

До:
Комисия за финансов надзор
Управление „Надзор на инвестиционната
дейност“
ул. „Будапеща“ № 16
гр. София

Копие до:
Българска фондова борса – София АД
ул. „Три уши“ № 6
гр. София

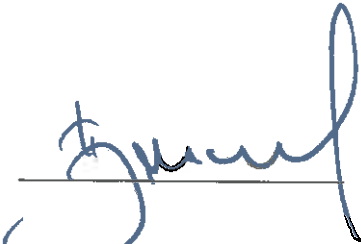
Относно: Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2020 г.

Уважаеми господа,

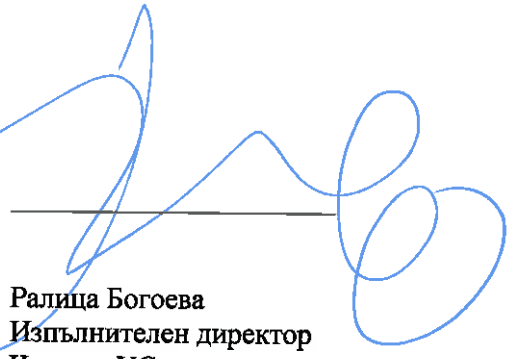
Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество и емитент на облигации, допуснати до търговия на регулиран пазар, приложено Ви изпращаме консолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2020 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 30.09.2020 г. съгласно чл. 100о, ал. 2 и ал. 4, т. 1 във връзