
Digitally signed by IVA BISEROVA SLAVKOVA
Date: 2025.04.28 19:48:37 +03'00'

Ива Славкова

Регистриран одитор, отговорен за одита

гр. София, ул. Московска, № 3А

Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

в хил. лв.	Бележки	2024	2023
Приходи от лихви		538 221	452 554
Разходи за лихви		(71 555)	(45 793)
Нетен лихвен доход	6	466 666	406 761
Приходи от такси и комисиони		224 994	203 083
Разходи за такси и комисиони		(52 609)	(44 022)
Нетен доход от такси и комисиони	7	172 385	159 061
Нетни приходи от търговски операции	8	28 392	25 045
Други нетни оперативни приходи	9	(54 241)	(26 981)
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ		613 202	563 886
Административни разходи	10	(249 866)	(238 282)
Други приходи/(разходи), нетно	12	52	(3 363)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ОБЕЗЦЕНКА		363 388	322 241
Обезценка	11	(199 799)	(144 479)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		163 589	177 762
Разходи за данъци	13	(18 305)	(19 477)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		145 284	158 285
Други всеобхватни доходи			
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба			
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности		6 494	8 454
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа		9 664	11 510
Общо други всеобхватни доходи		16 158	19 964
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ		161 442	178 249
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между:			
Притежателите на обикновени акции на Банката		144 791	157 573
Неконтролиращо участие		493	712
Общо всеобхватни доходи, подлежащи на разпределение между:			
Притежателите на обикновени акции на Банката		160 949	177 537
Неконтролиращо участие		493	712
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	14	0,97	1,06

Отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 179 до 248.

Финансовите отчети са одобрени от Управителния съвет на 28 април 2025 година и подписани от негово име от:

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Ралица Богоева
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 28/04/2025 г.:

Атанасиос Петропулос
Прокурист
ATHANASIOS PETROPOULOS
Digitally signed by ATHANASIOS PETROPOULOS
Date: 2025.04.28 17:26:44 +03'00'

Мазарс ООД

Георги Тренчев
Управител, Регистриран одитор отговорен за одита
ЕКОВИС ОДИТ БГ ООД

IVA BISEROVA SLAVKOVA
Digitally signed by IVA BISEROVA SLAVKOVA
Date: 2025.04.28 19:48:37 +03'00'

Ива Славкова
Регистриран одитор отговорен за одита

Georgi Stoyanov Trenchev
Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev
Date: 2025.04.28 18:08:41 +02'00'

Консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2024 г.

в хил. лв.	Бележки	2024	2023
АКТИВИ			
Парични средства и вземания от централни банки	15	2 814 363	2 462 073
Инвестиции в ценни книжа	16	3 441 113	2 883 067
Вземания от банки и финансови институции	17	365 017	227 327
Вземания от клиенти	18	8 542 732	7 674 705
Имоти и оборудване	19	308 660	110 839
Нематериални активи	20	26 797	25 318
Деривати държани за управление на риска		3 020	1 765
Текущи данъчни активи		31	229
Отсрочени данъчни активи		0	3 470
Активи придобити като обезпечения	22	373 414	414 365
Инвестиционни имоти	23	766 231	756 767
Активи с право на ползване	24	82 477	172 967
Други активи	25	131 755	131 341
ОБЩО АКТИВИ		16 855 610	14 864 233
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Задължения към банки	26	15 010	8 387
Задължения към други клиенти	27	13 959 100	12 316 348
Други привлечени средства	28	730 033	447 314
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		936	3 165
Подчинен срочен дълг	29	19 410	19 410
Хибриден дълг	29	258 908	257 871
Отсрочени данъчни пасиви	21	29 185	27 603
Текущи данъчни пасиви		1 962	2 388
Лизингови задължения	24	80 328	171 743
Други пасиви	30	30 589	36 622
ОБЩО ПАСИВИ		15 125 461	13 290 851
Акционерен капитал	31	149 085	149 085
Премии от емисии на акции	31	250 017	250 017
Законови резерви	31	39 865	39 865
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа		3 127	(6 537)
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти		4 500	4 500
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности		21 316	14 822
Други резерви и неразпределена печалба	31	1 256 144	1 116 028
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1 724 054	1 567 780
Неконтролиращо участие		6 095	5 602
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА		1 730 149	1 573 382
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		16 855 610	14 864 233

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 179 до 248

Финансовите отчети са одобрени от Управителния съвет на 28 април 2025 година и подписани от негово име от:

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Ралица Богоева
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 28/04/2025 г.:

Атанасиос Петропулос
Прокуриснт **ATHANASIOS PETROPOULOS**
Digitally signed by ATHANASIOS PETROPOULOS
Date: 2025.04.28 17:26:44 +03'00'

Мазарс ООД

Георги Тренчев
Управител, Регистриран одитор отговорен за одита

ЕКОВИС ОДИТ БГ ООД

IVA BISEROVA SLAVKOVA
Digitally signed by IVA BISEROVA SLAVKOVA
Date: 2025.04.28 19:48:37 +03'00'

Ива Славкова
Регистриран одитор отговорен за одита

Georgi Stoyanov Trenchev
Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev
Date: 2025.04.28 18:08:41 +02'00'

Консолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

в хил. лв.	2024	2023
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	145 284	158 285
Корекции за непарични операции		
Обезценка	199 799	144 479
Нетен лихвен доход	(466 666)	(406 761)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	18 098	14 296
Начислени данъци	18 305	19 477
Загуба от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	13	33
(Печалба)/загуба от продажба на други активи, нетно	(18 271)	(7 742)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	(6 019)	–
	(109 457)	(77 933)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
Намаление на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата (Увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	22 937	32 575
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	(1 134 287)	(653 063)
(Увеличение) на вземания от клиенти	(10 402)	7 511
(Увеличение) на вземания от клиенти	(1 156 788)	(1 111 264)
Нетно намаление/(увеличение) на други активи	102 081	(322)
	(2 176 459)	(1 724 563)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	7 452	(3 617)
Увеличение на задължения към други клиенти	1 640 582	859 780
Нетно увеличение на други пасиви	(111 434)	(4 282)
	1 536 600	851 881
Получени лихви	626 413	531 606
Платени лихви	(67 715)	(42 385)
Получени дивиденди	2 637	2 348
Платен данък върху печалбата, нетно	(15 508)	(18 990)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(203 489)	(478 036)
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(216 938)	(29 490)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	58	231
Продажби на други активи	60 642	39 363
Намаление на инвестиции	558 661	578 109
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	402 423	588 213
Финансиране		
Увеличение на други заемни средства	280 253	321 484
Увеличение на подчинени пасиви	1 019	1 028
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	281 272	322 512
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	480 206	432 689
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	2 659 469	2 226 780
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (виж бележка 33)	3 139 675	2 659 469

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 179 до 248.

Финансовите отчети са одобрени от Управителния съвет на 28 април 2025 година и подписани от негово име от:

Никола Бакалов

Главен изпълнителен директор

Светозар Попов

Изпълнителен директор

Ралица Богоева

Изпълнителен директор

Янко Караколев

Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 28/04/2025 г.:

Атанасиос Петропулос

Прокуриснт

ATHANASIOS

PETROPOULOS

Digitally signed by
ATHANASIOS PETROPOULOS
Date: 2025.04.28 17:26:44
+03'00'

Мазарс ООД

Георги Тренчев

Управител, Регистриран одитор отговорен за одита

ЕКОВИС ОДИТ БГ ООД

IVA BISEROVA
SLAVKOVA

Digitally signed by IVA
BISEROVA SLAVKOVA
Date: 2025.04.28
19:48:37 +03'00'

Ива Славкова

Регистриран одитор отговорен за одита

Georgi
Stoyanov
Trenchev

Digitally signed by
Georgi Stoyanov
Trenchev
Date: 2025.04.28
18:08:41 +02'00'

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

в хил. лв.	Акционерен капитал	Премии от емисии	Други резерви и неразделена печалба	Преоценен резерв на инвестициите в ценни книжа	Преоценен резерв на недвижими имоти	Резерв от преценка на чуждестранни дейности	Законови резерви	Неконтролируемо участие	Общо
Салдо към 1 януари 2023 г.	149 085	250 017	962 805	(18 047)	4 500	6 368	39 865	5 029	1 399 622
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2023 г.	-	-	157 573	-	-	-	-	712	158 285
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	11 510	-	-	-	-	11 510
Резерв от преценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	8 454	-	-	8 454
Изплатен дивидент от дъщерно дружество	-	-	(1 956)	-	-	-	-	-	(1 956)
Ефект от деконсолидация на дъщерно предприятие	-	-	(2 191)	-	-	-	-	-	(2 191)
Ефект от прилагане на МСФО 17	-	-	(203)	-	-	-	-	(139)	(342)
Салдо към 31 декември 2023 г.	149 085	250 017	1 116 028	(6 537)	4 500	14 822	39 865	5 602	1 573 382
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2024 г.	-	-	144 791	-	-	-	-	493	145 284
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	9 664	-	-	-	-	9 664
Резерв от преценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	6 494	-	-	6 494
Изплатен дивидент от дъщерно дружество	-	-	(1 956)	-	-	-	-	-	(1 956)
Ефект от деконсолидация на дъщерно предприятие	-	-	(2 719)	-	-	-	-	-	(2 719)
Салдо към 31 декември 2024 г.	149 085	250 017	1 256 144	3 127	4 500	21 316	39 865	6 095	1 730 149

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 179 до 248.

Финансовите отчети са одобрени от Управителния съвет на 28 април 2025 година и подписани от негово име от:

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Ралица Богоева
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 28/04/2025 г.:

Атанасиос Петропулос
Прокуриснт

Мазарс ООД

Георги Тренчев

Управител, Регистриран одитор отговорен за одита

ATHANASIOS PETROPOULOS
Digitally signed by ATHANASIOS PETROPOULOS
Date: 2025.04.28 17:26:44 +03'00'

ЕКОВИС ОДИТ БГ ООД

IVA BISEROVA SLAVKOVA
Digitally signed by IVA BISEROVA SLAVKOVA
Date: 2025.04.28 19:48:37 +03'00'

Ива Славкова

Регистриран одитор отговорен за одита

Georgi Stoyanov Trenchev
Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev
Date: 2025.04.28 18:08:41 +02'00'

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(а) Правен статут

Първа инвестиционна банка АД (Банката) е създадена през октомври 1993 г. в Република България и има седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Цариградско шосе 111П.

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.

Системата на управление на Банката е двустепенна, като се състои от Управителен и Надзорен съвет, със следните членове:

Управителен съвет

- Г-н Никола Бакалов – Главен изпълнителен директор
- Г-н Светозар Попов – Изпълнителен директор
- Г-жа Ралица Богоева – Изпълнителен директор
- Г-н Янко Караколев – член на Управителния съвет

През 2024 г. настъпиха следните промени в състава на Управителния съвет на Банката:

- Г-жа Надя Василева Кошинска престава да бъде член на Управителния съвет на Банката, считано от 25.07.2024 г., като обстоятелството е вписано в Търговския регистър и РЮЛНЦ, воден от Агенцията по вписванията на 31.07.2024 г.
- Г-н Чавдар Георгиев Златев престава да бъде член на Управителния съвет и Изпълнителен директор на Банката, считано от 01.10.2024 г., като обстоятелството е вписано в Търговския регистър и РЮЛНЦ, воден от Агенцията по вписванията на 07.10.2024 г.

Надзорен съвет

- Г-н Евгени Луканов – Председател на Надзорния съвет
- Г-жа Мая Георгиева – Заместник-председател на Надзорния съвет
- Г-н Йордан Скорчев – член на Надзорния съвет
- Г-жа Радка Минева – член на Надзорния съвет
- Г-н Юрки Коскело – член на Надзорния съвет

Броят на персонала на Банката към 31 декември 2024 г. е 2 386 души (към 31 декември 2023 г. е 2 408).

Крайните собственици на Банката са оповестени по-долу в бележка 31.

Консолидираните финансови отчети на Банката към и за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. обхващат Банката и нейните съществени дъщерни предприятия (виж бележка 36), заедно наричани „Групата“.

Групата има чуждестранни дейности в Кипър (клон Кипър) и Албания (дъщерно дружество).

Групата няма промяна в наименованието си през годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

(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 отсъждения в процеса на прилагане на счетоводните политики на Групата. Областите, включващи една по-висока степен на преценка и сложност или области, където преценките и предположенията имат важно значение за финансовите отчети, са показани в бележка 2 (г).

Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципа за действащо предприятие.

(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 отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, инвестиционните имоти, както и активите отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви, са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

(d) Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2024 г.

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от ЕС, са в сила за текущия период:

- Изменения на МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, Класификация на пасивите като текущи и нетекущи – Отлагане на датата на влизане в сила и Нетекущи пасиви с ковенанти, (издадени съответно на 23 януари 2020 г., 15 юли 2020 г. и 31 октомври 2022 г.), в сила от 1 януари 2024 г.

Измененията уточняват, че само ковенантите, които Групата е длъжна да спазва в края на отчетния период или преди него, засягат правото на Групата да отложи уреждането на пасив за най-малко дванадесет месеца след отчетната дата (и следователно трябва да се вземат предвид при оценката на класификацията на пасива като текущ или нетекущ). Такива ковенанти засягат това, дали правото съществува в края на отчетния период, дори ако спазването на ковенанта се оценява едва след отчетната дата (напр. споразумение, основано на финансовото състояние на Групата към отчетната дата, което се оценява за съответствие едва след отчетната дата).

СМСС също така уточнява, че правото на отлагане на уреждането на задължение за най-малко дванадесет месеца след отчетната дата не се засяга, ако Групата трябва да спазва споразумение само след отчетния период. Ако обаче правото на Групата да отложи уреждането на пасив зависи от спазването на ковенантите в рамките на дванадесет месеца след отчетния период, Групата оповестява информация, която позволява на ползвателите на финансовите отчети да разберат риска от падежът за погасяване на задълженията да настъпи в рамките на дванадесет месеца след отчетния период. Това ще включва информация за ковенантите (включително естеството на ковенантите и кога Групата е длъжна да ги спазва), балансовата стойност на свързаните с тях задължения и факти и обстоятелства, ако има такива, които показват, че Групата може да има затруднения при спазването на ковенантите.

- Изменения на МСФО 16 Лизинг: Задължения по лизинг при продажба и обратен лизинг (издадени на 22 септември 2022 г.), в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС на 20 ноември 2023 г., публикувани в ОВ на 21 ноември 2023 г.

Измененията изискват продавачът-лизингополучател да оценява впоследствие лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което то запазва. Новите изисквания не възпрепятстват продавача-лизингополучател да признае в печалбата или загубата печалба или загуба, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор.

Продавачът-лизингополучател прилага измененията ретроспективно в съответствие с МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки за продажбите и обратния лизинг по сделки, сключени след датата на първоначалното прилагане.

Измененията на МСФО 16 добавят последващи изисквания за оценяване на сделките за продажба и обратен лизинг, които отговарят на изискванията на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти за отчитане като продажба. Измененията изискват от продавача-лизингополучател да определи „лизингови плащания“ или „преразгледани лизингови плащания“, така че продавачът-лизингополучател да не признае печалба или загуба, свързана с правото на ползване, запазено от продавача-лизингополучател, след началната дата.

Измененията не засягат печалбата или загубата, призната от продавача-лизингополучател във връзка с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор. Без тези нови изисквания продавачът-лизингополучател може да е признал печалба от правото на ползване, която запазва, единствено поради преоценка на лизинговото задължение (например след изменение на лизинговия договор или промяна на срока на лизинга), като се прилагат общите изисквания на МСФО 16. Това би могло да бъде особено вярно при обратен лизинг, който включва променливи лизингови плащания, които не зависят от индекс или ставка.

Като част от измененията СМСС измени илюстративен пример в МСФО 16 и добави нов пример, за да илюстрира последващото оценяване на актив с право на ползване и пасив по лизинг в сделка за продажба и обратен лизинг с променливи лизингови плащания, които не зависят от индекс или лихвен процент. Илюстративните примери също така поясняват, че задължението, което възниква от сделка за продажба и обратен лизинг, която се квалифицира като продажба при прилагане на МСФО 15, е лизингово задължение.

Продавачът-лизингополучател прилага измененията ретроспективно в съответствие с МСС 8 за сделки за продажба и обратен лизинг, сключени след датата на първоначалното прилагане, която се определя като началото на годишния отчетен период, през който Групата за първи път е приложила МСФО 16.

- Изменения на МСС 7 Отчети за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици (издадени на 25 май 2023 г.), в сила от 1 януари 2024 г.

Измененията добавят изискване за оповестяване към МСС 7, в което се посочва, че Групата е длъжна да оповести информация за своите споразумения за финансиране на доставчици, което дава възможност на ползвателите на финансовите отчети да оценят ефектите от тези споразумения върху задълженията и паричните потоци на Групата. Освен това МСФО 7 беше изменен, за да се добавят споразумения за финансиране на доставчици като пример в рамките на изискванията за оповестяване на информацията относно изложеността на Групата на концентрация на ликвиден риск.

Терминът „споразумения за финансиране на доставчици“ не е дефиниран. Вместо това измененията описват характеристиките на споразумение, за което Групата ще бъде задължена да предостави информацията.

За да се постигне целта на оповестяването, Групата ще бъде задължена да оповести обобщено за своите споразумения за финансиране на доставчици:

- сроковете и условията на договореностите;
- балансовата стойност и свързаните с нея статии, представени в отчета за финансовото състояние на Групата, на задълженията, които са част от споразуменията;
- балансовата сума и свързаните с нея статии, за които доставчиците вече са получили плащане от предоставящите финансиране;
- диапазони на падежите на плащане, както за тези финансови задължения, които са част от споразумение за финансиране на доставчик, така и за сравними търговски задължения, които не са част от споразумение за финансиране на доставчик;
- информация за ликвидния риск.

Измененията съдържат специфични преходни облекчения за първия годишен отчетен период, през който Групата прилага измененията. Съгласно преходните разпоредби Групата не е длъжна да оповестява:

- сравнителна информация за отчетните периоди, представени преди началото на годишния отчетен период, през който Групата за първи път прилага тези изменения;

- информацията, която иначе се изисква от МСС 7:443, буква б), подточки ii)–iii) към началото на годишния отчетен период, през който Групата за първи път прилага тези изменения.

Приемането на тези изменения в съществуващите стандарти не доведе до промени в счетоводната политика на Групата.

(е) Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Групата

Следните нови стандарти, изменения и тълкувания на съществуващите стандарти, които също са издадени, но все още не са в сила, не се очаква да окажат съществено въздействие върху финансовите отчети на Групата.

- Изменения на МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост (издадени на 15 август 2023 г.), в сила от 1 януари 2025 г.

Измененията:

- Уточняват, кога една валута може да бъде обменена в друга валута и кога не е – дадена валута може да бъде обменена, когато Групата е в състояние да обмени тази валута за другата валута чрез пазари или обменни механизми, които създават приложими права и задължения без неоправдано забавяне към датата на оценяване и за определена цел; Една валута не може да бъде обменена в другата валута, ако Групата може да получи само незначителна сума от другата валута.
- Уточняват, как Групата определя обменния курс, който да се прилага, когато валутата не може да бъде обменена — когато валутата не може да бъде обменена към датата на оценяване, Групата оценява спот валутния курс като курса, който би се приложил към обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване и който би отразил достоверно преобладаващите икономически условия.
- Изискват оповестяване на допълнителна информация, когато валутата не може да бъде обменена — когато валутата не може да бъде обменена, Групата оповестява информация, която би дала възможност на ползвателите на неговите финансови отчети да преценят, как липсата на конвертируемост на валутата влияе или се очаква да се отрази на неговите финансови резултати, финансово състояние и парични потоци.

Произнасянето включва и ново приложение с указания за приложение относно конвертируемостта и нов илюстративен пример.

Измененията обхващат и съответстващите изменения на МСФО 1, които преди това се отнасяха, но не определяха конвертируемостта.

Групата прилага измененията за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г. Разрешава се по-ранно прилагане.

Групата не прилага измененията ретроспективно. Вместо това Групата признава всеки ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба, когато отчита сделки в чуждестранна валута. Когато Групата използва валута на представяне, различна от неговата функционална парична единица, то признава кумулативната сума на разликите от превалутране в собствения капитал.

- МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансови отчети (издаден на 9 август 2024 г.), в сила от 1 януари 2027 г.

МСФО 18 заменя МСС 1 Представяне на финансовите отчети, като пренася много от изискванията на МСС 1 без промяна и ги допълва с нови изисквания. В допълнение, някои параграфи от МСС 1 са преместени в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания. Освен това СМСС направи незначителни изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСС 33 Печалба на акция.

МСФО 18 въвежда нови изисквания за:

- представяне на определени категории и определени междинни суми в отчета за печалбата или загубата;

– оповестяване на определени от ръководството мерки за ефективност в бележките към финансовите отчети;

– подобряване на агрегирането и разбивката.

Измененията на МСС 7 и МСС 33, както и преразгледаните МСС 8 и МСФО 7, влизат в сила, когато Групата прилага МСФО 18. МСФО 18 изисква ретроспективно прилагане със специфични преходни разпоредби.

Групата прилага стандарта за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г. Разрешава се по-ранно прилагане.

- МСФО 19 Дъщерни дружества без публична отчетност: Оповестявания (издаден на 9 май 2024), в сила от 1 януари 2027 г.

МСФО 19 позволява на допустимо дъщерно дружество да предоставя намалени оповестявания при прилагането на МСФО във финансовите си отчети.

Дъщерното дружество отговаря на условията за намалени оповестявания, ако няма публична отчетност и неговото крайно или междинно дружество майка изготвя консолидирани финансови отчети, достъпни за публично ползване, които отговарят на МСФО.

МСФО 19 не е задължителен за дъщерни дружества, които са допустими, и определя изискванията за оповестяване за дъщерните дружества, които избера да го прилагат.

Групата има право да прилага МСФО 19, само ако в края на отчетния период:

– то е дъщерно дружество (това включва междинно дружество майка)

– няма публична отчетност, и

– неговото крайно или междинно дружество майка изготвя консолидирани финансови отчети, достъпни за публично ползване, които отговарят на МСФО.

Дъщерното дружество има публична отчетност, ако:

неговите дългови или капиталови инструменти се търгуват на публичен пазар или то е в процес на емитиране на такива инструменти за търговия на публичен пазар (местна или чуждестранна фондова борса или извънборсов пазар, включително местни и регионални пазари), или притежава доверително активи от широка група външни лица като една от основните си дейности (например банки, кредитни съюзи, застрахователни дружества, брокери/дилъри на ценни книжа, взаимни фондове и инвестиционни банки често отговарят на този втори критерий).

Допустимите дружества могат да прилагат МСФО 19 в своите консолидирани или индивидуални финансови отчети. Допустимо междинно дружество майка, което не прилага МСФО 19 в консолидирания си финансов отчет, може да направи това в своите индивидуални финансови отчети (те се представят в допълнение към консолидираните финансови отчети или в допълнение към финансовите отчети на инвеститор, който няма инвестиции в дъщерни дружества, но има инвестиции в асоциирани или съвместни дружества, в които инвеститориите в асоциирани или съвместни дружества съгласно МСС 28 се отчитат по метода на собствения капитал).

Ако Групата избере да прилага МСФО 19 за отчетен период, по-ранен от отчетния период, през който за първи път прилага МСФО 18, тя е длъжна да приложи изменен набор от изисквания за оповестяване, посочени в допълнение към МСФО 19. Ако Групата избере да прилага МСФО 19 за годишен отчетен период, преди да приложи измененията на МСС 21, тя не е длъжна да прилага изискванията за оповестяване в МСФО 19 по отношение на липсата на конвертируемост.

Групата прилага стандарта за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г. Разрешава се по-ранно прилагане.

- Изменения на МСФО 9 *Финансови инструменти* и МСФО 7 *Финансови инструменти*: Оповестявания: Изменения на класификацията и оценката на финансовите инструменти (издадени на 30 май 2024 г.), в сила от 1 януари 2026 г.

Измененията са резултат от последващ преглед на изискванията за класификация и оценяване на МСФО 9.

Измененията на МСФО 9 се отнасят до следните теми:

– Отписване на финансово задължение, уредено чрез електронен превоз

Насоките за прилагане в МСФО 9 са изменени, за да се изясни датата на първоначално признаване или отписване на финансови активи и финансови пасиви. Измененията позволяват на Групата да счита финансов пасив (или част от него), който ще бъде платен чрез електронна платежна система, като погасен преди датата на сепълмента, ако са изпълнени определени критерии.

– класификация на финансови активи

Договорни условия, които са в съответствие с основното споразумение за кредитиране

Измененията на насоките за прилагане на МСФО 9 предоставят насоки за това, как Групата може да прецени дали договорните парични потоци на финансов актив са в съответствие с основното споразумение за кредитиране.

Активи с характеристики без регрес

Измененията подобряват описанието на понятието „липса на регрес“. Съгласно измененията се счита, че финансовият актив има характеристики без регрес, ако крайното право на Групата да получава парични потоци е договорно ограничено до паричните потоци, генерирани от определени активи. С други думи, Групата е изложена предимно на риск от резултатите на посочените активи, а не на кредитен риск на длъжника.

Договорно свързани инструменти

С измененията се изясняват характеристиките на договорно свързаните инструменти, които ги отличават от другите сделки. В измененията се отбелязва също, че не всички сделки с множество гългови инструменти отговарят на критериите за сделки, включващи множество договорно свързани инструменти, и се дава пример.

Измененията на МСФО 7 адресират оповестяването на:

- инвестиции в капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
- договорни условия, които биха могли да променят времето или размера на договорните парични потоци.

Измененията влизат в сила за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г. Допуска се по-ранно прилагане на всички изменения едновременно или само на измененията в класификацията на финансовите активи. Групата е длъжна да прилага измененията ретроспективно.

- Изменения на МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Договори, обвързани със зависима от природата електроенергия (издадени на 30 май 2024 г.), в сила от 1 януари 2026 г.

2. Съществена информация за счетоводната политика

(а) 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. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на съществуване на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Когато изчислява ефективния лихвен процент, Групата оценява бъдещите парични потоци, отчитайки всички договорни условия на финансовия инструмент без бъдещите загуби от кредита.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисиони, получени или платени, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Трансакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

Лихвеният приход се изчислява чрез прилагане на ефективния лихвен процент върху брутната стойност на финансовия актив, с изключение на обезценените активи, за които ефективният лихвен процент се прилага върху амортизираната стойност на финансовия актив.

(ii) Такси и комисиони

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

(iii) Нетни приходи от търговски операции

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

(iv) Дивиденди

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

(b) База за консолидация

(i) Бизнес комбинации

Бизнес комбинациите се отчитат използвайки метода на покупката към датата на придобиването, която е датата на прехвърляне на контрола към Групата. Групата контролира едно предприятие когато е изложена на или има права върху променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието и има възможност да оказва въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия.

Групата оценява репутацията към датата на придобиване като:

- Справедливата стойност на прехвърленото възнаграждение, плюс
- Признатата стойност на всички неконтролиращи 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.

Прехвърленото възнаграждение не включва суми свързани с уреждането на предшестващи права и задължения. Такива суми в общия случай се признават в печалба или загуба.

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.

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

Неконтролиращото участие се оценява на база неговия пропорционален дял от стойността на придобитите разграничими нетни активи на датата на придобиване.

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, а се отразяват директно в капитала.

(iii) Дъщерни дружества

Дъщерни са онези дружества, които се контролират от Банката. Групата контролира едно предприятие когато е изложена на или има права върху променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието и има възможност да оказва въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия.

Финансовите отчети на дъщерните дружества се включват в консолидирания финансов отчет от датата, на която е установен контрол до датата на преустановяването му.

(iv) 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 следствие, тази инвестиция се отчита по метода на собствения капитал или като финансов актив на разположение за продажба в зависимост от запазеното ниво на влияние.

(v) Сделки, които се елиминират при консолидация

Вътрешногруповите приходи, разходи, 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.

(с) 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 трансакциите. Разликите от валутна преоценка се признават в другите всеобхватни доходи. Функционалната валута на чуждестранните дейности в Кипър ръководството приема, че е евро. Функционалната валута на чуждестранните дейности в Албания ръководството приема, че е албански лек.

(d) Финансови активи**(i) Признаване**

Групата признава финансов актив когато стане страна по договорните условия на инструмента. Групата първоначално признава търговските и другите вземания към датата на трансакцията. Вземанията от клиентите възникват, когато сумите се предоставят на кредитополучателите. Всички финансови активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс, в случай на финансов актив не по справедлива стойност в печалба или загуба, трансакционните разходи пряко отнасящи се до придобиването на финансовия актив.

Групата класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи отчитани по амортизирана стойност; финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Ръководството определя класификацията на инвестициите при първоначалното им признаване съобразно бизнес модела за управление на дадения клас финансови активи и договорните характеристики на паричните потоци на финансовия актив.

(ii) Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

Дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва се отчитат по амортизирана стойност. След първоначалното признаване активите се отчитат по амортизирана стойност.

Отчитането по амортизирана стойност изисква прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност на финансов актив пасив е стойността по която финансовият актив е отчетен първоначално, намалена с погашенията по главницата плюс или минус натрупаната амортизация с използване на метода на ефективния лихвен процент на всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж и намалена с обезценката.

(iii) Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход

Дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел както събиране на договорените парични потоци така и продажба на актива и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва се отчитат по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. След първоначалното признаване активът се оценява по справедлива стойност с отчитане на промените в справедливата стойност в преоценъчния резерв на инвестициите в ценни книжа (другия всеобхватен доход). Когато търговият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в другия всеобхватен доход се прехвърлят в печалбата или загубата.

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

Позицията съдържа две подкатегории: финансови активи държани за търгуване и финансови активи, които не са класифицирани в горните две категории. Даден финансов актив се класифицира в тази категория ако е придобит с цел продажба в кратък срок или договорните му характеристики не отговарят на условието да пораждат плащания единствено на главница и лихва. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

Групата не определя никой дългов инструмент за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата за да премахне или значително да намали т. нар. счетоводно несъответствие.

(v) Капиталови инструменти отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход

Групата може да направи неотменим избор да признава промените в справедливата стойност в инвестициите в капиталови инструменти в другия всеобхватен доход вместо в печалбата или загубата. Печалбите или загубите от промени в справедливата стойност ще се показват в другия всеобхватен доход и последващо няма да могат да се прекласифицират в печалбата или загубата. Когато капиталовият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в другия всеобхватен доход направо се прехвърлят в други резерви и неразпределена печалба.

(vi) Прекласификация

Ако Групата прекласифицира финансов актив от категория „оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата“ в категория „оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход“, финансовият актив продължава да се оценява по справедлива стойност. Преоценъчният резерв за инструмента ще се формира от измененията до справедлива стойност след датата на прекласификацията.

Ако Групата прекласифицира финансов актив от категория оценяван по амортизирана стойност в категория оценяван по справедлива стойност в печалбата или загубата, неговата справедлива стойност се измерва към датата на прекласификацията. Разликата от преоценката се признава в печалбата или загубата.

Ако Групата прекласифицира финансов актив от категория оценяван по справедлива стойност в печалбата или загубата в категория оценяван по амортизирана стойност, неговата справедлива стойност към датата на прекласификацията става новата му брутна отчетна стойност.

Ако Групата прекласифицира финансов актив от категория оценяван по амортизирана стойност в категория оценяван по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, неговата справедлива стойност се измерва към датата на прекласификацията. Разликата от преоценката се признава в другия всеобхватен доход. Ефективният лихвен процент и размерът на очаквани кредитни загуби не се коригират вследствие на прекласификацията.

Ако Групата прекласифицира финансов актив от категория оценяван по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в категория оценяван по амортизирана стойност, цялата стойност на акумулирания преоценъчен резерв към датата на прекласификацията се нетира срещу справедливата стойност на финансовия актив. Така на практика се получава, че към датата на прекласификацията финансовият актив е оценен така, сякаш винаги е бил измерван по амортизирана стойност. Ефективният лихвен процент и размерът на очаквани кредитни загуби не се коригират вследствие на прекласификацията.

Подобна прекласификация е възможна само след промяна в бизнес модела, по който се управляват финансовите активи.

При анализа на бизнес модела като индикация за настъпила промяна на бизнес модела може да служат критерии като: правителствени ценни книжа с достатъчно дълъг остатъчен срок, за които няма осъществени сделки от придобиването им; емисии ценни книжа, издадени чрез частно пласиране, от които Групата притежава съществена част от издадения номинал и нямат активен пазар. При съществено превишаване на бизнес модела в полза на модела „събиране на договорените парични потоци“, Групата преценява дали да извърши прекласификация на финансовите активи от категория „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход“ в категория „Финансови активи отчитани по амортизирана стойност“, като продължи да управлява финансовите активи така, че да реализира парични потоци само чрез събиране на договорни плащания.

Ако Групата прекласифицира финансов актив от категория оценяван по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в категория оценяван по справедлива стойност през печалбата или загубата, финансовият актив продължава да се измерва по справедлива стойност. Цялата стойност на акумулирания преоценен резерв към датата на прекласификацията се прекласифицира в печалбата или загубата.

Групата не прекласифицира никои финансов пасив.

(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.

Най-доброто свидетелство за справедлива стойност при първоначално признаване е цената на трансакцията (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 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 приключена.

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, която държи група 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, изтекът 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.

(е) Парични средства

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

(ф) Инвестиции

Инвестиции, държани от Групата с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочни продажби или обратни покупки, се класифицират като финансови активи за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци, се класифицират като финансови активи отчитани по амортизирана стойност. Инвестиции в дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и продажба се класифицират като финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. Всички останали инвестиции, включително тези, договорните условия на които не удовлетворяват изискването да пораждат плащания само на главница и лихва, се класифицират като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

(г) 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 отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата или по справедлива стойност, отчитана в друг всеобхватен доход. 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.

(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 финансови активи

Групата признава 12-месечна очаквана кредитна загуба като загуба от обезценка когато няма значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване. Когато има значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване като загуба от обезценка се признават очакваните кредитни загуби за остатъчния живот на финансовия актив.

Увеличението на кредитния риск се определя от информацията относно следните фактори и събития за дължника или експозицията:

- вътрешнобанков поведенчески скоринг за физическите лица, както и за търговци и институции с експозиции с размер под праг на същественост;
- намаление на кредитната оценка (външна или вътрешнобанкова) с определена степен при търговци и институции с експозиции с размер над праг на същественост;
- наличие на просрочие;
- други индикации.

(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	2 - 10
• 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 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 и търговски марки	10 – 14
• Програмни продукти	10 – 50

(m) Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот е такъв имот (земя или сграда – или част от сграда – или и двете), който е държан с цел приходи от наеми или увеличаване на стойността. Групата избира за своята счетоводна политика на отчитане на инвестиционните имоти модела на справедлива стойност и го прилага последователно за всички свои инвестиционни имоти. Инвестиционните имоти първоначално се признават по цена на придобиване, а в последствие се отчитат по справедлива стойност и приходите и разходите от преоценка се признават в печалбата в периода на възникването им. Прекласифициране от активи придобити като обезпечения, отчитани като материални запаси, в инвестиционни имоти се допуска при наличие на договор за отдаване под наем на съответния имот. Справедливата стойност на активите от клас инвестиционни имоти е определена от независими външни оценители на имуществото, имащи призната професионална квалификация и скорошен опит с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните чрез използване на надежни техники за определянето на справедливите стойности.

(n) 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.

(o) 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.

(p) Задбалансови ангажименти

При осъществяване на обичайната си дейност Групата сключва договори за задбалансови ангажименти като банкови гаранции и акредитиви. Групата признава провизия по поети условни задължения когато има сегашно задължение в резултат на минало събитие, вероятно е да се формира изходящ паричен поток, за да се погаси задължението и могат да бъдат направени надеждни изчисления за размера на задължението.

(q) 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.

(r) 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.

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 31 декември 2024 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на активи, подоходните данъци и следните бележки, свързани с други елементи на отчета:

- Бележки 5, 19 – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти, земи и сгради чрез оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котирани цени на активен пазар) и нефинансови активи. При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.
- Бележки 11, 16, 18 – Измерване на очакваните кредитни загуби – Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Групата и всички парични потоци, които Групата очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятностно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Групата. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).
- Бележка 16, 18 – дългови инструменти, отчитани по амортизируема стойност – Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от облигациите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност.
- Бележка 24 – срок на лизинговите договори – При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите

за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

- Бележка 30 – в съответствие с МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и вътрешните правила за заделяне на провизии при съдебни спорове Групата е признала провизии по съдебни спорове. Групата е ответник по съдебни дела, чиито изход може да доведе до задължения на стойност, различна от сумата на признатите във финансовия отчет провизии.

(i) Оценка на активите, придобити от обезпечения

Активите приети като обезпечение се оценяват по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализуема стойност. При оценяване на нетната реализуема стойност на активите, Групата изготвя няколко модела за оценка (например дисконтирани бъдещи парични потоци) и ги сравнява с налична пазарна информация (например сходни сделки на пазара, оферти от потенциални купувачи).

(ii) Подоходни данъци

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

(s) 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 гържаните 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 гържаните 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.

(t) 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 Групата за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди; и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира 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 служителът 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.

За последните две години Банката е правила предварителни разчети за дължимите провизии за пенсии и не е установила съществени по размер задължения.

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Групата 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 Групата има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Групата признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

(и) Застрахователни договори

Значителен застрахователен риск

Застрахователните договори са тези, при които една страна (издателят) приема значителен застрахователен риск от друга страна (притежателя на полицата), като се съгласява да компенсира притежателя на полицата в случай на конкретно несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което засяга неблагоприятно притежателя на полицата.

Групата счита, че застрахователният риск е значителен единствено, ако застрахователното събитие би могло да доведе до плащането от издателя на допълнителни суми, които са значителни, при всеки отделен сценарий, като се изключат сценариите, които нямат търговска същност (т.е. нямат видим ефект върху икономическото съдържание на сделката). Ако при всеки сценарий, който има търговска същност, застрахователното събитие означава, че биха били платими значителни допълнителни суми, условието в предходното изречение може да бъде изпълнено дори ако застрахователното събитие е изключително малко вероятно или дори ако очакваната (т.е. претеглена спрямо вероятността) настояща стойност на условните парични потоци е малка част от очакваната настояща стойност на останалите парични потоци от застрахователния договор.

Признаване на приход по група застрахователни договори

Групата признава приход по група застрахователни договори, като разсрочва застрахователната премия за периода на покритие на всеки един от договорите, формиращи съответната група застрахователни договори. Периодът на покритие е този период, през който Дружеството предоставя услуги по застрахователен договор. Този период включва услугите по застрахователен договор, които са свързани с всички премии, попадащи в рамките на застрахователния договор.

Оценка на групите застрахователни договори – модел на оценка

МСФО 17 Застрахователни договори изисква да се оценяват активите и пасивите по застрахователни договори, като се използва Общият модел за оценка (ОМ), където приблизителните оценки на всички права и задължения се измерват отново, като се използват действителни безпристрастни допускания през всеки отчетен период. Опростеният Подход за разпределяне на премиите (ПРП) е разрешен за изчисление на Пасива за остатъчно покритие (ПОП), ако предоставя измерване, което не се различава съществено от това, направено по Общия модел, или ако периодът на покритие по групата застрахователни договори е една година или по-малко.

Критериите, които трябва да са едновременно изпълнени, за да се приложи Подходът за разпределяне на премиите (ПРП), са:

- Периодът на покритие по групата застрахователни договори е една година или по-малко;
- Пасивът за остатъчно покритие, изчислен по ПРП, не се различава съществено от Пасивът за остатъчно покритие, изчислен по Общият модел за оценка (ОМ);
- Няма обременителни групи застрахователни договори при първоначално признаване.

Групата отчита издадени от нея застрахователни договори по Подход за разпределяне на премиите (ПРП).

Пасив за остатъчно покритие

Групата оценява пасива за остатъчно покритие по подхода на разпределяне на премиите като е избрало да признава всички парични потоци за придобиване, когато направи тези разходи.

При първоначално признаване на балансовата стойност на пасива е: получените при първоначално признаване премии, ако има такива. При последващо оценяване, балансовата стойност на пасива е балансовата стойност в началото на отчетния период, плюс премиите, които са получени през периода, минус сумата, призната като застрахователен приход за предоставените услуги през този период.

Пасив за възникнали щети

Пасивът за възникнали щети е образуван на база очакваните изходящи парични потоци свързани с претенции, като отразяват стойността на парите във времето и финансовите рискове, свързани с бъдещите парични потоци и към тях е добавена и корекция за риск, по отношение на нефинансов риск.

Пасивът за възникнали щети включва:

–Предявени, но неизплатени претенции – изчислени по метода „Претенция по претенция“, съгласно който в него се включва очакваният размер на плащанията за всяка предявена, но неплатена претенция. За изчисляване на размера на резерва за предявени, но неизплатени претенции за всяка новопредявена претенция се образува първоначален резерв въз основа на статистически методи, като при извършване на експертна оценка на претенцията резервът се променя въз основа на оценката, за да отразява очаквания размер на плащането по претенцията. Направена е оценка на сумите, които подлежат на възстановяване поради встъпване на застрахованите спрямо трети лица (суброгация) и резерва за предявени, но неизплатени претенции, по бизнес линия „Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства“ е намален.

–Възникнали, но непредявени претенции – включва размера на непредявените претенции по събития, възникнали преди края на отчетния период, както и размера на претенциите, които могат да бъдат възобновени.

По всички бизнес линии възникналите претенции се състоят от обявени претенции (RBNS – предявени, но неизплатени) и възникнали претенции, които все още не са докладвани (IBNR – възникнали, но непредявени претенции). Действащата регулация не изисква изчислението да се осъществи непременно отделно за предявени, отделно за непредявени щети и отделно за разходи за уреждане на тези щети. Групата изчислява резерва за щети на база разработен модел, за генериране на очакван размер на възникналите щети и съответните парични потоци свързани с тях. Моделът генерира очаквани парични потоци на годишна база по отношение на обезщетения на база спечелена премия и квота на щетите, като получените резултати се сравняват с изплатените претенции и обявените претенции (претенции RBNS) за да бъде определен резерва за щети.

(v) Лизинг

(i) Дружеството като лизингополучател

За договори, сключени на или след 1 януари 2019 г. Групата преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Групата извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване;
- Групата има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора;
- Групата има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Групата оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от Групата като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Групата признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Групата, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Групата амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Групата също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Групата оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

Групата прилага считано от 01.01.2019 г. МСФО 16 Лизинг. За целта е направен анализ на изискванията на същия и са установени следните съществени моменти в него:

МСФО 16 Лизинг въвежда нови правила за отчитане на договорите за лизинг. На първо място, стандартът изисква да се направи анализ дали и кои споразумения с или без правната форма на лизинг, представляват лизинг или съдържат елементи на лизинг, съгласно даденото от МСФО 16 пар.9 определение на лизинг. Съгласно пар.9, дадено споразумение представлява лизинг или съдържа елементи на лизинг, ако:

–има определен актив и

–с договора се прехвърля правото на контрол върху използването на определения актив за определен период от време срещу възнаграждение.

В общия случай се изисква от лизингополучателя в началната дата на лизинга да признае актив, произтичащ от право на ползване срещу лизингово задължение.

Също така, вместо да прилага изискванията за признаване на актив за ползване срещу задължение за плащане по лизингов договор, лизингополучателят може да избере да отчита лизинговите договори като разход по линейния метод през срока на лизинга при следните видове договори:

–срок до 12 месеца от началната дата на прилагане на МСФО 16

–лизингов актив с ниска стойност

В процеса на оценяване на ефекта от прилагането на стандарта, Групата е предприела следните действия:

–Извършен е пълен преглед на всички договори, за да се прецени дали допълнителни договори няма да се считат за лизингови договори съгласно новата дефиниция на МСФО 16;

– Взето е решение да се приеме частично ретроспективно прилагане (което означава, че сравнителната информация няма да бъде променена). Частичното прилагане позволява да не се преценяват текущите договори дали съдържат лизинг и други облекчения.

Ръководството анализира ефекта от прилагането на стандарта с очакван срок на лизинга по договорите до 5 години, тъй като в голяма част от договорите за наем, по които Групата е страна като наемател, Групата има възможност за прекратяване след три или шест месечно предизвестие без неустойка. Дори и при останалите е налице такава възможност съгласно закона.

Това се отразява на очаквания действителен срок на лизинга, тъй като срокът на договорите зависи от вероятността Групата да упражни тази опция. Във връзка с това Групата преценява периода от пет години за показателен относно максималния размер на лизинговия срок, независимо че са налични договори с по-дълъг срок.

За да определи диференциалния лихвен процент, Групата използва лихвен процент състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка отразяваща кредитния риск свързан с Групата и коригиран допълнително поради специфичните условия на лизинговия договор, в т.ч. срок, държава, валута и обезпечения.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Групата ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Групата е избрала да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са представени на отделен ред „Активи с право на ползване“, а задълженията по лизингови договори също са представени в отделен ред „Лизингови задължения“.

Опциите за удължаване и прекратяване са включени в редица наеми на имоти на Групата. Те се използват за увеличаване на оперативната гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в операциите ѝ.

(ii) Дружеството като лизингодател

В частта на МСФО 16 отнасяща се до Групата в качеството ѝ на лизингодател не бяха открити съществени изменения спрямо предходния МСС 17. Групата класифицира лизингов договор като финансов лизинг, ако по същество прехвърля всички рискове и ползи свързани със собствеността на актива предмет на лизинга. Всички други договори за лизинг се класифицират като оперативни.

При финансов лизинг Групата признава като актив вземане по договора в размер равен на нетната инвестиция в лизинга. През срока на лизинговия договор Групата признава лихвен приход по вземането по лихвен процент, отразяващ нормата на възвращаемост на нетната инвестиция в лизинга.

При оперативен лизинг Групата признава лизинговите плащания като приход на линейна база.

Като лизингодател, Групата класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

3. Управление на риска

А. Търговски операции

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

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

(i) Кредитен риск

Кредитен риск е общо рискът от загуби по позиции във финансови инструменти, следствие невъзможността на една или повече страни по експозицията да посрещнат своя ангажимент. Основни компоненти на кредитния риск:

- **Риск от неизпълнение**

Рискът от неизпълнение е рискът емитентните на финансовите инструменти да не изпълнят своите задължения.

- **Кредитен риск от контрагента**

Кредитен риск от контрагента е рискът контрагентът по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката. Той възниква по сделки с деривативни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа и стоки, маржин заемни сделки и трансакции с удължен сетълмент.

- **Сетълмент риск**

Сетълмент риск за банката е рискът от неуредени сделки с ценни книжа, стоки или валута. Той възниква, както при сделки със сетълмент услуги на принципа „доставка срещу плащане“ (delivery versus payment – DvP) така и при търговия без DvP (“свободни доставки”). Извън обхвата на този вид риск са всички инструменти изложени на кредитен риск от контрагента.

Кредитния риск се следи текущо, съгласно вътрешните процедури по управление на риска, и се контролира посредством прилагането на минимални прагове за кредитно качество на емитент/контрагент и лимити за размер на експозицията според кредитното качество.

(ii) Пазарен риск

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

Банката, са промените на лихвените проценти (лихвен риск), промените на валутните курсове (валутен риск) и промените на цените на акциите (ценови риск).

Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимитите за риск, определени от ръководството и приетата риск стратегия.

Value at Risk се изчислява и следи на дневна база и представлява част от управлението на риска в Банката. Стойността под риск се изчислява като се използва едnodневен хоризонт и 99% доверителен интервал, което означава, че съществува 1% вероятност търговският портфейл да се обезцени в рамките на един ден повече от изчисления за него VaR. Параметрите на VaR модела се оценяват на базата на експоненциално претеглени исторически данни за ценовите изменения на рисковите фактори.

В таблицата по-долу е представен в обобщен вид диапазонът на лихвения VaR за търговския портфейла от дългови финансови инструменти на Банката, оценявани по справедлива стойност:

в хил. лв.	31 декември 2024 г.	2024 г.			31 декември 2023 г.
		средно	минимално	максимално	
VaR	143,3	34,2	0,6	262,5	1,0

В. Нетърговски операции

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

(i) Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, че Групата ще срещне трудност при изпълнение на задължения, свързани с финансови пасиви. Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Групата и управлението на нейните позиции. Той има две измерения – риск от невъзможност да се финансират активи при подходящ 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 Групата, намалява се зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Групата се стреми да поддържа баланс при срочността на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура. Групата извършва текуща оценка на ликвидния риск посредством идентифициране и следене промените по отношение на необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната ѝ стратегия. Органът за управление на ликвидността е Съветът по управление на активите, пасивите и ликвидността.

В изпълнение на изискванията на Закона за кредитните институции, Наредба №7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките и Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Банката изготви план за възстановяване при възникване на финансови затруднения. В него са заложени количествени и качествени сигнали за ранно предупреждение, както и индикатори за възстановяване като например капиталови индикатори, индикатори за ликвидност, индикатори за доходност, пазарно-ориентирани индикатори, при настъпването на които се задействат мерки за възстановяване. Ликвидните индикатори включват съотношение на ликвидно покритие (LCR); нетен отлив от финансиране; съотношение на ликвидни активи към депозити от нефинансови клиенти; съотношение на нетно стабилно финансиране (NSFR). Обособени са също така и различни стрес сценарии относно идиосинкратичен шок, системен шок и комбиниран шок.

При възникване на ликвиден натиск са изградени системи за бързо и адекватно реагиране, които включват привличане на допълнителни средства от местния и чуждестранните пазари чрез емитиране на подходящи финансови инструменти в зависимост от конкретния случай, както и реализиране на неликвидни активи, при ясно разпределени нива на вземане на решения. С цел редуциране на ликвидния риск са заложени и превантивни мерки,

насочени към повишаване на матуритета в привлечените средства от клиенти, стимулиране на дългосрочните взаимоотношения банка клиент и повишаване на клиентската удовлетвореност.

С цел адекватно управление на ликвидния риск Банката осъществява мониторинг на паричните потоци на дневна основа.

Като част от управлението на ликвидния риск Групата поддържа ликвидни активи, състоящи се от парични средства, парични еквиваленти и държавни ценни книжа, които могат да бъдат продадени веднага за да се осигури ликвидност:

Ликвидни активи	2024	2023
в хил. лв.		
Средства в централни банки	2 178 255	1 880 293
Парични средства и разплащателни сметки в други банки	963 588	751 653
Необременени държавни ценни книжа	2 893 009	2 308 645
Злато	4 664	3 325
Общо ликвидни активи	6 039 516	4 943 916

Разумното управление на ликвидността изисква избягване на концентрация на привлечените средства от големи вложители. Ежедневно се извършва анализ на значимите по размер привлечени средства и се съблюдава диверсификацията в общия портфейл от пасиви.

Към 31 декември 2024 г. средствата, привлечени от тридесетте най-големи небанкови депозанта представляват 14,10% от общата сума задължения към други клиенти (31 декември 2023 г.: 11,19%).

Един от основните коефициенти, използвани от Групата за управление на ликвидния риск, е съотношението на ликвидни активи към общия размер на привлечените средства от други клиенти.

	31 декември 2024 г.	31 декември 2023 г.
Съотношение на покритие с ликвидни активи на привлечените средства от други клиенти	43,27%	40,14%

В следващата таблица е направен анализ на финансовите активи и пасиви на Групата по балансова стойност, представени по матуритетна структура според договорния срок до падеж.

Матуритетна структура към 31 декември 2024 г.

в хил. лв.	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 2 години	Над 2 години	С неопред. падеж	Общо
Активи							
Парични средства и вземания от централни банки	2 814 363	-	-	-	-	-	2 814 363
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	176 114	-	-	-	-	34 566	210 680
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	2 347 176	-	-	-	-	-	2 347 176
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	28 892	22 577	126 191	124 214	581 382	-	883 256
Вземания от банки и финансови институции	330 800	-	-	7 014	27 203	-	365 017
Вземания от клиенти	575 147	255 604	1 010 923	869 165	5 831 893	-	8 542 732
Други финансови активи	1 814	1 206	-	-	-	-	3 020
Общо финансови активи	6 274 306	279 387	1 137 114	1 000 393	6 440 478	34 566	15 166 244
Пасиви							
Задължения към банки	15 010	-	-	-	-	-	15 010
Задължения към други клиенти	9 639 257	986 056	2 372 894	698 877	262 016	-	13 959 100
Други привлечени средства	18 329	16 891	57 832	148 431	488 550	-	730 033
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	198	566	172	-	-	-	936
Подчинен срочен дълг	-	-	-	3 944	15 466	-	19 410
Хибриден дълг	-	-	-	-	-	258 908	258 908
Общо финансови пасиви	9 672 794	1 003 513	2 430 898	851 252	766 032	258 908	14 983 397
Положителна/(отрицателна) разлика в срочността на активите и пасивите	(3 398 488)	(724 126)	(1 293 784)	149 141	5 674 446	(224 342)	182 847

В таблицата инвестициите отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход са представени с матуритет до 1 месец, тъй като отразяват възможността на ръководството да ги реализира в краткосрочен план при необходимост.

Текущите неусвоени части от предоставени заеми не се отчитат за ликвиден риск, тъй като ръководството смята, че договорените условия позволяват на Групата по всяко едно време да преустанови предоставянето на средства на своите кредитополучатели при очаквано повишаване на техния кредитен риск.

В частта на вземанията от клиенти са посочени и вземанията по финансов лизинг.

Инвестициите в ценни книжа, отчитани в портфейлите финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, финансови активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход и финансови активи по амортизирана стойност представляват главно инвестиции в държавни ценни книжа на първокласни емитенти, които са високоликвидни и с възможно най-благоприятно капиталово третиране.

Групата управлява инвестициите си в дългови ценни книжа спрямо актуалните пазарни очаквания и динамика. Стойността на портфейлната модифицирана дюрация към 31.12.2024 г. е 2,23 години, а година по-рано възлиза на 1,8 години.

Матуритетна структура към 31 декември 2023 г.

в хил. лв.	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 2 години	Над 2 години	С неопред. падеж	Общо
Активи							
Парични средства и вземания от централни банки	2 462 073	-	-	-	-	-	2 462 073
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	222 599	-	-	-	-	24 931	247 530
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	1 194 959	-	-	-	-	-	1 194 959
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	143 387	260 712	267 993	162 624	605 862	-	1 440 578
Вземания от банки и финансови институции	202 923	-	322	-	24 082	-	227 327
Вземания от клиенти	563 275	209 832	979 179	773 041	5 149 378	-	7 674 705
Други финансови активи	1 111	654	-	-	-	-	1 765
Общо финансови активи	4 790 327	471 198	1 247 494	935 665	5 779 322	24 931	13 248 937
Пасиви							
Задължения към банки	8 387	-	-	-	-	-	8 387
Задължения към други клиенти	8 163 036	1 078 862	2 278 816	464 213	331 421	-	12 316 348
Други привлечени средства	8 566	2 182	27 584	104 579	304 403	-	447 314
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	967	596	666	936	-	-	3 165
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-	19 409	-	19 409
Хибриден дълг	-	-	-	-	-	257 871	257 871
Общо финансови пасиви	8 180 956	1 081 640	2 307 066	569 728	655 233	257 871	13 052 494
Положителна/(отрицателна) разлика в срочността на активите и пасивите	(3 390 629)	(610 442)	(1 059 572)	365 937	5 124 089	(232 940)	196 443

В следващата таблица е направен анализ на финансовите активи и пасиви на Групата към 31 декември 2024 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	От 1 до 2 години	Над 2 години	Общо
Финансови активи						
Парични средства и вземания от централни банки	2 814 363	-	-	-	-	2 814 363
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	210 680	-	-	-	-	210 680
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	2 347 176	-	-	-	-	2 347 176
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	28 929	22 703	126 928	127 059	666 129	971 748
Вземания от банки и финансови институции	330 800	-	-	7 014	27 203	365 017
Вземания от клиенти	569 728	256 326	1 010 986	907 372	6 730 977	9 475 389
Общо финансови активи	6 301 676	279 029	1 137 914	1 041 445	7 424 309	16 184 373
Финансови пасиви						
Задължения към банки	15 010	-	-	-	-	15 010
Задължения към други клиенти	9 665 680	986 227	2 374 431	699 974	262 976	13 989 288
Други привлечени средства	18 368	17 023	59 612	160 158	598 628	853 789
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	198	566	172	-	-	936
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-	22 132	22 132
Хибриден дълг	-	-	-	-	261 405	261 405
Общо финансови пасиви	9 699 256	1 003 816	2 434 215	860 132	1 145 141	15 142 560
Деривати гържани за управление на риска						
Изходящ поток	54	-	-	-	-	54
Входящ поток	1 868	1 206	-	-	-	3 074
Паричен поток от деривати, нетно	1 814	1 206	-	-	-	3 020

В следващата таблица е направен анализ на финансовите активи и пасиви на Групата към 31 декември 2023 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	От 1 до 2 години	Над 2 години	Общо
Финансови активи						
Парични средства и вземания от централни банки	2 462 073	-	-	-	-	2 462 073
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	247 530	-	-	-	-	247 530
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	1 194 959	-	-	-	-	1 194 959
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	143 419	260 826	268 377	165 297	680 087	1 518 006
Вземания от банки и финансови институции	202 923	-	322	-	24 082	227 327
Вземания от клиенти	557 998	209 933	980 099	812 989	5 791 549	8 352 568
Общо финансови активи	4 808 902	470 759	1 248 798	978 286	6 495 718	14 002 463
Финансови пасиви						
Задължения към банки	8 387	-	-	-	-	8 387
Задължения към други клиенти	8 163 178	1 079 050	2 280 271	464 941	332 633	12 320 073
Други привлечени средства	8 580	2 193	28 345	110 487	373 308	522 913
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	967	596	666	936	-	3 165
Подчинен срочен дълг	-	-	-	770	22 132	22 902
Хибриден дълг	-	-	-	82 597	261 405	344 002
Общо финансови пасиви	8 181 112	1 081 839	2 309 282	659 731	989 478	13 221 442
Деривати държани за управление на риска						
Изходящ поток	63	59	-	-	-	122
Входящ поток	1 174	713	-	-	-	1 887
Паричен поток от деривати, нетно	1 111	654	-	-	-	1 765

Очакваните парични потоци на Групата по някои финансови активи и финансови пасиви се различават значително от договорените парични потоци. Основните разлики са следните:

- Очаква се депозитите на виждане и срочните депозити да останат стабилни като размер и да се увеличават.
- Ипотечните и жилищни кредити на дребно имат оригинален договорен срок средно 18 години, но очакваният среден ефективен срок е 12 години, тъй като някои клиенти се възползват от опциите за предварително погасяване

(ii) Пазарен риск

Лихвен риск

Лихвен риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните лихвени проценти. Дейността на Групата е обект на риск от колебания в

лихвените проценти до степеня, в която лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.

Лихвен риск в банковия портфейл (IRRBB)

В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти Групата е изложена на базисен риск, зависещ от разликата между характеристиките на променливите лихвени индекси, като например основния лихвен процент, LIBOR или EURIBOR, въпреки че тези индекси се променят при висока корелация. В допълнение, цялостният ефект ще зависи и от други фактори, например доколко има плащания преди или след договорените дати и колебанията в чувствителността на лихвените проценти в периодите на падежиране и по валути.

За да определи лихвения риск на нетъргуемите си инструменти, Групата изчислява ефекта на промяната в пазарните лихвени равнища върху нетния си лихвен доход и икономическата стойност на 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 Групата вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта към 31 декември 2024 г. е +9 047/-9 683 хил. лв.

Лихвеният риск, на който е изложен нетният лихвен доход на Групата в рамките на една година напред, вследствие на стандартен лихвен шок от +100/-100 базисни пункта към 31 декември 2024 г., е +15 591/-17 785 хил. лв.

Ефект в хил. лв.	Нетен лихвен доход		Капитал	
	100 bp увеличение	100 bp намаление	100 bp увеличение	100 bp намаление
2024 г.				
Към 31 декември	15 591	(17 785)	9 047	(9 683)
Средна за периода	17 144	(17 708)	6 771	(2 324)
Максимална за периода	19 825	(16 158)	15 686	3 736
Минимална за периода	15 591	(20 007)	909	(9 683)
2023 г.				
Към 31 декември	22 091	(22 640)	18 321	(6 573)

Риск произлизащ от кредитните спредове в банковия портфейл (CSRBB)

Рискът, произтичащ от промени в пазарното възприятие относно цената на кредитния риск, премията за ликвидност и други потенциални компоненти на носещите кредитен риск инструменти, предизвикващи колебания в цената на кредитния риск, премията за ликвидност и други потенциални компоненти, който не е обяснен от ЛРБП или от очаквания кредитен риск/риск от (внезапно) неизпълнение. Обект на риск на кредитния спред са само инструментите част от банковия портфейл, които се отчитат по справедлива стойност.

Подобно на лихвения риск извън търговския портфейл, и при риска от промяна в кредитните спредове Групата изчислява ефекта от промяна в два аспекта: върху нетния лихвен доход и икономическата стойност на Групата.

Приложимите сценарии на шок са калибрани на база 99% ниво на доверителност спрямо исторически наблюдаваните му изменения. Шоковете варират в зависимост от срочността на паричните потоци и кредитния рейтинг на емитента.

Ефектът върху икономическата стойност на Групата към 31 декември 2024 г. е -33 963 хил. лв., а върху нетния лихвен доход възлиза на 6 889 хил. лв.

Ефект в хил. лева	Нетен лихвен доход	Капитал
2024 г.		
Към 31 декември	6 889	(33 963)
Средна за периода	6 135	(25 226)
Максимална за периода	6 889	(11 774)
Минимална за периода	4 910	(33 963)
2023 г.		
Към 31 декември	3 466	(7 540)

Таблицата по-долу показва периодите на олихвяване на финансовите активи и пасиви към 31 декември 2024 г.

в хил. лв.	Общо	Инструменти с плаващ лихвен процент	Инструменти с фиксиран лихвен процент			
			Пог 1 месец	Между 1 и 3 месеца	Между 3 месеца и 1 година	Над 1 година
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	356 322	199 939	156 383	-	-	-
Финансови активи по справедлива стойност печалбата или загубата	36 672	-	36 672	-	-	-
Финансови активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	2 347 176	-	2 347 176	-	-	-
Финансови активи по амортизирана стойност	883 256	-	28 892	22 578	126 191	705 595
Вземания от банки и финансови институции	98 114	3 579	23 106	11 794	-	59 635
Вземания от клиенти	8 089 155	7 535 710	3 395	27 556	108 543	413 951
Общо лихвоносни активи	11 810 695	7 739 228	2 595 624	61 928	234 734	1 179 181
Пасиви						
Задължения към банки	15 010	2 817	12 193	-	-	-
Задължения към други клиенти	14 092 182	8 032 606	1 708 398	858 361	2 457 765	1 035 052
Други привлечени средства	718 239	256 720	17 814	16 218	50 523	376 964
Подчинен срочен дълг	19 410	-	-	-	-	19 410
Хибриден дълг	258 908	-	-	-	-	258 908
Общо лихвоносни пасиви	15 103 749	8 292 143	1 738 405	874 579	2 508 288	1 690 334

Таблицата по-долу показва периодите на олихвяване на финансовите активи и пасиви към 31 декември 2023 г.

в хил. лв.	Общо	Инструменти с плаващ лихвен процент	Инструменти с фиксиран лихвен процент			
			Пог 1 месец	Между 1 и 3 месеца	Между 3 месеца и 1 година	Над 1 година
Активи						
Парични средства и вземания от централни банки	361 663	224 780	136 883	-	-	-
Финансови активи по справедлива стойност печалбата или загубата	4 043	-	4 043	-	-	-
Финансови активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	1 381 159	-	1 381 159	-	-	-
Финансови активи по амортизирана стойност	1 440 578	-	143 387	260 712	267 993	768 486
Вземания от банки и финансови институции	98 249	3 976	20 761	19 950	53 562	-
Вземания от клиенти	7 165 990	6 713 399	3 681	18 398	104 063	326 449
Общо лихвоносни активи	10 451 682	6 942 155	1 689 914	299 060	425 618	1 094 935
Пасиви						
Задължения към банки	8 387	2 834	5 553	-	-	-
Задължения към други клиенти	12 236 400	6 440 440	1 608 456	937 831	2 376 201	873 472
Други привлечени средства	431 046	105 680	8 073	1848	25 707	289 738
Подчинен срочен дълг	19 410	-	-	-	-	19 410
Хибриден дълг	257 871	-	-	-	-	257 871
Общо лихвоносни пасиви	12 953 114	6 548 954	1 622 082	939 679	2 401 908	1 440 491

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 евро-то. 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 пораждаат 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.	2024	2023
Парични активи		
Евро	6 451 577	5 188 883
Щатски долари	615 782	627 281
Други валути	724 634	640 549
Злато	4 673	3 325
Парични пасиви		
Евро	6 037 968	4 666 619
Щатски долари	616 395	621 652
Други валути	573 283	518 692
Злато	3 735	2 327
Нетна валутна позиция		
Евро	413 609	522 264
Щатски долари	(613)	5 629
Други валути	151 351	121 857
Злато	938	998

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

(iii) Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, че другата страна по финансов инструмент ще причини финансова загуба на Групата като не успее да изплати свое задължение. Групата е изложена на риск от своята кредитна дейност, както и в случаите когато амортиз 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.

Таблицата по-долу дава информация за максималната експозиция към кредитен риск:

в хил. лв.	Кредити и вземания от други клиенти		Кредити и вземания от банки, включително от централни банки		Инвестиции в дългови ценни книжи		Задбалансови ангажименти	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Балансова стойност	8 542 732	7 674 705	2 814 059	2 356 468	3 392 820	2 842 380	-	-
Условни ангажименти	-	-	-	-	-	-	1 141 510	1 212 075

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

31 декември 2024 г.				в хил. лв.
Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти	
Обслужвани				
Групово обезценени	7 778 937	(77 362)	7 701 575	
Необслужвани				
Групово обезценени	214 418	(47 446)	166 972	
Индивидуално обезценени	906 089	(231 904)	674 185	
Общо	8 899 444	(356 712)	8 542 732	
31 декември 2023 г.				в хил. лв.
Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти	
Обслужвани				
Групово обезценени	7 051 103	(66 285)	6 984 818	
Необслужвани				
Групово обезценени	218 659	(63 424)	155 235	
Индивидуално обезценени	791 270	(256 618)	534 652	
Общо	8 061 032	(386 327)	7 674 705	

Разпределение на вземанията от клиенти и обезценката като коректив за финансови активи (вземания от клиенти) съгласно МСФО 9:

	31.12.2024 г.		31.12.2023 г.	
	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка
Експозиции без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	6 571 483	(14 175)	5 981 756	(10 872)
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2)	1 207 454	(63 187)	1 069 347	(52 547)
Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3)	1 120 507	(279 350)	1 009 929	(337 069)
Общо	8 899 444	(356 712)	8 061 032	(400 488)

Класификацията на експозициите по рискови класове отразява преценката на ръководството за възстановимата стойност на кредитите.

Към 31 декември 2024 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 512 789 хил. лв. (2023: 651 226 хил. лв.).

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

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

в хил. лв.	2024	2023
Търговия	1 317 963	1 206 828
Производство	1 186 548	1 297 376
Услуги	875 569	674 200
Финанси	64 657	152 650
Транспорт	160 682	184 227
Комуникации	75 377	79 671
Строителство	514 642	468 264
Селско стопанство	213 045	232 695
Туризм	519 943	433 824
Инфраструктура	606 431	419 674
Частни лица	3 310 586	2 871 701
Други	54 001	39 922
Обезценка	(356 712)	(386 327)
Общо	8 542 732	7 674 705

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.

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 2024 г. с обща експозиция по брутна балансова стойност възлизаща съответно на 283 050 хил. лв. (2023: 277 095 хил. лв.) – черна и цветна металургия, 16 813 хил. лв. (2023: 19 813 хил. лв.) – минно дело и 147 518 хил. лв. (2023: 89 543 хил. лв.) – енергетика

Групата е предоставила кредити и издала условни ангажименти на 4 отделни клиенти или групи свързани клиенти (2023: 5), към които експозицията превишава 10% от собствения капитал на Групата на база амортизираната стойност на съответните кредитни улеснения и след прилагане на изискуемите регулаторни изключения и техники за редуциране на кредитния риск. Общата сума на тези експозиции е 1 061 664 хил. лв., която представлява 56,97% от капитала от първи ред (2023: 1 223 119 хил. лв., представлявали 79,57% от капитала от първи ред).

За 2024 г., както и за 2023 г. няма предоставени кредити от клона в Кипър, а в Албания за 2024 г. те възлизат на 653 254 хил. лв. (2023: 536 995 хил. лв.), отчетени като брутна балансова стойност.

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.

Видове обезпечения, държани срещу различни видове активи:

Тип кредитна експозиция	Основен вид на обезпечение	Съотношение на покритие на експозициите с обезпечение	
		2024	2023
Споразумения по репо – сделки	Търгуеми ценни книжа	99%	99%
Кредити и вземания от банки	Няма		
Жилищно кредитиране	Жилищни или нежилищни имоти	257%	254%
Потребителско кредитиране	Ипотека, поръчителство, парични и други обезпечения	15%	17%
Кредитни карти	Няма	-	-
Кредитиране на предприятия	Ипотека, залог на цяло предприятие, залог на ДМА, залог на стоки в оборот, залог на други КМА, гаранционни схеми, парични, финансови и други обезпечения	898%	779%

Представената по-долу таблица показва общия размер на кредитите (брутна балансова стойност), предоставени от Групата на клиенти според вида на обезпеченията до размера на обезпеченията, с изключение на сумата на кредитните карти 134 166 хил. лв. (2023: 134 753 хил. лв):

в хил. лв.	2024	2023
Ипотека	1 994 213	1 913 193
Залог на вземания	1 997 852	1 940 795
Залог на търговски предприятия	6 302	6 715
Ценни книжа	23 337	27 639
Банкови гаранции	3 750	3 750
Поръчителства и други гаранции	4 009 736	3 463 880
Залог на стоки	9 493	11 441
Залог на машини и съоръжения	29 551	44 528
Залог на парични средства	555 228	342 332
Залог на гружествени дялове във фирми	15	-
Други обезпечения	416	-
Необезпечени	135 385	172 006
Общо	8 765 278	7 926 279

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 – домакинства – 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.

Таблицата по-долу представя разбивка на брутната стойност на предоставените жилищни ипотечни кредити към домакинства в зависимост от коефициента LTV.

в хил. лв.	2024	2023
Loan to value (LTV) коефициент		
По-малко от 50%	478 393	365 172
Над 50% до 70%	515 165	484 128
Над 70% до 90%	554 611	473 199
Над 90% до 100%	41 689	39 850
Повече от 100%	124 762	115 647
Общо	1 714 620	1 477 996

Кредити към предприятия

Индивидуално значимите кредити 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 ипотeka 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 2024 г. балансовата стойност на необслужваните кредити към предприятия е в размер на 730 645 хил. лв. (2023: 588 321 хил. лв.) и стойността на обезпеченията по тези кредити и заеми е в размер на 701 934 хил. лв. (2023: 556 685 хил. лв.).

Групата следи постоянно риска от неизпълнение по вече предоставените кредити, като при наличие на данни за потенциални или реално възникнали проблеми Групата изготвя план за действие и предприема мерки за справяне с възможните нежелани последици, включително реструктуриране на дълга.

Предоговорени кредити

За целите на оповестяването в тези финансови отчети „предоговорени кредити“ се дефинират като кредити, които са предоговорени в резултат на промяна на лихвени условия, погасителни планове, по искане на клиента и други.

В хил. лв. Вид на предоговарянето	2024		2023	
	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка
Кредитиране на физически лица	205 088	3 711	225 938	4 767
Промяна на срока на погасяване	118 040	3 018	120 245	4 001
Промяна на размера на пог.вноски	498	4	2 209	18
Промяна на размера на лихвата	47 076	29	63 334	11
По искане на кредитополучателя	25 471	28	27 301	28
Други причини	14 003	632	12 849	709
Кредитиране на корпоративни клиенти	1 961 371	128 979	1 744 319	104 120
Промяна на срока на погасяване	281 971	865	118 429	251
Промяна на размера на пог.вноски	331 372	6 338	308 963	414
Промяна на размера на лихвата	105 655	4 820	247 028	1 448
По искане на кредитополучателя	918 874	81 624	821 649	54 923
Други причини	323 499	35 332	248 250	47 084
Общо:	2 166 459	132 690	1 970 257	108 887

Структура и организация на функциите по управление на кредитния риск

Управлението на кредитния риск като цялостен процес се осъществява под ръководството на Управителния съвет на Банката. Надзорният съвет упражнява контрол върху дейностите на Управителния съвет по управление на кредитния риск пряко и/или чрез Комитета за риска, който подпомага Надзорния съвет при осъществяването на широкоспектърен надзор върху функцията по управление на риска в Банката, включително относно формирането на рискови експозиции.

За подпомагане дейността на Управителния съвет по управление на кредитния риск в Банката функционират колективни органи – Кредитен съвет и Комитет по реструктуриране. Кредитният съвет подпомага управлението на поемания кредитен риск, като се произнася по кредитни сделки съобразно предоставените му нива на компетентност. Комитетът по реструктуриране е специализиран орган за наблюдение на кредитните експозиции с индикатори за влошаване. Освен колективните органи в Банката функционират и специализирани независими звена – дирекция „Анализ и контрол на риска“ и дирекция „Управление на кредитния риск, мониторинг и провизиране“, които изпълняват функции по идентифициране, измерване и управление на кредитния риск, в т.ч. извършването на втори контрол по рискови експозиции. Реализацията, координацията и текущият контрол върху кредитната дейност се организира от дирекции „Банкиране на големи предприятия“, „Банкиране на средни предприятия“, „Банкиране на малки предприятия“, „Банкиране на гребно“ и „Кредитна администрация“, а управлението на проблемните активи – от дирекция „Проблемни активи“.

(iv) Експозиция към държавен дълг

Групата внимателно управлява кредитния риск свързан с държавен дълг 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.

В хил. лв.

31 декември 2024 г.				
Държава емитент	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Отчитани по амортизирана стойност	Общо
България	6 162	184 397	430 178	620 737
Литва	-	28 080	41 092	69 172
Словакия	-	-	1 981	1 981
САЩ	-	130 402	64	130 466
Румъния	98	46 733	12 119	58 950
Италия	-	4 256	1 962	6 218
Испания	-	164 811	-	164 811
Португалия	-	-	20 088	20 088
Унгария	-	-	15 485	15 485
Хърватия	-	7 006	-	7 006
Европейски съюз	-	254 215	593	254 808
Албания	-	73 523	171 945	245 468
Ирландия	-	-	19 903	19 903
Саудитска Арабия	-	6 146	9 925	16 071
Белгия	-	211 946	-	211 946
Франция	-	381 924	-	381 924
Германия	-	408 050	-	408 050
Великобритания	-	46 543	-	46 543
Финландия	-	121 695	-	121 695
Австрия	20 325	176 462	-	196 787
Израел	-	25 982	-	25 982
Словения	-	9 633	-	9 633
Малта	10 077	-	-	10 077
ЕФФС*	-	11 973	-	11 973
ЕМС**	-	26 112	-	26 112
Общо	36 662	2 319 889	725 335	3 081 886

*Европейски фонд за финансова стабилност

**Европейски механизъм за стабилност

в хил. лв.

31 декември 2023 г.				
Държава емитент	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Отчитани по амортизирана стойност	Общо
България	3 948	127 450	414 874	546 272
Литва	-	-	41 772	41 772
Латвия	-	60	-	60
Словакия	-	-	1 981	1 981
САЩ	-	137 777	79 428	217 205
Румъния	95	41 478	12 161	53 734
Италия	-	38 405	1 962	40 367
Испания	-	18 981	48 371	67 352
Португалия	-	-	20 181	20 181
Унгария	-	-	15 457	15 457
Хърватия	-	6 981	-	6 981
Европейски съюз	-	151 624	68 581	220 205
Албания	-	41 257	177 300	218 557
Ирландия	-	-	19 955	19 955
Саудитска Арабия	-	-	9 984	9 984
Белгия	-	48 582	95 907	144 489
Франция	-	115 044	155 510	270 554
Германия	-	281 065	144 938	426 003
Великобритания	-	33 503	22 455	55 958
Финландия	-	38 280	-	38 280
Швейцария	-	-	12 761	12 761
Австрия	-	48 789	-	48 789
Чехия	-	38 360	-	38 360
Израел	-	5 521	-	5 521
ЕФФС*	-	1 868	-	1 868
Общо	4 043	1 175 025	1 343 578	2 522 646

*Европейски фонд за финансова стабилност

Матуритетна структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2024 г.

в хил. лв.

Държава емитент	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 2 години	От 2 до 5 години	Над 5 години	Общо
България	19 769	20 680	103 308	98 284	190 594	188 102	620 737
Литва	-	-	-	41 092	-	28 080	69 172
Словакия	-	-	-	-	1 981	-	1 981
САЩ	24 520	50 529	37 192	-	-	18 225	130 466
Румъния	-	-	-	41 933	5 532	11 485	58 950
Италия	-	-	-	-	-	6 218	6 218
Испания	-	48 674	96 370	19 767	-	-	164 811
Португалия	-	-	-	-	-	20 088	20 088
Унгария	-	-	-	-	-	15 485	15 485
Хърватия	-	7 006	-	-	-	-	7 006
Европейски съюз	58 641	82 730	14 552	-	37 627	61 258	254 808
Албания	9 122	28 242	20 314	22 478	96 959	68 353	245 468
Ирландия	-	-	-	-	-	19 903	19 903
Саудитска Арабия	-	-	-	-	9 925	6 146	16 071
Белгия	-	38 910	135 203	-	-	37 833	211 946
Франция	39 116	116 752	193 210	-	-	32 846	381 924
Германия	9 769	126 707	271 574	-	-	-	408 050
Великобритания	11 755	-	34 788	-	-	-	46 543
Финландия	-	-	121 695	-	-	-	121 695
Австрия	48 792	-	106 753	20 916	20 326	-	196 787
Израел	-	-	-	20 263	5 719	-	25 982
Словения	-	-	-	-	-	9 633	9 633
Малта	-	-	-	-	-	10 077	10 077
ЕФФС*	-	-	-	1 910	-	10 063	11 973
ЕМС*	13 684	-	-	-	-	12 428	26 112
Общо	235 168	520 230	1 134 959	266 643	368 663	556 223	3 081 886

Матуритетна структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2023 г.

в хил. лв.

Държава емитент	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 2 години	От 2 до 5 години	Над 5 години	Общо
България	-	-	27 609	143 235	139 152	236 276	546 272
Литва	-	-	-	-	41 772	-	41 772
Латвия	-	-	60	-	-	-	60
Словакия	-	-	-	-	1 981	-	1 981
САЩ	79 368	70 249	67 529	-	-	59	217 205
Румъния	-	-	-	-	41 478	12 256	53 734
Италия	-	-	38 405	-	-	1 962	40 367
Испания	-	-	48 371	-	18 981	-	67 352
Португалия	-	-	-	-	-	20 181	20 181
Унгария	-	-	-	-	-	15 457	15 457
Хърватия	-	-	-	6 981	-	-	6 981
Европейски съюз	-	77 729	141 882	-	-	594	220 205
Албания	12 491	17 911	18 615	42 570	71 650	55 320	218 557
Ирландия	-	-	-	-	-	19 955	19 955
Саудитска Арабия	-	-	-	-	9 984	-	9 984
Белгия	-	48 582	95 907	-	-	-	144 489
Франция	29 278	126 232	115 044	-	-	-	270 554
Германия	97 655	68 057	260 291	-	-	-	426 003
Великобритания	22 455	33 503	-	-	-	-	55 958
Финландия	-	-	38 280	-	-	-	38 280
Швейцария	-	-	12 761	-	-	-	12 761
Австрия	48 789	-	-	-	-	-	48 789
Чехия	-	-	38 360	-	-	-	38 360
Израел	-	-	-	-	5 521	-	5 521
ЕФФС	-	-	-	-	1 868	-	1 868
Общо	290 036	442 263	903 114	192 786	332 387	362 060	2 522 646

С. Капиталова адекватност

От 1 януари 2014 г. в сила са разпоредбите на пакет CRD IV, които чрез Регламент 575 от 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и Директива 2013/36/ЕС относно достъпа до осъществяването на дейност на кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници транспонират в европейското законодателство разпоредбите на новите стандарти за банков капитал – Базел III.

Регулаторен капитал

Собственият капитал за регулаторни цели на Групата се състои от следните елементи:

Базов собствен капитал от първи ред

- а) издадени и изплатени капиталови инструменти (обикновени акции);
- б) премиини резерви от емисии на обикновени акции;

в) неразпределена одигирана печалба;

г) натрупан друг всеобхватен доход, включително преоценъчни резерви;

д) други резерви.

Приспаданията от елементите на базовия собствен капитал от първи ред включват нематериалните активи, както и корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка и други приспадания. В увеличение на базовия собствен капитал от първи ред се включват корекциите във връзка с преходното третиране на ефекта от първоначално прилагане на МСФО 9.

Допълнителен капитал от първи ред

Инструментите на допълнителния капитал от първи ред включват хибриден дял (виж бележка 29).

Капитал от втори ред

Капиталът от втори ред включва, амортизиран съгласно изискванията на Регламент 575, подчинен срочен дял в размер на 9 900 хил. евро (левава равностойност от 19 363 хил. лв.), издаден през 2019 г. (2 000 хил. евро) , 2020 г. (2 900 хил. евро) и 2022 г. (5 000 хил. евро) под формата на подчинени облигации, издадени от дъщерното дружество First Investment Bank – Albania Sh.a. (виж бележка 29).

Собствен капитал

в хил. лв.	2024	2023
Базов собствен капитал от първи ред		
Изплатени капиталови инструменти	149 085	149 085
(-) Непряко дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	-	-
Премийни резерви	250 017	250 017
Нетна междинна печалба за деветмесечието, приключващо на 30.09.2024 г., съгласно извършен преглед от съвместните одитори	78 716	
Други резерви	1 146 007	994 137
Натрупан друг всеобхватен доход	28 943	12 785
Корекции на базовия собствен капитал от първи ред:		
(-) Нематериални активи	(26 362)	(24 881)
Преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	1 086	-
(-) Други приспадания	(17 983)	(32 648)
Базов собствен капитал от първи ред	1 609 509	1 348 495
Инструменти допълнителен капитал от първи ред		
Хибриден дял	254 258	254 258
Капитал от първи ред	1 863 767	1 602 753
Инструменти капитал от втори ред		
Подчинен срочен дял	13 600	15 521
Капитал от втори ред	13 600	15 521
Собствен капитал	1 877 367	1 618 274

Групата изчислява следните съотношения:

а) съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е базовият собствен капитал от първи ред на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция;

б) съотношението на капитала от първи ред е капиталът от първи ред на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция;

в) съотношението на обща капиталова адекватност е собственият капитал на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция.

Общата рискова експозиция се изчислява като сбор от рисковопретеглените експозиции за кредитен, пазарен и операционен риск.

Групата изчислява изискванията за кредитния риск на своите експозиции в банков и търговски портфейл на базата на стандартизирания подход. Експозициите се вземат предвид по балансовата им стойност. Задбалансовите ангажименти се вземат предвид чрез прилагане на конверсионни фактори, които имат за цел приравняването им в балансови стойности. Позициите се претеглят за риск при ползване на различни проценти 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.

Групата изчислява капиталови изисквания за операционен риск чрез прилагане на стандартизирания подход. При този подход Групата разпределя нетните доходи от банкови дейности (наречени съответен индикатор) през последните три години по съответните бизнес линии. След това се умножава разпределената част от съответния индикатор по кореспондиращия и процент (бета фактор) и се достига до годишното капиталово изискване за всяка една бизнес линия. Групата изчислява капиталовото изискване за операционен риск като средна стойност за тригодишния период на сбора от годишните капиталови изисквания по всички бизнес линии. Съответната рискова експозиция се изчислява чрез по-нататъшно умножение на капиталовото изискване по 12,5.

През периода Групата спазва регулаторните капиталови изисквания

Нивото на капиталова адекватност е както следва:

в хил. лв.	Балансова стойност/ условна стойност		Рискови експозиции	
	2024	2023	2024	2023
Рисковопреетеглени експозиции за кредитен риск				
Балансови позиции				
Централни правителства или централни банки	5 425 472	4 490 127	363 568	376 414
Многостранни банки за развитие	16	15	-	-
Международни организации	894	894	-	-
Институции	617 940	478 282	198 243	171 541
Предприятия	3 082 115	2 925 782	2 320 215	2 318 383
Експозиции на гребно	2 279 203	1 956 599	1 517 575	1 290 573
Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	2 484 298	2 333 305	913 724	870 610
Експозиции в неизпълнение	835 952	683 192	808 756	735 783
Високо рискови експозиции	11 807	-	17 710	-
Предприятия за колективно инвестиране	10 458	9 494	10 458	9 494
Капиталови инструменти	48 994	42 352	57 118	50 476
Други позиции	1 918 388	1 717 878	1 552 147	1 387 561
Общо	16 715 537	14 637 920	7 759 514	7 210 835
Задбалансови позиции				
Институции	-	-	6 996	47
Предприятия	482 487	648 425	184 063	47 008
Експозиции на гребно	545 671	534 073	164 883	5 210
Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	31 091	29 206	6 094	5 661
Експозиции в неизпълнение	66 808	-	52 007	-
Високо рискови експозиции	14 358	-	10 769	-
Други позиции	-	-	103	102
Общо	1 140 415	1 211 704	424 915	58 028
Деривати				
Централни правителства или централни банки	-	-	-	-
Институции	162	114	81	57
Предприятия	2 532	1 829	2 532	1 829
Други позиции	3 735	2 327	3 735	2 327
Общо	6 429	4 270	6 348	4 213
Общо рисковопреетеглени експозиции за кредитен риск			8 190 777	7 273 076
Общ размер на експозициите към пазарен риск			5 000	4 413
Размер на експозициите за операционен риск			725 188	620 475
Общ размер на рисковите експозиции			8 920 965	7 897 964

Отношения на капиталова адекватност	Капитал		Капиталови съотношения %	
	2024	2023	2024	2023
Базов собствен капитал от първи ред	1 609 509	1 348 495	18,04%	17,07%
Капитал от първи ред	1 863 767	1 602 753	20,89%	20,29%
Собствен капитал	1 877 367	1 618 274	21,04%	20,49%

D. Други рискове – Война в Украйна

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.

Сътресенията от войната се отразяват върху икономиката на страните от Европейския съюз както пряко, така и непряко, като я насочват към по-нисък растеж и по-висока инфлация. Бързото нарастване на цените на енергийните и хранителни стоки подхранват глобалния инфлационен натиск и отправят предизвикателства към паричната политика на централните банки

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 Групата към контрагенти от Русия, Украйна и Беларус не е съществена.

По първоначални оценки на Групата тези събития не са оказали пряко съществено влияние върху нейната дейност. Също така, ръководството не очаква като цяло кризата да има непосредствено значително влияние върху бъдещите операции на Групата.

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 след вътрешногрупови елиминации на база местоположението на банковото подразделение, което ги генерира. Активите и пасивите по сегменти се разпределят след вътрешногрупови елиминации въз основа на географското им местоположение.

в хил. лв.	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Приходи от лихви	456 329	390 525	81 892	62 029	538 221	452 554
Разходи за лихви	(54 596)	(34 831)	(16 959)	(10 962)	(71 555)	(45 793)
Нетен лихвен доход	401 733	355 694	64 933	51 067	466 666	406 761
Приходи от такси и комисиони	198 662	180 362	26 332	22 721	224 994	203 083
Разходи за такси и комисиони	(45 761)	(39 617)	(6 848)	(4 405)	(52 609)	(44 022)
Нетен доход от такси и комисиони	152 901	140 745	19 484	18 316	172 385	159 061
Нетни приходи от търговски операции	24 541	21 404	3 851	3 641	28 392	25 045
Административни разходи	(226 810)	(218 864)	(23 056)	(19 418)	(249 866)	(238 282)
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Активи	15 015 408	13 196 480	1 840 202	1 667 753	16 855 610	14 864 233
Пасиви	13 387 528	11 740 400	1 737 933	1 550 451	15 125 461	13 290 851

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.:

в хил. лв.

Бизнес	Активи	Пасиви	Нетен лихвен доход	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Големи предприятия	2 685 770	2 640 249	87 585	46 589	-	50
Малки и средни предприятия	2 363 482	1 842 754	132 111	46 223	-	1
Банкиране на дребно	3 493 480	10 179 419	168 341	83 481	-	4 555
Трежъри	6 623 513	22 659	105 202	(2 762)	28 392	(68 224)
Други	1 689 365	440 379	(26 573)	(1 146)	-	9 377
Общо	16 855 610	15 125 460	466 666	172 385	28 392	(54 241)

Банката оповестява следната информация съгласно изискванията на чл.70, ал. 6 от ЗКИ

в хил. лв.

Бизнес	България	Други държави членки на ЕС	Трети държави	Общо
Размер на оборота	524 463	37 882	50 857	613 202
Приравнен брой служители на пълен работен ден	2 398	17	277	2 692
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	109 399	31 341	22 849	163 589
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	(11 252)	(3 822)	(3 231)	(18 305)
Доходност на активите, получена като отношение на нетната печалба към общото балансово число	0,7%	3,9%	1,7%	0,9%
Получени държавни субсидии	257	-	-	257

Информацията включена в колона трети държави обхваща дъщерното дружество First Investment Bank – Albania Sh.a., информация за което е дадена в бележка 36, буква (с).

Информация за другите държави членки на ЕС обхваща клон Кипър.

5. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

Счетоводната политика на Групата, свързана с оценяването по справедлива стойност е представена в Бележка 2(d)(vii).

Групата 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: котиран цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котиран 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 котиран 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 котиран пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти Групата 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.

Групата 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 котиран 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 Групата 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“.

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, Групата 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 лещания и за избора на подходящи дисконтови проценти.

Групата има установена система за вътрешен контрол във връзка с оценката на справедливите стойности. Системата включва функцията Управление на риска, независима от дирекция „Трежъри“, която докладва на ръководството и носи главната отговорност за независимата проверка на резултата от търговските и инвестиционни дейности и на всички значими оценки на справедливата стойност на финансовите 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 Анализ и контрол на риска и одобрява от Управителния съвет на Групата;
- 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 Анализ и контрол на риска;

Когато се използва информация, предоставена от трети лица, като например от компании за услуги по определяне на цени или цени от посредници, дирекция Анализ и контрол 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 степеня, 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 справедливо стойността на инструмента, използвайки тези цени.

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 2024 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	50 387	160 209	85	210 681
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	2 254 082	93 094	-	2 347 176
Деривати тържани за управление на риска	1 732	1 288	-	3 020
Общо	2 306 201	254 591	85	2 560 877
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	936	-	936

в хил. лв.

1 декември 2023 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	15 897	231 548	85	247 530
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	1 134 130	60 829	-	1 194 959
Деривати тържани за управление на риска	1 079	686	-	1 765
Общо	1 151 106	293 063	85	1 444 254
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	3 165	-	3 165

Инвестициите в ценни книжа, отчитани в портфейлите финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, финансови активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход и финансови активи по амортизирана стойност представляват главно инвестиции в държавни ценни книжа на първокласни емитенти, които са високоликвидни и с възможно най-благоприятно капиталово третиране.

Група управлява инвестициите си в дългови ценни книжа спрямо актуалните пазарни очаквания и динамика. Стойността на портфейлната модифицирана дюрация към 31.12.2024 г. е 2,23 години, а година по-рано възлиза на 1,8 години.

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 2024 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	2 814 363	-	2 814 363	2 814 363
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	830 239	-	-	830 239	883 256
Вземания от банки и финансови институции	-	365 017	-	365 017	365 017
Вземания от клиенти	-	841 155	7 699 878	8 541 033	8 542 732
Общо	830 239	4 020 535	7 699 878	12 550 652	12 605 368
Пасиви					
Задължения към банки	-	15 010	-	15 010	15 010
Задължения към други клиенти	-	9 639 346	4 234 303	13 873 649	13 959 100
Други привлечени средства	-	723 560	-	723 560	730 033
Подчинен срочен дълг	-	19 410	-	19 410	19 410
Хибриден дълг	-	258 908	-	258 908	258 908
Общо	-	10 656 234	4 234 303	14 890 537	14 982 461

в хил. лв.

31 декември 2023 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	2 462 073	-	2 462 073	2 462 073
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	1 346 488	-	-	1 346 488	1 440 578
Вземания от банки и финансови институции	-	227 327	-	227 327	227 327
Вземания от клиенти	-	689 887	7 016 804	7 706 691	7 674 705
Общо	1 346 488	3 379 287	7 016 804	11 742 579	11 804 683
Пасиви					
Задължения към банки	-	8 387	-	8 387	8 387
Задължения към други клиенти	-	8 163 036	4 137 434	12 300 470	12 316 348
Други привлечени средства	-	443 214	-	443 214	447 314
Подчинен срочен дълг	-	19 410	-	19 410	19 410
Хибриден дълг	-	257 871	-	257 871	257 871
Общо	-	8 891 918	4 137 434	13 029 352	13 049 330

Където е налична, справедливата стойност на кредитите предоставени на други клиенти е базирана на наблюдаеми пазарни трансакции. 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.	2024	2023
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	12 276	5 362
Голямо предприятие	105 833	93 158
Малко и средно предприятие	133 578	103 098
Микро предприятие	16 283	14 207
Домакинства	175 480	155 013
Дългови инструменти	94 771	81 716
	538 221	452 554
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(73)	(245)
Депозити от други клиенти	(17 477)	(9 633)
Други привлечени средства	(27 004)	(7 326)
Подчинен срочен дълг	(765)	(766)
Хибриден дълг	(24 899)	(25 753)
Разходи за лихви по активи	(558)	(574)
Разходи за лихви по финансови пасиви отчитани в печалбата или загубата	(14)	(36)
Лизингови договори и други	(765)	(1 460)
	(71 555)	(45 793)
Нетен лихвен доход	466 666	406 761

За 2024 г. признатият лихвен приход от необслужвани финансови активи (вземания от клиенти) възлиза на 50 730 хил. лв. (2023 г.: 29 534 хил. лв).

7. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.	2024	2023
Приходи от такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	3 669	3 687
Платежни операции	34 949	32 103
Клиентски сметки	43 645	44 066
Картови услуги	68 174	57 454
Други	74 557	65 773
	224 994	203 083
Разходи за такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	(537)	(986)
Платежни системи	(5 300)	(4 949)
Картови услуги	(36 649)	(28 122)
Други	(10 123)	(9 965)
	(52 609)	(44 022)
Нетен доход от такси и комисиони	172 385	159 061

8. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.	2024	2023
Нетни приходи от търговски операции от:		
– дългови инструменти	68	41
– капиталови инструменти	1 806	1 087
– промени във валутните курсове	26 518	23 917
Нетни приходи от търговски операции	28 392	25 045

9. Други нетни оперативни приходи

в хил. лв.	2024	2023
Други нетни оперативни приходи, възникващи от:		
– нетни приходи от сделки и преоценки със злато и благородни метали	1 972	1 279
– приходи от наеми	7 405	6 937
– дългови инструменти	(72 654)	(44 491)
– капиталови инструменти	4 430	5 649
– доход от управление на цедирани вземания	4 444	3 282
– доход от управление на кредити придобити при бизнес комбинация	162	363
Други нетни оперативни приходи	(54 241)	(26 981)

10. Административни разходи

в хил. лв.	2024	2023
Административните разходи включват:		
– Разходи за персонал	109 637	98 247
– Амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни материални активи	18 098	14 297
– Амортизация на активи с право на ползване	33 182	37 711
– Реклама	10 046	11 411
– Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	18 757	16 128
– Други разходи за външни услуги	60 146	60 488
Административни разходи	249 866	238 282

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 2024 г. е 2 692 човека (31 декември 2023 г.: 2 953).

Начислените за 2024 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за независим финансов одит възлизат на 900 хил. лв. Начислените за 2023 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за независим финансов одит възлизат на 836 хил. лв. За 2024 г. начислените суми за други услуги, несвързани с одита, предоставяни от регистрираните одитори възлизат на 34 хил. лв, (2023 г. 46 хил.лв.).

11. Обезценка

в хил. лв.	2024	2023
Увеличение на обезценката		
Вземания от клиенти	(211 775)	(246 611)
Инвестиции в неконсолидирани гъщерни гружества	-	-
Ценни книжа отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	(43)	(35)
Задбалансови ангажменти	(963)	(229)
Намаление на обезценката		
Вземания от клиенти	12 679	101 328
Ценни книжа отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	63	34
Задбалансови ангажменти	240	1 034
Обезценка, нетно	(199 799)	(144 479)

Разходите за обезценка за 2024 г. и 2023 г. се дължат на допълнителни начисления в резултат на развитие на кредитния риск в период на предизвикателна икономическа среда и консервативния подход, прилаган от Групата при признаване на риска от загуби по определени индивидуално оценявани експозиции.

12. Други приходи/(разходи), нетно

	2024	2023
Печалби от продажба и отписване на активи придобити като обезпечения	13 370	5 031
Преоценка на инвестиционни имоти	6 019	-
Приходи/(разходи) от продажба на инвестиционни имоти	4 757	1 622
Приходи от дивиденди	2 637	2 348
(Разходи) за гаранционни схеми	(26 819)	(25 888)
Застрахователни приходи	10 952	9 954
(Разходи) по застрахователни услуги	(6 893)	(5 486)
(Разходи)/сторно на разход за провизии по съдебни спорове	626	(595)
Други приходи/(разходи), нетно	(4 597)	9 651
Общо	52	(3 363)

13. Разходи за данъци

	2024	2023
Текущи данъци	(17 006)	(19 554)
Отсрочени данъци (виж бележка 21)	(1 299)	77
Разходи за данъци	(18 305)	(19 477)

Равнение между данъчния разход и счетоводната печалба, както следва:

в хил. лв.	2024	2023
Счетоводна печалба преди облагане	163 589	177 762
Корпоративен данък по съответната данъчна ставка (10% за 2024 г. и 10% за 2023 г.)	16 359	17 776
Ефект от данъчни ставки на чуждестранни дъщерни предприятия и клонове	1 635	1 255
Данъчен ефект от постоянни данъчни разлики	311	446
Други	-	-
Разходи за данък върху дохода	18 305	19 477
Ефективна данъчна ставка	11,19%	10,96%

14. Доходи на акция

	2024	2023
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (в хил. лв.)	144 791	157 573
Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции (в хиляди)	149 085	149 085
Доходи на акция (в лв.)	0,97	1,06

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката. През 2024 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.

15. Парични средства и вземания от централни банки

в хил. лв.	2024	2023
Каса		
– в левове	249 827	242 308
– в чуждестранна валута	115 494	90 624
Вземания от централни банки	2 222 970	1 925 009
Разплащателни сметки и вземания от местни банки	-	-
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	226 072	204 132
Общо	2 814 363	2 462 073

16. Инвестиции в ценни книжа

в хил. лв	2024	2023
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
– деноминирани в левове	482 511	429 879
– деноминирани в чуждестранна валута	138 225	116 394
Чужди правителства	2 461 152	1 976 374
Предприятия	205 588	280 619
Банки	105 344	39 114
Други издатели – капиталови инструменти	48 293	40 687
Общо	3 441 113	2 883 067
От които финансови активи:		
Отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	2 347 176	1 194 959
Отчитани по амортизирана стойност	883 256	1 440 578
Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	210 681	247 530
Общо	3 441 113	2 883 067

Инвестициите в ценни книжа, отчитани в портфейлите финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, финансови активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход и финансови активи по амортизирана стойност представляват главно инвестиции в държавни ценни книжа на първокласни емитенти, които са високоликвидни и с възможно най-благоприятно капиталово третиране.

Групата управлява инвестициите си в дългови ценни книжа спрямо актуалните пазарни очаквания и динамика. Стойността на портфейлната модифицирана дюрация към 31.12.2024 г. е 2,23 години, а година по-рано възлиза на 1,8 години.

Към края на 2024 г., както и към края на 2023 г., няма ценни книжа, които да са предмет на споразумения на обратно изкупуване.

17. Вземания от банки и финансови институции

(а) Анализ по видове

в хил. лв.	2024	2023
Вземания от банки	133 357	87 945
Други	231 660	139 382
Общо	365 017	227 327

(b) Географски анализ

в хил. лв.	2024	2023
Местни банки и финансови институции	83 772	118 737
Чуждестранни банки и финансови институции	281 245	108 590
Общо	365 017	227 327

18. Вземания от клиенти

31.12.2024 г.

в хил. лв.	Брутна стойност	Обезценка	Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2 750 975	(65 205)	2 685 770
Малко и средно предприятие	2 591 528	(228 046)	2 363 482
Микро предприятие	307 446	(10 238)	297 208
Банкиране на дребно			
– Потребителски кредити	1 400 709	(38 680)	1 362 029
– Ипотечни кредити	1 714 620	(7 245)	1 707 375
– Кредитни карти	134 166	(7 298)	126 868
Общо	8 899 444	(356 712)	8 542 732

31.12.2023 г.

в хил. лв.	Брутна стойност	Обезценка	Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2 558 273	(105 111)	2 453 162
Малко и средно предприятие	2 425 291	(211 459)	2 213 832
Микро предприятие	272 992	(4 844)	268 148
Банкиране на дребно			
– Потребителски кредити	1 191 727	(41 076)	1 150 651
– Ипотечни кредити	1 477 996	(10 522)	1 467 474
– Кредитни карти	134 753	(13 315)	121 438
Общо	8 061 032	(386 327)	7 674 705

Разпределението на кредитния портфейл е отчетено спрямо бизнес сегментите на Банката.

Движение в обезценката

в хил. лв.

Салдо към 1 януари 2024 г.	386 327
Допълнително начислена	211 775
Реинтегрирана	(12 679)
Отписани вземания	(230 731)
Възстановени срещу обезценка	-
Други	2 020
Салдо към 31 декември 2024 г.	356 712

19. Имоти и оборудване

в хил. лв.	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Погобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2023 г.	29 325	145 521	6 808	38 714	66 328	286 696
Придобити	-	1 088	115	27 113	241	28 557
Ефект от консолидация на съществено дъщерно предприятие АМС Имоти ЕООД	-	808	51	26	560	1 445
Валутни курсови разлики	(5 135)	(235)	-	(48)	-	(5 418)
Отписани	(591)	(11 385)	(133)	(4)	(10 463)	(22 576)
Прехвърлени	49	14 881	940	(48 039)	20 131	(12 038)
Към 31 декември 2023 г.	23 648	150 678	7 781	17 762	76 797	276 666
Придобити	182 261	1 356	53	35 444	133	219 247
Други корекции – неконсолидирани дружества останали под прага на същественост – АМС Имоти	-3 082	-776	-87	-133	-	(4 078)
Валутни курсови разлики	-	581	36	15	375	1 007
Отписани	-	(9 097)	(351)	(13)	(1 712)	(11 173)
Прехвърлени	-	14 814	2 732	(1 691)	(21 771)	(5 916)
Към 31 декември 2024 г.	202 827	157 556	10 164	51 384	53 822	475 753
Амортизация						
Към 1 януари 2023 г.	7 861	120 054	6 428	-	43 977	178 320
Валутни курсови разлики	-	605	21	-	205	831
Начислена през годината	940	7 090	150	-	1 748	9 928
Прекласифицирани в инвестиционни имоти	(801)	(140)	-	-	-	(941)
За отписаните	(331)	(11 384)	(133)	-	(10 463)	(22 311)
Към 31 декември 2023 г.	7 669	116 225	6 466	-	35 467	165 827
Други корекции – неконсолидирани дружества останали под прага на същественост – АМС Имоти	-	(520)	(82)	-	-	(602)
Валутни курсови разлики	-	416	15	-	140	571
Начислена през годината	750	9 290	556	-	2 353	12 949
За отписаните	-	(9 039)	(351)	-	(2 262)	(11 652)
Към 31 декември 2024 г.	8 419	116 372	6 604	-	35 698	167 093
Балансова стойност						
Към 1 януари 2023 г.	21 464	25 467	380	38 714	22 351	108 376
Към 31 декември 2023 г.	15 979	34 453	1 315	17 762	41 330	110 839
Към 31 декември 2024 г.	194 408	41 184	3 560	51 384	18 124	308 660

През октомври 2024 г. Банката придоби чрез покупко-продажба собствеността върху бизнес сградата в „София Тех Парк“, където се помещава централното и управление, която от 2022 г. Банката използва като наемател.

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. Политиката на Групата изисква независимите оценители да определят справедливата стойност с такава честота, че да се осигури балансова стойност, която не се различава съществено от справедливата към края на отчетния период. Към 31 декември 2024 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, вземайки 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 (4,5-6,8%, средно претеглено 5,6%). 2. Период за анулиране (средно 3 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 (4-9%, средно претеглено 6,5%).	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 (5-8%, средно претеглено 6,5%). 2. Период за реализация (средно 4 месеца след офертиране). 3. Коефициент за сключване на сделка (94-96%, средно претеглено 95%). 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	Положителна репутация	Общо
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2023 г.	54 111	433	54 544
Придобити	933	-	933
Валутни курсови разлики	265	-	265
Отписани	-	-	-
Прехвърлени	12 038	-	12 038
Към 31 декември 2023 г.	67 347	433	67 780
Придобити	1 167	-	1 167
Валутни курсови разлики	225	-	225
Отписани	-	-	-
Прехвърлени	5 366	-	5 366
Към 31 декември 2024 г.	74 105	433	74 538
Амортизация			
Към 1 януари 2023 г.	37 933	-	37 933
Валутни курсови разлики	161	-	161
Начислена през годината	4 368	-	4 368
За отписаните	-	-	-
Към 31 декември 2023 г.	42 462	-	42 462
Валутни курсови разлики	130	-	130
Начислена през годината	5 149	-	5 149
За отписаните	-	-	-
Към 31 декември 2024 г.	47 741	-	47 741
Балансова стойност			
Към 1 януари 2023 г.	16 178	433	16 611
Към 31 декември 2023 г.	24 885	433	25 318
Към 31 декември 2024 г.	26 364	433	26 797

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% за България и 15% за Албания.

Сумата на отсрочения данък към 31 декември 2024 г. се отнася за следните позиции от отчета за финансовото състояние:

в хил. лв	Активи	Пасиви	Нетни активи	Нетни пасиви
Имоти, оборудване и нематериални активи	(60)	3 840	-	3 780
Инвестиционни имоти	-	24 822	-	24 822
Данъчна загуба	-	-	-	-
Други	(2 500)	3 083	-	583
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(2 560)	31 745	-	29 185

Сумата на отсрочения данък към 31 декември 2023 г. се отнася за следните позиции от отчета за финансовото състояние:

в хил. лв	Активи	Пасиви	Нетни Активи	Нетни пасиви
Имоти, оборудване и нематериални активи	(73)	3 144	(73)	3 144
Инвестиционни имоти	-	24 368	-	24 368
Данъчна загуба	-	-	-	-
Други	(6 373)	3 067	(3 397)	91
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(6 446)	30 579	(3 470)	27 603

Движенията във временните разлики през 2024 г. се признават както следва:

в хил. лв.	31 декември 2023 г.		Признати през периода в (печалбата) или загубата	Признати през периода в капитала	Други движения	31 декември 2024 г.	
	Нетни активи	Нетни пасиви				Нетни активи	Нетни пасиви
Имоти, оборудване и нематериални активи	(73)	3 144	713	-	(4)	-	3 780
Инвестиционни имоти	-	24 368	454	-	-	-	24 822
Данъчна загуба	-	-	-	-	-	-	-
Други	(3 397)	91	133	287	3 469	-	583
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(3 470)	27 603	1 300	287	3 465	-	29 185

22. Активи придобити като обезпечения

в хил. лв.	2024	2023
Земи	213 924	250 781
Сгради	148 746	153 009
Машини, съоръжения и транспортни средства	9 928	9 746
Стопански инвентар	816	829
Общо	373 414	414 365

Активите, придобити като обезпечения са оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност. Нетната реализуема стойност на земите и сградите е приблизително равна на справедливата им стойност. Използваните оценъчни техники при земи и сгради са посочени в бележка 19.

23. Инвестиционни имоти

в хил. лв.

Салдо към 01.01.2024 г.	756 767
Придобити	10 174
Прехвърлени от активи придобити като обезпечения	39
Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето	6 019
Отписани при продажба	(6 768)
Салдо към 31.12.2024 г.	766 231

24. Активи с право на ползване

в хил. лв.

Към 1 януари 2024 г.	172 967
Добавени	537
Амортизация	(33 224)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	(25 531)
Други корекции – неконсолидирани дружества останали под прага на същественост – АМС Имоти	(33 336)
Валутни курсови разлики	1 064
Към 31 декември 2024 г.	82 477
Лизингови задължения	
Към 1 януари 2024 г.	171 743
Добавени	537
Лизингови плащания	(30 439)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	(25 531)
Други корекции – неконсолидирани дружества останали под прага на същественост – АМС Имоти	(33 676)
Валутни курсови разлики	(2 307)
Към 31 декември 2024 г.	80 328

Активите с право на ползване, които Групата признава са клоновете и офисите в различни населени места в България, Кипър и Албания. При извършването на първоначалното признаване Групата е анализирала и взела предвид информация за очакваната продължителност за периода, в който Групата ще използва активите. През 2024 г. част от въпросните очаквания са се променили, в резултат, на което Групата е извършила преглед на първоначалната си оценка и признава намаление в размера на активите с право на ползване в размер на (25 531) хил. лв. и на лизинговите задължения в размер на (25 531) хил. лв.

През октомври 2024 г. Банката придоби чрез покупко-продажба собствеността върху бизнес сградата в „София Тех Парк“, където се помещава централното и управление, която от 2022 г. Банката използва като наемател.

При извършената оценка на активите с право на ползване и на лизинговите задължения, Групата е взела предвид текущите нива на разходи за финансиране, в случай, че планира да финансира покупката на въпросните активи и е включила въпросната презумпция както в първоначалната, така и в последващата оценка на активите с право на ползване и на лизинговите задължения.

В следващата таблица е направен анализ на лизинговите задължения според очаквания остатъчен срок на договоровете за наем:

в хил. лв.	Матуритетен анализ на лизинговите задължения		
	До 1 година	Над 1 година	Общо
Към 1 януари 2024 г.	33 703	138 040	171 743
Към 31 декември 2024 г.	18 136	62 192	80 328

25. Други активи

в хил. лв.	2024	2023
Разходи за бъдещи периоди	16 925	13 693
Злато	4 673	3 325
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни предприятия	8 344	8 344
Други активи	101 813	105 979
Общо	131 755	131 341

26. Задължения към банки

в хил. лв.	2024	2023
Срочни депозити	12 193	-
Текущи сметки	2 817	8 387
Общо	15 010	8 387

27. Задължения към други клиенти

в хил. лв.	2024	2023
Граждани		
– на виждане	4 343 903	3 590 881
– срочни и спестовни депозити	4 981 382	4 846 950
Търговци и публични институции		
– на виждане	4 038 624	3 287 352
– срочни депозити	595 191	591 165
Общо	13 959 100	12 316 348

28. Други привлечени средства

в хил. лв.	2024	2023
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	7 649	7 680
Задължения по получени финансираня	19 998	34 574
Задължения, свързани със структурирани инвестиционни продукти	-	1 167
Задължения по договори за заем	702 386	403 893
Общо	730 033	447 314

Задълженията по получени финансираня могат да бъдат анализирани, както следва:

Кредитор	Лихвен процент	Пагеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2024 г.
Европейски инвестиционен фонд – програма Джереми 2	0% – 4,68%	30.09.2025 г.	519
Българска банка за развитие АД – програма за насърчаване на Микро и МСП	0% – 4,85%	15.03.2027 г.	8 414
Българска банка за развитие АД – програма за индиректно финансиране на МСП	0% – 5,68%	30.11.2028 г.	2 455
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България – програма микрокредитиране със споделен риск	0% – 2,96%	31.12.2033 г.	7 834
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България – програма финансиране в селските райони	0% – 2,96%	31.12.2031 г.	776
Общо			19 998

Кредитор	Лихвен процент	Пагеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2023 г.
Европейски инвестиционен фонд – програма Джереми 2	0% – 4,68%	30.09.2025 г.	877
Българска банка за развитие АД – програма за насърчаване на Микро и МСП	0% – 4,85%	15.03.2027 г.	11 260
Българска банка за развитие АД – програма за индиректно финансиране на МСП	0% – 5,68%	30.11.2028 г.	3 071
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България – програма микрокредитиране със споделен риск	0% – 2,96%	31.12.2033 г.	10 048
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България – програма финансиране в селските райони	0% – 2,96%	31.12.2031 г.	9 318
Общо			34 574

29. Хибриден и подчинен дълг

в хил. лв.	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2024 г.
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117 350	123 839
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58 675	58 829
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58 675	56 637
Хибриден дълг с главница 10 млн. евро	19 558	19 603
Общо	254 258	258 908

в хил. лв.	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2023 г.
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117 350	123 821
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58 675	58 829
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58 675	55 618
Хибриден дълг с главница 10 млн. евро	19 558	19 603
Общо	254 258	257 871

През декември 2021 г. Банката привлече чрез издадени първи и втори транш на емисия ISIN код XS2419929422 хибриден дълг общо 27 133 хил. евро.

През април 2022 г. Банката привлече чрез издаден трети транш на емисия ISIN код XS2419929422 хибриден дълг за 2 867 хил. евро.

През август 2022 г. Банката привлече чрез издаден първи транш на емисия ISIN код XS2488805461 хибриден дълг за 10 000 хил. евро.

Облигациите по всички емисии хибридни инструменти са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване.

Всички инструменти хибриден дълг отговарят напълно на изискванията на Регламент 575/2013 за включване изцяло в допълнителния капитал от първи ред.

На 22 декември 2022 г. Групата (чрез дъщерната си банка в Албания) издаде емисия подчинен срочен дълг. Пагежът на подчинения срочния дълг е 22 декември 2029 г. и е деномиран в евро с общ размер възлизащ на 5 000 хил. евро.

в хил. лв.	Амортизирана стойност към 31 декември 2024 г.	Амортизирана стойност към 31 декември 2023 г.
Подчинен срочен дълг с главница от 2 млн. евро	3 943	3 943
Подчинен срочен дълг с главница от 2,9 млн. евро	5 679	5 679
Подчинен срочен дълг с главница от 5 млн. евро	9 788	9 788
Общо	19 410	19 410

Трите инструмента подчинен срочен дълг отговарят напълно на изискванията на Регламент 575/2013 за включване изцяло в капитала от втори рег.

30. Други пасиви

в хил. лв.	2024	2023
Задължения към персонала	1 515	1 586
Пасиви по застрахователни договори	2 183	1 864
Провизии по съдебни спорове	409	1 034
Обезценка по загубови ангажименти	1 094	371
Други кредитори	25 388	31 767
Общо	30 589	36 622

Провизиите по съдебни спорове са изчислени на базата на очакванията на Банката (използвайки вътрешни и външни експерти) относно изхода на заведените срещу нея съдебни искове.

31. Капитал и резерви

(а) Брой и номинална стойност на издадените акции към 31 декември 2024 г.

На 3 юли 2020 г. приключи успешно подписката за публично предлагане на акции на Първа инвестиционна банка АД. От предложените 40 000 000 броя обикновени, безналични акции с номинална стойност от 1 лев и емисионна стойност от 5,00 лв., бяха записани и реално заплатени общо 39 084 800 акции.

На 31 юли 2020 г. с вписване в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД след успешно приключила на 03 юли 2020 г. подписка и потвърден от Комисията за финансов надзор проспект.

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. Размерът на капитала след увеличението е отразен в устава на Банката след получено от Българската народна банка одобрение.

Във връзка с горната емисия премиеният резерв на Банката се е увеличил с 153 017 хил. лв. нетно от разходите по емисията, достигайки общ размер от 250 017 хил. лв. (към 31 декември 2019 г.: 97 000 хил. лв.)

(b) Акционери

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 31 декември 2024 г., заедно с броя и процента на общо емитираните акции.

	Брой акции	% от емитирания акционерен капитал
Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев	46 750 000	31,36
Г-н Цеко Тодоров Минеv	46 750 000	31,36
Българска банка за развитие АД	27 350 000	18,35
Valea Foundation	11 734 800	7,87
Други акционери (акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса – София)	16 500 000	11,06
Общо	149 084 800	100,00

(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 2024 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

32. Условни задължения

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.	2024	2023
Банкови гаранции	263 910	162 553
Неизползвани кредитни линии	850 937	1 016 084
Акредитиви	26 663	33 438
Общо	1 141 510	1 212 075
Обезценка по задбалансови ангажименти	1 094	371

Представените в таблицата 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.

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.	2024	2023
Парични средства и вземания от централни банки	2 814 363	2 462 073
Вземания от банки и финансови институции с оригинален срок до 3 месеца	325 312	197 396
Общо	3 139 675	2 659 469

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.	2024	2023
ФИНАНСОВИ АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	2 343 461	1 909 774
Инвестиции в ценни книжа	3 338 453	2 960 020
Вземания от банки и финансови институции	278 671	181 589
Вземания от клиенти	8 069 751	7 162 739
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ		
Задължения към банки	8 577	8 458
Задължения към други клиенти	12 906 400	11 609 373
Други привлечени средства	591 046	202 462
Подчинен срочен дълг	19 486	18 744
Хибриден дълг	262 057	261 073

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 двете страни са под общ контрол.

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

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Групата		Предприятия под общ контрол	
	2024	2023	2024	2023
в хил. лв.				
Кредити				
Кредитна експозиция в началото на периода	1 553	2 944	71 359	78 316
Отпуснати/(погасени) кредити през периода	137	(1 391)	(70 704)	(6 957)
Кредитна експозиция в края на периода	1 690	1 553	655	71 359
Получени депозити и заеми				
В началото на периода	16 144	14 195	23 310	15 418
Получени/(изплатени) през периода	43 397	1 949	17 260	7 892
В края на периода	59 541	16 144	40 570	23 310
Предоставени депозити	-	-		
Депозити в началото на периода	-	-	47 693	49 050
Предоставени/(погасени) депозити през периода	-	-	11 942	(1 357)
Депозити в края на периода	-	-	59 635	47 693
Други вземания	-	-		
В началото на периода	-	-	420	341
Получени/(изплатени) през периода	-	-	1	79
В края на периода	-	-	421	420
Други задължения				
В началото на периода	-	-	150	50
Получени/(изплатени) през периода	-	-	(153)	100
В края на периода	-	-	(3)	150
Издадени условни задължения				
В началото на периода	2 100	1 023	3 516	2 004
Отпуснати/(изтекли) през периода	(460)	1 077	(2 841)	1 512
В края на периода	1 640	2 100	675	3 516
Разчет по лизингови задължения				
В началото на периода	-	-	2 669	2 684
Отпуснати/(изтекли) през периода	-	-	(2 669)	(15)
В края на периода	-	-	-	2 669

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Групата		Предприятия под общ контрол	
	2024	2023	2024	2023
в хил. лв.				
Приходи от лихви	33	31	4 757	4 193
Разходи за лихви	(3)	(7)	-	(1 512)
Приходи от такси и комисиони	38	30	1 860	771
Разходи за такси и комисиони	(7)	(7)	(7)	(6)
Реинтегрирана обезценка	-	-	267	10

Възнагражденията на ключовия управленски персонал, изплатени през 2024 г. са в размер на 14 987 хил. лв. (2023 г.: 11 288 хил. лв.).

36. Дъщерни предприятия

(a) First Investment Finance B.V.

В Нидерландия 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. Акционерният капитал на дружеството възлиза на 18 хил. евро и се състои от издадени и платени 180 акции, всяка с номинална стойност от 100 евро. Групата консолидира своята инвестиция в предприятието.

След проведена процедура по ликвидация (периода 19.09.2023 г. – 27.12.2023 г.), на 27.12.2023 г. е вписано заличаване на дружеството.

(b) Финклуб АД (с предходно наименование 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 2024 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 910 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 96,51%.

На проведено се на 09.02.2024 г. общо събрание на акционерите на Дайнърс клуб България АД, бе взето решение за прекратяване на дейността на Дайнърс клуб България АД, като платежна институция, съответно за прекратяване дейността на дружеството по представителство на „Дайнърс клуб Интернешънъл“. След проведена процедура, по реда на ЗПУПС, УС на БНБ с решение № 58 от 15.02.2024 г. одобри предложения от дружеството план за преустановяване на дейността, както и обезсилване на лиценза, считано от 15.04.2024 г. На проведено се на 25.11.2024 г. извънредно общо събрание на акционерите на дружеството бяха взети решения за прекратяване на дейността на дружество ФИНКЛУБ АД, обявяване на ликвидация, съответно откриване процедура по ликвидация съгласно чл. 266 и следващите от Търговския закон със срок на ликвидацията шест месеца.

Дружеството не е включено в консолидираните финансови отчети на Групата към и за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. поради това, че е несъществено за финансовото състояние, финансови резултати и за паричните потоци на Групата за годината, завършваща на тази дата. Решението за консолидация на дружеството се преразглежда към всяка отчетна дата.

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

През април 2006 г. Банката учрепи 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 2024 г. акционерният капитал на First Investment Bank – Albania Sh.a. е 11 975 хил. евро, внесен изцяло, а акционерното участие на Банката е 100%. Групата консолидира своята инвестиция в предприятието.

(d) „Дебита“ ООД

През януари 2010 г. в Търговския регистър беше вписано дружеството „Дебита“ ООД, учредено съвместно от Банката и „Първа финансова брокерска къща“ ООД. Дружеството е с капитал 150 000 лева, разпределен в дялове на стойност 100 лв. всеки, както следва: 70% или 1 050 дяла за Банката и 30% или 450 дяла за „ПФБК“ ООД.

Дружеството е учредено да извършва дейност като обслужващо дружество по смисъла на чл.18 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, понастоящем дружество по смисъла на чл. 27 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация. Предметът на дейност на „Дебита“ ООД е придобиване, обслужване, управление и разпореждане с вземания, както и свързаната с това консултантска дейност. По решение на общото събрание на съдружниците, проведено на 05.09.2024 г. дейността на дружество „Дебита“ ООД се прекратява и е открита процедура по ликвидация със срок на ликвидацията шест месеца.

Дружеството не е включено в консолидираните финансови отчети на Групата към и за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. поради това, че е несъществено за финансовото състояние, финансови резултати и за паричните потоци на Групата за годината, завършваща на тази дата. Решението за консолидация на дружеството се преразглежда към всяка отчетна дата.

(е) „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“. През юни 2018 г. дружеството разширява лиценза си с още един клас застраховка „Разни финансови загуби“. Към 31 декември 2024 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 5 000 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 59,10%. Групата консолидира своята инвестиция в предприятието.

(ф) „Криейтив Инвестмънт“ ЕООД и „Лега Салюшънс“ ЕООД

През първото полугодие на 2013 г. Банката учреди дружествата „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 („Криейтив Инвестмънт“ ЕООД), придобиване, управление и продажба на активи, обработка на информация, финансови консултации („Лега Салюшънс“ ЕООД) и други.

Дружествата „Криейтив Инвестмънт“ ЕООД и „Лега Салюшънс“ ЕООД не са включени в консолидираните финансови отчети на Групата към и за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. поради това, че са несъществени за финансовото състояние, финансови резултати и за паричните потоци на Групата за годината, завършваща на тази дата. Решението за консолидация на дружествата се преразглежда към всяка отчетна дата.

(г) АМС „Имоти“ ЕООД

АМС „Имоти“ ЕООД е регистрирано през септември 2010 г. и е придобито от Банката при покупката на Юнионбанк ЕАД през 2013 г. като нейно гъщерно дружество. Предметът на дейност на дружеството включва дейности по придобиване на имуществени права и последващо тяхно прехвърляне, както и проучване и оценка на недвижими имоти, управление на недвижими имоти, консултански и други услуги. Към 31 декември 2024 г. капиталът на дружеството е 500 хил. лв., а Банката е едноличен негов собственик. Дружеството не е включено в консолидираните финансови отчети на Групата към и за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. поради това, че е несъществено за финансовото състояние, финансови резултати и за паричните потоци на Групата за годината, завършваща на тази дата. Решението за консолидация на дружеството се преразглежда към всяка отчетна

(х) „Майфин“ ЕАД

Управителният съвет на Групата на свое заседание на 21 март 2019 г. е взел решение за учредяване на еднолично акционерно дружество „Майфин“ ЕАД, чиито предмет на дейност е като издател на електронни пари по смисъла на чл.34, ал. 2, т. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи. Решението на Управителния съвет на Групата е одобрено от Надзорния съвет на Групата на заседание на 27 март 2019 г. На 19 април 2019 г. Групата е внесла капитала по набирателна сметка, като внесенят капитал, съгласно решенията на компетентните органи на Групата е 1 000 хил. лв. Дружеството получава лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари, както и заявените при подаване на лиценза платежни услуги, включени в предмета му на дейност с Решение № 71 от 27.02.2020 г. на Управителя на БНБ, с № БНБ-26660/02.03.2020 г. След получаване на лиценз, дружеството е вписано в Търговски регистър и регистъра на ЮЛНЦ на 25.03.2020 г. с вписване № 20200325093135.

Капиталът на дружеството е увеличен от 1 000 хил. лв. на 2 000 хил. лв., чрез издаване и записване от Банката като едноличен собственик на капитала на нови 1 000 000 броя обикновени, поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 (един) лева всяка една, на обща стойност 1 000 000 (един милион) лева. Решението

за увеличение на капитала е взето на заседание на Управителния съвет на Банката, проведено на 17.06.2021 г., одобрено от Надзорния съвет на Банката, на заседание проведено на 30.06.2021 г. Увеличението на капитала на дружеството е вписано в Търговски регистър и регистъра на ЮЛНЦ на 02.09.2021 г. с вписване № 20210902164014.

Дружеството не е включено в консолидираните финансови отчети на Групата към и за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. поради това, че е несъществено за финансовото състояние, финансови резултати и за паричните потоци на Групата за годината, завършваща на тази дата. Решението за консолидация на дружеството се преразглежда към всяка отчетна дата.

(i) Инкасо гарант ЕООД

Инкасо гарант ЕООД е учредено с решение на УС от 09.08.2022 г., одобрено от НС с решение от 24.08.2022 г., вписано в Търговски регистър и РЮЛНЦ на 09.09.2022 г., с предмет на дейност: частна охранителна дейност, лична (професионална) охрана на физически лица, охрана на ценни пратки и товари, охрана на железопътния транспорт, охрана на имущество на физически и юридически лица, на сгради, помещения и стопански обекти, охрана с помощта на сигнално – известителна техника (след получаване на лиценз), разработване, проектиране и изграждане на високотехнологични системи за охрана и видеонаблюдение, както и всякаква търговска дейност, незабранена от закона. Към 31 декември 2024 г. капиталът на дружеството е 100 хил. лв., а Банката е едноличен негов собственик.

Дружеството не е включено в консолидираните финансови отчети на Групата към и за годината завършваща на 31 декември 2024 г. поради това, че е несъществено за финансовото състояние, финансови резултати и за паричните потоци на Групата за годината, завършваща на тази дата. Решението за консолидация на дружеството се преразглежда към всяка отчетна дата.

37. Събития, възникнали след отчетния период

Не са възникнали значителни коригиращи и некоригиращи събития след датата на отчетния период, освен оповестените по-долу:

- След получено предварително одобрение от Българската народна банка по реда на чл. 11, ал. 3 от Закона за кредитните институции, на 26.02.2025 г. Надзорният съвет на Банката взе решение за членове на Управителния съвет на Банката да бъдат избрани г-н Антон Антонов Петров и г-н Владимир Пламенов Икономов. Обстоятелството за промяна в състава на управителния съвет е вписано в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на 12.03.2025 г.



Стъпвайки на нашия
опит, гледаме
към бъдещето с
увереност и устрем

Изпълнение на целите през 2024 г.

N	Цели	Изпълнено
1	УНИВЕРСАЛНА БАНКА В БЪЛГАРИЯ, ВОДЕЩА В КЛЮЧОВИ СЕГМЕНТИ - Приоритетен фокус за развитие в сегментите на банкиране на дребно и малките и средни предприятия. - Предлагане на нови, креативни продукти, осигурявайки на клиентите удобства и сигурност. - Развитие на моделите на кръстосани продажби и транзакционния бизнес	- През 2024 г. портфейлите на банкиране на дребно, микро-, малки и средни предприятия регистрират увеличение, като техният сумарен дял възлиза на 69,1% от общия кредитен портфейл на Групата (2023: 68,2%), с основен принос на кредитите на дребно и малките предприятия, които нарастват с 16% и 5% за периода. - Банката запазва позициите си сред водещите банки в страната – пето място по депозити, пето – по кредити на предприятия, пето – по потребителски кредити и пето – по ипотечни кредити. - Разработени са нови кредитни продукти – онлайн потребителски стоков кредит за покупка на стоки в онлайн магазини на търговци – партньори на Fibank, както и агрокредит „Подкрепа“ за финансиране на земеделски производители. - Предлагат се нови депозитни продукти – депозит „Възможност“, „Традиция“ с различни сроčnosti и възможности за откриване в офис или онлайн. - Внедрена е нова платформа – Customer 360, осигуряваща цялостен профил на клиента, улесняване на клиентското обслужване и повишаване ефективността при продажбите. За повече информация виж раздели „Преглед на бизнеса“ и „Акценти за 2024 г.“
2	ВИСОКО КАЧЕСТВО НА КЛИЕНТСКО ОБСЛУЖВАНЕ - Поддържане на най-високо качество на клиентско обслужване чрез развиване на мотивационните програми и обучения за високи стандарти в обслужването. - Бързина в клиентското обслужване чрез усъвършенстване на ИТ системите и прилагане на ориентиран към клиента подход. - Развитие на персонализираните услуги и на програмите за лоялност.	- Депозитната база на Групата нараства до 13 959 100 хил. лв. в края на периода (2023: 12 316 348 хил. лв.), а общият кредитен портфейл до 8 542 732 хил. лв. (2023: 7 674 705 хил. лв.). - Признание за постигнатото през периода са получените награди – „Доверието на клиентите“ на традиционните награди „Банкер на годината“, за „Успешна дигитална трансформация“ на ежегодните награди, организирани от Асоциация „Банка на годината“, както и Selent Model Bank – за иновации при въвеждането на генеративен изкуствен интелект. - Стартира предлагането на нова международна кредитна карта Mastercard Platinum First Lady, с редица предимства при пътуване и бонус програми. - Fibank изпълнява незабавни кредитни преводи в евро чрез услугата за обработка на незабавни преводи в евро TIPS (TARGET Instant Payment Settlement). За повече информация виж раздели „Преглед на бизнеса“ и „Награди 2024 г.“

3	ФОКУС ВЪРХУ ДИГИТАЛИЗАЦИЯ И ИНОВАЦИИ - Внедряване на технологичните новости и дигитализиране на клоновата мрежа. - Развитие на дигиталните услуги, мобилни приложения и електронно банкиране. - Оптимизация на ИТ и бизнес процесите, съобразно новостите в банкирането и автоматизация на дейността.	- Remote onboarding – дистанционно установяване на отношения с бизнес клиенти, даващо възможност за регистрация в електронното банкиране „Моята Fibank“. - Fibank Digital Zone – създаване на иновативна дигитална зона в офисите на Банката, включваща зона за самообслужване, подвижни работни места и възможност за виртуални срещи, дигитални обучения и видео консултации с клиенти. - За физическите лица е осигурена възможност за сключване на договори и подаване на нареждания за сделки с финансови инструменти през мобилното приложение „Моята Fibank“. - Стартира нова услуга за API интеграция, позволяваща на бизнеса да свърже своите счетоводни или други системи чрез приложен интерфейс директно към системите на Банката, с цел изпълнение на различни видове операции. - Добавени са функционалности за бизнес клиентите в електронното банкиране, вкл. кандидатстване за кредит и заявки за операции на каса. <i>За повече информация виж раздели „Преглед на бизнеса“, „Канали за дистрибуция“ и „Награди 2024 г.“.</i>
4	УСТОЙЧИВ БИЗНЕС МОДЕЛ И СТАБИЛНОСТ - Поддържане на солидна капиталова позиция и нива за собствен капитал, и приемливи задължения (МИСКПЗ). - Ефективно управление на ликвидността и риска, свързан с финансирането. - Оптимална структура на активите и намаление на риска в кредитния портфейл.	- В края на 2024 г. Групата отчита повишени капиталови показатели: базов собствен капитал от първи ред – 18,04%, капитал от първи ред – 20,89% и обща капиталова адекватност – 21,04%. - Fibank поддържа висока ликвидност, като съотношенията за ликвидно покритие (LCR) и за нетно стабилно финансиране (NSFR) на консолидирана основа възлизат съответно на 267,56% и 157,71% в края на периода. - Другите привлечени средства нарастват до 730 033 хил. лв. (2023: 447 314 хил. лв.), в резултат основно на увеличение при задълженията по договори за заем, които Банката активно предлага през периода, с цел изпълнение на изискванията за приемливите задължения (MREL). - Съотношението на необслужваните кредити (NPL ratio) се понижава до 9,6%, а на необслужваните експозиции (NPE ratio) – до 7,4% от брутните кредити и аванси съгласно рамката за финансово отчитане FinREP. - Балансовият собствен капитал на Групата нараства с 10,0% до 1 730 149 хил. лв. (2023: 1 573 382 хил. лв.), в резултат на увеличение при другите резерви и неразпределената печалба. <i>За повече информация виж раздели „Финансов преглед“ и „Управление на риска“.</i>

5	ОТГОВОРНО БАНКИРАНЕ ЗА УСТОЙЧИВО БЪДЕЩЕ - Предлагане на проементи и финансиране на проекти, подкрепящи „зеления“ преход и устойчивото развитие. - Прилагане на екологично ефективни вътрешни процеси. - Подкрепа на обществено значими проекти и инициативи със социално значение	- Продължава предлагането на потребителски кредити – „Зелена енергия за домакинствата“ и „Зелен транспорт за домакинства“ за покупка на електрически автомобили и финансиране на соларни инсталации. - Банката поетапно преминава към доставка на електроенергия от възобновяеми източници за покриване на 100% от нуждите от електроенергия на територията на цялата страна. - През 2024 г. общата стойност на дарените средства от Fibank във връзка с различни социални инициативи и спонсорства надхвърля 450 хил. лв. Реализирани са множество инициативи в сферата на образованието, културата и спорта, вкл. „Седмица на ранната детска финансова грамотност“; подкрепя на Федерацията за деца, лишени от родителска грижа, на Българската федерация по художествена гимнастика, вкл. чрез създаден благотворителен календар, с акцент върху подкрепа на младите таланти в спорта. <i>За повече информация виж раздел „Отчет за устойчивостта“.</i>
6	ВЪЗВРАЩАЕМОСТ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ И ОПТИМИЗИРАНЕ НА РАЗХОДИТЕ - Постигане на висока възвращаемост на капитала. - Поддържане на максимално ефективно съотношение на разходите към приходите. - Инвестиране в доходносни ценни книжа и диверсификация на приходите.	- Отчетените нива на възвращаемост на капитала (след данъци) на консолидирана основа от 9,13% за 2024 г., са над дългосрочната цел от 8%. - За 2024 г. съотношението административни разходи/ общо приходи на консолидирана основа се понижава до 40,74% (2023: 42,25%), което е в рамките на целевата стойност от под 50%, заложенa в стратегията за развитие. - Общите приходи от банкови операции на Групата се увеличават до 613 202 хил. лв. (2023: 563 886 хил. лв.) с нарастване при всички основни източници на доход, в т.ч. основно при нетния лихвен доход. - Портфейлът от инвестиции в ценни книжа на Групата възлиза на 3 441 113 хил. лв. (2023: 2 883 067 хил. лв.) в края на годината, управляван съобразно пазарните условия, с цел генериране на допълнителна доходност, при поддържане на балансирано съотношение между възвращаемост и риск. Нетният лихвен доход от дългови инструменти нараства до 94 771 хил. лв. (2023: 81 716 хил. лв.), ползвани като допълнителен източник на лихвен доход. <i>За повече информация виж раздели „Финансов преглед“ и „Управление на риска“.</i>

Важни събития, настъпили след отчетния период

- На 14 февруари 2025 г. е проведено извънредно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, на което е избран регистриран одитор за извършване на ангажимент за сигурност по устойчивостта чрез изразяване на одиторско мнение по отчета за устойчивостта за 2024 г., както и приети промени в правилника за работа на Одитния комитет, включващи поемането на функциите по отношение на ангажиментите за сигурност по устойчивостта, наблюдение на процесите по отчитане на устойчивостта, както и относно препоръчването на избора и възнаграждението на одитора по устойчивостта.
- На 26 февруари 2025 г. Надзорният съвет на Първа инвестиционна банка АД е взел решение за избор на нови членове на Управителния съвет – г-н Антон Петров и г-н Владимир Икономов, които са дългогодишни служители, заемащи редица ръководни позиции в Банката, с голям професионален опит в банковата и финансовата сфера, и висока професионална квалификация. Обстоятелството за промяна в състава на Управителния съвет е вписано в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на 12.03.2025 г. Във връзка с това са направени и промени в ресорните отговорности между членовете на Управителния съвет на Банката.

За повече информация виж Консолидираните финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

Приоритети за развитие

Универсална банка в България, водеща в ключови сегменти

- Приоритетен фокус за развитие в сегментите на банкиране на дребно и малките и средни предприятия.
- Предлагање на нови, креативни продукти, осигурявайки на клиентите удобства и сигурност.
- Развитие на моделите на кръстосани продажби и трансакционния бизнес.

Високо качество на клиентско обслужване

- Поддържане на най-високо качество на клиентско обслужване чрез развиване на мотивационните програми и обучения за високи стандарти в обслужването.
- Бързина в клиентското обслужване чрез усъвършенстване на ИТ системите и прилагане на ориентиран към клиента подход.
- Развитие на персонализираните услуги и на програмите за лоялност.

Фокус върху дигитализация и иновации

- Внедряване на технологичните новости и дигитализиране на клоновата мрежа.
- Развитие на дигиталните услуги, мобилни приложения и електронно банкиране.
- Оптимизация на ИТ и бизнес процесите, съобразно новостите в банкирането и автоматизация на дейността.

Устойчив бизнес модел и стабилност

- Поддържане на солидна капиталова позиция и нива за собствен капитал, и приемливи задължения (МИСКПЗ).
- Ефективно управление на ликвидността и риска, свързан с финансирането.
- Оптимална структура на активите и намаляване на риска в кредитния портфейл.

Отговорно банкиране за устойчиво бъдеще

- Предлагање на продукти и финансиране на проекти, подкрепящи „зеления“ преход и устойчивото развитие.
- Прилагане на екологично ефективни вътрешни процеси.
- Подкрепа на обществено значими проекти и инициативи със социално значение.

Възвръщаемост за акционерите и оптимизиране на разходите

- Постигане на висока възвръщаемост на капитала.
- Поддържане на максимално ефективно съотношение на разходите към приходите.
- Инвестиране в доходоносни ценни книжа и диверсификация на приходите.

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 редица отговорни позиции в „Първа инвестиционна банка“ АД. От 2003 г. до 2007 г. е директор на дирекция „Управление на риска“ и член на Управителния съвет. От 2004 г. до 2012 г. – изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД. През годините работи в „Първа инвестиционна банка“ АД г-н Луканов е бил председател на Кредитния съвет и на Съвета по ликвидност на Банката. Отговарял е за дирекциите: „Управление на риска“, „Проблемни активи и провизиране“, „Кредитна администрация“, „Специализиран мониторинг и контрол“, „Банкиране на гребно“, „Методология“ и „Ликвидност“.

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

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

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

Освен позицията си в Надзорния съвет г-н Луканов е председател на Съвета на директорите на „Фи Хелт Застраховане“ АД.

Мая Георгиева – Заместник-председател на Надзорния съвет

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

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

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

От 2009 до 2011 г. г-жа Георгиева е била председател на Съвета на директорите на „Дайнърс клуб България“ АД – франчайз на Diners Club International, притежавано от „Първа инвестиционна банка“ АД. В това си качество тя е иницирала създаването на редица продукти, в т.ч. първата кредитна карта, насочена специално за жени. От 2006 до 2011 г. г-жа Георгиева е била също член на Управителния съвет на First Investment Bank – Albania Sh.a., дългосрочно дружество на „Първа инвестиционна банка“ АД.

В началото на февруари 2012 г. г-жа Георгиева е избрана за заместник-председател на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД и за председател на Главния комитет към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД.

Г-жа Георгиева е магистър по макроикономика от Университета за национално и световно стопанство в София и има следдипломни специализации по международни разплащания и платежен баланс в Международния валутен фонд и Банково дело от Специализиран следдипломен курс на БНБ съвместно с Българския научно-технически съюз.

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

Радка Минева – Член на Надзорния съвет

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

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

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

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

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

Йордан Скорчев – Член на Надзорния съвет

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

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

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

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

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

Г-н Скорчев притежава над 10% от капитала на ИП „Делтасток“ АД и на „Фънс4Трейдърс“ ООД.

Юрки Коскело – Член на Надзорния съвет

Г-н Юрки Коскело е избран за член на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД през юни 2015 г. В качеството му на независим член г-н Коскело подпомага Надзорния съвет при изграждане на бизнес целите и стратегията на Банката, корпоративната култура и ценностите, както и при съблюдаване на добрите практики за корпоративно управление и ефективното управление на риска. От края на 2019 г. той е председател на Комитета за риска към Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД. Г-н Коскело има дългогодишен стаж в банковото дело и глобалните финансови пазари, както и богат професионален опит в различни географски региони.

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

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

Г-н Коскело заема ръководни позиции в европейски и африкански институции и организации, в т.ч. член на Съвета на директорите на Gulf Marine Services PLC (GMS International), Великобритания и член на Съвета на директорите на Serengeti Energy Ltd, Мавриций.

За периода 2012 г. – до 2023 г. г-н Коскело е заемал също редица позиции в надзорни органи и като консултант, в т.ч. в Africa Development Corporation, Германия; African Banking Corporation, Ботсвана; RSwitch, Руанда; EXPO Bank, Латвия; AtlasMara Co-Nvest LLC, Великобритания; Al Jaber Group, ОАЕ, EXPO Bank, Чехия и Инвестиционен фонд за земеделие и търговия в Африка (AATIF, спонсориран от KfW и ЕС), Люксембург.

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

Членове на Управителния съвет



Никола Бакалов – Главен изпълнителен директор (CEO) и Председател на Управителния съвет

Г-н Никола Бакалов е с дългогодишен опит в банковия и застрахователния сектор в България, има доказани професионални и управленски качества. От декември 2000 г. до септември 2011 г. работи в Първа инвестиционна банка АД като се развива от специалист картови услуги до директор на дирекция „Картови разплащания“, на която позиция е близо 6 години. През този период е избран и за член на изпълнителните комитети на Mastercard България и VISA България.

В периода декември 2011 г. – август 2012 г. г-н Бакалов е член на Управителния съвет на Алианс Банк България АД, където е бил изпълнителен директор, а впоследствие – и Главен изпълнителен директор.

От 2013 г. до август 2020 г. г-н Бакалов е изпълнителен директор на „Фи Хелт Застраховане“ АД, като през периода разширява значително дейността на дружеството и го превръща във водеща компания в областта на здравното застраховане.

В началото на 2020 г. е избран за Главен директор Банкиране на гребно (CRBO), Член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Първа инвестиционна банка“ АД с отговорности в Банката – ресорите, свързани с банкиране на гребно.

От април 2020 г. г-н Бакалов е избран за Главен изпълнителен директор (CEO) и за председател на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД.

Отговорности в Банката – направление Съответствие, дирекция „Правна“, дирекция „Корпоративни комуникации“, дирекция „Маркетинг и реклама“, дирекция „Управление на човешкия капитал“, дирекция „Административна“, дирекция „Проблемни активи“, дирекция „Управление на активи“, дирекция „Информационни технологии“, дирекция „Устойчиво развитие“, дирекция „Протокол и секретариат“ и специализирано звено „Управление на проекти“.

Г-н Бакалов е магистър „Международни икономически отношения“ от Университета за национално и световно стопанство в София и има допълнителни специализации в областта на картовите разплащания, финансовите ритейл услуги и корпоративното управление.

Освен позицията си в Банката г-н Бакалов е зам.председател на Съвета на директорите на „Фи Хелт Застраховане“ АД, член на Съвета на директорите на „БОРИКА“ АД, член на Управителния съвет на Сдружение „Асоциация на банките в България“, управител на „Международен банков институт“ ЕООД и член на Съвета на настоятелите на Университета за национално и световно стопанство (УНСС).



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

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

От 2008 г. до 2015 г. г-н Попов е бил член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „УНИБанка“ АД, Северна Македония, където придобива значителен управленски опит и отговаря за ресори, свързани с управлението на рисковете, кредитна администрация, финанси. Преди да се присъедини към „Първа инвестиционна банка“ АД, г-н Попов работи в Райфайзенбанк (България) ЕАД като кредитен специалист „Малки и средни предприятия“.

Г-н Попов е магистър по финанси от Университета за национално и световно стопанство в София и има допълнителни специализации в областта на финансовия анализ, проведени от Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) и други международно признати институции, както и практически квалификации в чуждестранни банки.

Отговорности в Банката – дирекция „Управление на риска“, дирекция „Кредитна администрация“, дирекция „Сигурност“ и дирекция „Информационна сигурност“.

Освен позицията си в Банката г-н Попов е председател на Надзорния съвет на „УНИБанка“ АД, Северна Македония, председател на Съвета на директорите на „Майфин“ ЕАД и управител на „Дебита“ ООД – в ликвидация.



Ралица Богоева – Главен директор Банкиране на гребно (CRBO), Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор

Г-жа Ралица Богоева е Главен директор Банкиране на гребно, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД от май 2020 г. Тя е с дългогодишен професионален опит в различни сфери на банковата дейност.

Г-жа Ралица Богоева се присъединява към екипа на Първа инвестиционна банка АД през 2002 г. като кредитен инспектор Потребителски кредити, и година по-късно е повишена в заместник-директор на дирекция „Банкиране на гребно“, която позиция заема в продължение на осем години. От 2011 – до 2018 г. тя е директор на дирекция „Вътрешен одит“ на ПИБ АД. От юни 2018 г. до 2020 г. г-жа Богоева изпълнява функциите на Главен директор „Информационни технологии и операции“ в Първа инвестиционна банка АД. През професионалната си кариера г-жа Богоева е управлявала множество проекти във финансовата сфера, създаване и управление на продукти за населението и бизнеса, както и иновационни проекти в областта на информационните технологии и дигитализацията на банковата дейност.

Г-жа Богоева е магистър по „Счетоводство и контрол“ от Университета за национално и световно стопанство в гр. София и има множество допълнителни квалификации в областта на банковата дейност, международните одиторски стандарти, планиране и управление на проекти.

Отговорности в Банката – дирекция „Банкиране на гребно“, дирекция „Частно банкиране“, дирекция „Дигитално банкиране“, дирекция „Картови разплащания“, дирекция „Клонова мрежа“, дирекция „Организация и контрол на клиентското обслужване“, дирекция „Злато и нумизматика“ и дирекция „Главна каса“.

Освен позицията си в Банката, г-жа Богоева е член на Съвета на директорите на „Финклуб“ АД – в ликвидация, член на Съвета на директорите на „Майфин“ ЕАД и член на Надзорния съвет на „УНИБанка“ АД, Северна Македония. Тя притежава 25% от капитала на „Рая Хоумс“ ООД.



Янко Караколев – Главен финансов директор (CFO) и Член на Управителния съвет

Г-н Янко Караколев е избран за Главен финансов директор (CFO) и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД през юни 2020 г. Той е дългогодишен финансов анализатор и кадър на Първа инвестиционна банка АД.

Г-н Караколев се присъединява към екипа на Банката през 1999 г. като счетоводител-контрольор в дирекция „Финансово-счетоводна“ и скоро след това е повишен в директор на Интернет клона. В периода 2002 г. – 2007 г. израсства от началник – отдел „Финансови отчети, анализи и бюджет“ до заместник главен счетоводител, след което до 2011 г. заема длъжността заместник директор на дирекция „Финансово – счетоводна“. От 2011 г. до 2014 г. е Главен финансов директор и директор на дирекция „Финансово-счетоводна“, а в периода 2014 г. – 2020 г. е директор на дирекция „Финанси“. През професионалната си кариера г-н Караколев е участвал в мениджмънта на множество иновативни проекти с принос за въвеждането и прилагането на международните стандарти и развитието на банковата дейност, както и в корпоративни събития като придобиването на МКБ Юнионбанк и последващото ѝ вливане в „Първа инвестиционна банка“ АД.

Преди да се присъедини към екипа на „Първа инвестиционна банка“ АД г-н Караколев работи в „Българска търговска и индустриална банка“ АД като счетоводител. Той е магистър по „Финанси“ от Университета за национално и световно стопанство в гр. София и има професионални сертификати и квалификации в областта на международните финансови и счетоводни стандарти, европейската регулативна рамка относно банковата дейност и отчетност, мениджмънт, бизнес планиране.

Отговорности в Банката – дирекция „Финанси“, дирекция „Счетоводство“, дирекция „Трежъри“, дирекция „Връзки с инвеститорите“, дирекция „Финансови институции и кореспондентски отношения“ и дирекция „Интензивно управление на кредити“.

Освен позицията си в Банката, г-н Караколев е член на Управителния съвет на First Investment Bank – Albania Sh.a. и член на Надзорния съвет на УНИБанка АД, Северна Македония.

Списък на съкращенията

АД	Акционерно дружество
АЛКО	Съвет по управление на активите, пасивите и ликвидността
БАЕЗ	Българска агенция за експортно застраховане
Банката/ПИБ АД	„Първа инвестиционна банка“ АД
БИСЕРА	Банкова интегрирана система за електронни разплащания
БИСЕРА7-EUR	Система за обслужване на клиентски преводи в евро
БВП	Брутен вътрешен продукт
БДС	Брутна добавена стойност
БНБ	Българска народна банка
БОК	Българския олимпийски комитет
БОРИКА	Банкова организация за разплащания с използване на карти
БФЛА	Българска федерация по лека атлетика
БФХГ	Българска федерация по художествена гимнастика
ВААК	Вътрешен анализ на адекватността на капитала
ВААЛ	Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността
ВТЦ	Вътрешно-трансферни цени
ДСЗИ	Други системно значими институции
ДЦК	Държавни ценни книжа
ЕАД	Еднолично акционерно дружество
ЕБО	Европейски банков орган
ЕИП	Европейско икономическо пространство
ЕК	Европейска комисия
ЕООД	Еднолично дружество с ограничена отговорност
ЕП	Европейски парламент
ЕС	Европейски съюз
ЕСУ	Екологични, социални, управленски
ЕТ	Едноличен търговец
ЕЦБ	Европейска централна банка
ЗМР	Задължителни минимални резерви
ЗНФО	Закон за независимия финансов одит
ЗОК	Здравно-осигурителна компания
ЗППЦК	Закон за публичното предлагане на ценни книжа
КФН	Комисия за финансов надзор
ИТ	Информационни технологии
МИСКПЗ/ MREL	Минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения
МСП	Малки и средни предприятия
МСФО	Международни стандарти за финансово отчитане
НАТО	Организация на Северноатлантическия договор (North Atlantic Treaty Organization)

НС	Надзорен съвет
ОИСП	Организацията за икономическо сътрудничество и развитие
ООД	Дружество с ограничена отговорност
ООН	Организация на обединените нации
ПЧИ	Преки чуждестранни инвестиции
САБ	Съюз на артистите в България
УС	Управителен съвет
AML	Anti Money Laundering (Мерки срещу изпирането на пари)
ATM	Automated Teller Machine (АТМ терминал/банкомат)
BPM	Business Process Management (Система за управление на процеси в кредитирането)
BRRD II	Bank Recovery and Resolution Directive II (Директива (ЕС) 2019/879 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС по отношение на капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници и на Директива 98/26/ЕО)
CAGR	Compound Annual Growth Rate (Процент на средно-годишно нарастване)
CEO	Chief Executive Officer (Главен изпълнителен директор)
CET1	Common Equity Tier 1 (Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред)
CCBO	Chief Corporate Banking Officer (Главен директор Корпоративно банкиране)
CFO	Chief Financial Officer (Главен финансов директор)
CGS	Continuous Gross Settlement (Брутен сетълмент в реално време)
CO2	Carbon footprint (Въглеродни емисии)
CRBO	Chief Retail Banking Officer (Главен директор Банкиране на гребно)
CRO	Chief Risk Officer (Главен директор Риск)
CSRBB	Credit Spread Risk in the Banking Book (Риск, произлизащ от кредитните спрегове в банковия портфейл)
DvP	Delivery versus Payment (Доставка срещу плащане)
GDPR	General Data Protection Regulation (Общ регламент за защита на личните данни)
DPO	Data Protection Officer (Длъжностно лице по защита на данните)
EAD	Exposure at Default (Експозиция при неизпълнение)
ERM	Exchange Rate Mechanism (Европейски валутен механизъм)
ESMA	European Securities and Markets Authority (Европейски орган за ценни книжа и пазари)
HHI	Herfindahl-Hirschman Index (индекс Herfindahl-Hirschman)
IFC	International Finance Corporation (Международна финансова корпорация)
IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book (Лихвен риск в банковия портфейл)
LCR	Liquidity Coverage Ratio (Съотношение на ликвидно покритие)
LGD	Loss Given Default (Загуба при неизпълнение)
LR	Leverage Ratio (Съотношение на ливъридж)
LRE	Leverage Risk Exposure (Мярка за обща експозиция, изчислявана за целите на съотношението на ливъридж)
MiFIR	Markets in Financial Instruments Regulation (Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти)
NFC	Near Field Communication (Технология за разплащане с безконтактна функция)

NPE	Non-performing exposures (Необслужвани експозиции)
NPL	Non-performing loans (Необслужвани кредити)
NSFR	Net Stable Funding Ratio (Съотношение на нетно стабилно финансиране)
PAMP	Produits Artistiques de Métaux Précieux
PD	Probability of Default (Вероятност от неизпълнение)
PRIIPS	Packaged Retail Investment and Insurance Products (Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти)
RCSA	Risk Control Self Assessment (Инструмент за самооценка на операционния риск)
RINGS	Real-time Interbank Gross Settlement System (Система за брутен сетълмент в реално време)
ROA	Return-on-assets (Възвръщаемост на активите)
ROE	Return-on-equity (Възвръщаемост на капитала)
SCA	Strong Customer Authentication (Задълбочено установяване идентичността на клиента)
SEPA	Single Euro Payments Area (Единна зона за плащания в евро)
SPPI	Solely Payments of Principal and Interest (Единствено плащания на главница и лихва)
SRM	Single Resolution Mechanism (Единен механизъм за реструктуриране)
SSM	Single Supervisory Mechanism (Единен надзорен механизъм)
TCR	Total Capital Ratio (Съотношение на обща капиталова адекватност)
TPPs	Third party providers (Трети страни доставчици)
TREA	Total Risk Exposure Amount (Обща рискова експозиция)
VaR	Value-at- Risk (Стойност под риск)

Списък на клоновата мрежа

Централно управление

София 1784, бул. „Цариградско шосе“ 111П
 тел.: 02/817 1100, факс: 02/817 1101
 SWIFT CODE: FINVBGSF
 REUTERS DEALING CODE: BFIB
 e-mail: fib@fibank.bg, www.fibank.bg
 Контакт център: 0800 11 011

Клонове в София

Александър Стамболийски

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

Бизнес Парк София

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

България

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

Витоша

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

Дженерали

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

Драгалевци

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

Европа

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

Журналист

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

Захарна фабрика

София 1309, бул. „Сливница“ 127
 тел.: 02/817 1586

Илиянци

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

Красна поляна

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

Красно село

София 1612, бул. „Цар Борис III“, 107А
 тел./факс: 02/800 2584

Люлин

София 1324, бул. „Царица Йоанна“ 70
 тел.: 02/817 1483

Мария Луиза

София 1202, бул. „Мария Луиза“ 67
 тел.: 02/817 1463

Младост

София 1784, бул. „Андрей Сахаров“ 11
 тел.: 02/817 1641

МОЛ София

София 1303, бул. „Ал. Стамболийски“ 101
 тел.: 02/817 1672

МОЛ Сердика

София 1505, бул. „Ситняково“ 48
 тел.: 02/800 2550

Надежда 2

София 1220, ул. „Стражица“ 7, ет. 1
 тел.: 02/800 2521

Народен театър

София 1000, ул. „Дякон Игнатий“ 7
 тел.: 02/817 1421

Народно събрание 2

София 1000, пл. „Народно събрание“ 3
 тел.: 02/817 1359

Обеля

София 1387, бул. „Академик Д. Лихачов“ 58А
 тел.: 02/800 2091

Овча купел

София 1632, бул. „Монтевидео“ 51
 тел.: 02/800 2525

Парадайс Център

София 1407, бул. „Черни връх“ 100
 тел.: 02/800 2545, факс: 02/800 2546

Парк Център – София

София 1421, бул. „Арсеналски“ 2
 тел.: 02/817 1666

Патриарх Евтимий

София 1000, бул. „Патриарх Евтимий“ 36
 тел.: 02/800 2622

Слатина

София 1574, ул. „Слатинска“, бл. 20
 тел.: 02/800 2839

София Мега Мол

София 1324, бул. „Царица Йоанна“ 15
 тел.: 02/800 2510

София Ринг Мол

София 1434, ул. „Околовръстен път“ 214
 тел.: 02/800 2583

София Тех парк

София 1784, бул. Цариградско шосе 111 П
 тел.: 02 / 800 2667

Театър София

София 1527, бул. „Янко Сакъзов“,
 подхода към Театър „София“
 тел.: 02/800 2825

Хаджи Димитър

София 1510, ул. „Дончо Ватах“ 28-30
 тел.: 02/817 1576

Шипченски проход

София 1111, бул. „Шипченски проход“ 49
 тел.: 02/800 2958

Южен парк

София 1404, ж.к. „Мотописта“,
 бул. „Гоце Делчев“ бл. 1
 тел.: 02/800 2975

The Mall

София 1784, бул. „Цариградско шосе“ 115 „З“
 тел./факс: 02/800 2538

Клонове в страната

Асеновград

Асеновград 4230, пл. „Николай Хайтов“ 3
 тел.: 0331/20 092

Банско

Банско 2770, ул. „Цар Симеон“ 68
 тел.: 0749/86 183

Стражите – Банско

Банско 2770, ул. „Глазие“ 7
 тел.: 0749/86 986

Белене

Белене 5930, ул. „Иван Вазов“ 2
 тел.: 0658/38 411

Белица

Белица 2780, ул. „Георги Анрејчин“ 12
 тел. 0749/86 199

Благоевград

Благоевград 2700
 бул. „Св. Св. Кирил и Методий“ 11
 тел.: 073/827 709

ГУМ – Благоевград

Благоевград 2700, ул. „Тракия“ 6
 тел.: 073/827 756

Хотел „Рила“ – Боровец

Боровец 2010, хотел „Рила“
 тел.: 02/800 2549

Ботевград

Ботевград 2140, пл. „Освобождение“ 5
тел.: 0723/69 046

Братя Миладинови – Бургас

Бургас 8000, ж.к. „Братя Миладинови“ бл.117
тел.: 056/804 463

Бургас

Бургас 8000, ул. „Александровска“ 58
тел.: 056/800 138,

Кирил и Методий – Бургас

Бургас 8000, ул. „Славянска“ 71
тел.: 056/804 482

Меден рудник – Бургас

Бургас 8011, ж.к. „Меден рудник“, бл.192
тел.: 056/804 442

Славейков – Бургас

Бургас 8005, ж.к. „Славейков“ бл. 107, 8х. 2
тел.: 056/804 472

8-и Приморски полк – Варна

Варна 9000, бул. „8-и Приморски полк“ 128
тел.: 052/662 624

Бриз – Варна

Варна 9000, бул. „8-и Приморски полк“ 80-82
тел.: 052/662 731

Варна

Варна 9002, бул. „Генерал Колев“ 113
тел.: 052/662 600

Районен съд – Варна

Варна 9000, бул. „Вл. Варненчик“ 57
тел.: 052/662 666

ФЦ МОЛ

Варна 9009, бул. „Вл. Варненчик“ 186
тел.: 052/662 699

Цариброд – Варна

Варна 9000, ул. „Дунав“ 2
тел.: 052/662 721

Бачо Киро – Велико Търново

Велико Търново 5000, ул. „Бачо Киро“ 5
тел.: 062/682 436

Велико Търново

Велико Търново 5005, ул. „Оборище“ 18
тел.: 062/614 464

Видин

Видин 3700, ул. „Градинска“ 17
тел.: 094/605 522

Враца

Враца 3000, ул. „Никола Войводов“ 1
тел.: 092/669 310

Габрово

Габрово 5300, пл. „Възраждане“ 5
тел.: 066/819 444

Горна Оряховица

Горна Оряховица 5100, ул. „Св. Княз Борис I“ 1
тел.: 0618/61 766

Гоце Делчев

Гоце Делчев 2900, ул. „Търговска“ 41
тел.: 0751/69 642

Димитровград

Димитровград 6400, ул. „Цар Симеон“ 6
тел./факс: 0391/67 008

Добрич

Добрич 9300, бул. „Независимост“ 1
тел.: 058/838 590

Дулово

Дулово 7650, ул. „Васил Левски“ 6
тел.: 0864/21 180

Дупница

Дупница 2600, ул. „Христо Ботев“ 19
тел.: 0701/59 153

Златица

Златица 2080, ул. „Медет“ 2
тел.: 0728/68046

Казанлък

Казанлък 6100, пл. „Севтополис“ 11
тел.: 0431/67 078

Карлово

Карлово 4300, ул. „Ген. Карцов“ 6
тел.: 0335/90 799

АЕР – Козлодуй

Козлодуй 3321, площадка АЕЦ,
Административна сграда „Атоменергоремонт“
тел.: 0973/89 320

Козлодуй

Козлодуй 3320, ул. „Васил Воденичарски“ №1В
тел.: 0973/85 020

Кърджали

Кърджали 6600, бул. „България“ 52
тел.: 0361/21629

Кюстендил

Кюстендил 2500, бул. „Цар Освободител“ 147
тел.: 078/558 144

Левски

Левски 5900, ул. „Александър Стамболийски“ 40
тел.: 0650/88 909

Ловеч

Ловеч 5500, ул. „Търговска“ 12
тел.: 068/689 612

Монтана

Монтана 3400, бул. „3-ти март“ 74
тел.: 096/399 516

Несебър

Несебър 8230, ул. „Иван Вазов“ 9
тел.: 0554/46 055

Нови пазар

Нови пазар 9900, пл. „Раковски“ 4
тел./факс: 0537/25 222

ФЦ Омуртаз

Омуртаз 7900, ул. „28-ми януари“ 1
тел.: 0605/61 043

Пазарджик

Пазарджик 4400, бул. „България“ 11
тел.: 034/403 644

Перник

Перник 2300, ул. „Райко Даскалов“ 1
тел.: 076/688 613

Петрич

Петрич 2850, ул. „Цар Борис III“ 11А
тел.: 0745/69 577

ФЦ Пещера

Пещера 4550, ул. „3-ти март“ 13
тел.: 0350/60 702

Васил Левски – Плевен

Плевен 5800, ул. „Васил Левски“ 126
тел.: 064/893 141

Плевен

Плевен 5800, ул. „Дойран“ 138
тел.: 064/893 101

6-ти септември – Пловдив

Пловдив 4002, бул. „6-ти септември“ 35
тел.: 032/270 783

Мол – Пловдив

Пловдив 4002, ул. „Перущица“ 8
тел.: 032/270 630

Пловдив

Пловдив 4000, бул. „Марица“ 95
тел.: 032/270 510

Свети Мина – Пловдив

Пловдив 4000, ул. „Капитан Райчо“ 56
тел.: 032/270 560

Скопие – Пловдив

Пловдив 4004, ул. „Скопие“, бл. 1519
тел.: 032/270 590

Тракия Плаза – Пловдив

Пловдив 4023, бул. „Съединение“ 41
тел.: 032/270 580

Приморско

Приморско 8180, ул. „3-ти март“ 82А
тел.: 0550/31 000

Раднево

Раднево 6260, ул. „Георги Димитров“ 3
тел.: 0426/98 764

Разград

Разград 7200, ул. „Васил Левски“ 3
тел.: 084/631 065

Разлог

Разлог 2760, ул. „Шейново“ 6
тел.: 0747/80 177

Александровска – Русе

Русе 7000, ул. „Александровска“ 10
тел.: 082/889 534

Русе

Русе 7000, ул. „Райко Даскалов“ 11
тел.: 082/889 541

Тежко машиностроене – Русе

Русе 7000, бул. „Тутракан“ 100
тел.: 082/889 551

Цар Освободител – Русе

Русе 7000, бул. „Цар Освободител“ 1
тел.: 082/889 498

Свиленград

Свиленград 6500, бул. „България“ 58
тел.: 0379/74 440

Свищов

Свищов 5250, ул. „Никола Петков“ 1
тел.: 0631/61 171

Севлиево

Севлиево 5400, пл. „Свобода“
тел.: 0675/31 053

Силистра

Силистра 7500, ул. „Гено Чолаков“ 3
тел.: 086/871 320

Симитли

Симитли 2730, ул. „Георги Димитров“ 27
тел.: 0747/89 051

Сливен

Сливен 8800, бул. „Цар Освободител“ 50
тел.: 044/610 708

Сливен Централ

Сливен 8800, бул. „Хаджи Димитър“ 2
тел.: 044/610 954

Слънчев бряг

Слънчев бряг 8240, Централна алея
тел.: 0554/23 335

Смолян

Смолян 4700, бул. „България“ 80В
тел.: 0301/67 020

Созопол

Созопол 8130, ул. „Републиканска“ 7
тел.: 0550/25 191

Стара Загора

Стара Загора 6000, бул. „Цар Симеон Велики“ 104
тел.: 042/698 813

Траяна – Стара Загора

Стара Загора 6000, бул. „Цар Симеон Велики“ 69
тел.: 042/698 771

Цар Симеон – Стара Загора

Стара Загора 6000, бул. „Цар Симеон Велики“ 141
тел.: 042/698 752

Троян

Троян 5600, ул. „Васил Левски“ 108
тел.: 0670/60 040

Търговище

Търговище 7700, ул. „Христо Ботев“ 46
тел.: 0601/69 530

Хасково

Хасково 6304, бул. „Сан Стефано“ 7
тел.: 038/661 848

Шумен

Шумен 9700, бул. „Симеон Велики“ 67
тел.: 054/856 611

Ямбол

Ямбол 8600, пл. „Освобождение“ 10
тел.: 046/682 363

Клонове в чужбина

Кипърски международен банков клон

130 Limassol Ave., CY-2015 Nicosia, Cyprus
P.O.Box 16023, CY-2085 Nicosia, Cyprus
тел.: (+357 22) 376 454, факс: (+357 22) 376 560
SWIFT CODE: FINVCY2N

Клонове на First Investment Bank – Albania Sh.a.

Тирана – Централен офис

Twin Towers Branch – „Deshmoret e Kombit“ Avenue,
Tirane
тел.: +355/80 00 111

Тирана 1

Dega Tirana 1 – Rr. Kavajes. ne krahe te poliambulances
At Luigji Monti, nr.122-1, Tirane
тел.: +355/42 276 794

Тирана 2

Dega Tirana 2 – Rr. Teodor Keko, Unaza Re, Tirane
тел.: +355/69 408 7788

Тирана 3

Dega Tirana 3 – Bulevardi Zogu I Pare, Tirane
тел.: +355/80 00 111

Берат

Berat Branch – Lagjia „10 Korriku“, Rruga Antipatrea,
pranë Gjykatës Berat
тел.: +355/32 259 202

Дурас

Durres Branch – Rr. Aleksander Goga, Lagjia Nr.9, Pallati
Nr.71, prane Gjykates, Durres
тел.: +355/52 293 700

Елбасан

Elbasan Branch – Rr. 11 Nëntori, Lagjia „Qemal Stafa“,
Elbasan
тел.: +355/54 210 001

Фиер

Fier Branch – Lagjia „Apollonia“, Rruga „Jakov Xoha“,
ish-Biblioteka, Fier
тел.: +355/34 249 852

Корча

Korca Branch – Rr. Midhi Kostani, Kompleksi, City
Center, Kati i Pare, Korce
тел.: +355/82 259 001

Лежа

Lezha Branch – Lagjia „Skenderbeg“, Rr. H.
Ali Ulqinaku, Lezhe
тел.: +355/68 606 3866

Люшня

Lushnje Branch – Lagjia Clirim, Ish Hotel
Muzeqeja, Lushnje
тел.: +355/35 200 070

Саранда

Saranda Branch – Rruga Onhezmi 18 ,
Sarande
тел.: +355/69 707 035

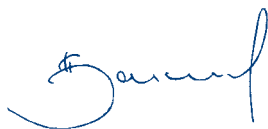
Шкодра

Shkoder Branch – Rruga Studenti, prane
Radio Shkodra, Sheshi Demokracia
тел.: +355/22 252 833

Вльора

Vlora Branch – Rr. „Sadik Zotaj“, Lagjia „Lef
Sallata“, Vlore
тел.: +355/33 236 101

Настоящият Консолидиран Доклад за дейността за 2024 г. е одобрен от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД по установения в Банката ред на заседание от 28 април 2025 г.



Никола Бакалов

Главен изпълнителен директор,
Председател на Управителния съвет



Светозар Попов

Изпълнителен директор,
Главен директор Risk,
Член на Управителния съвет



Ралица Богоева

Изпълнителен директор,
Главен директор Банкиране на дребно,
Член на Управителния съвет



Янко Караколев

Главен финансов директор,
Член на Управителния съвет



Fibank

Моста Банка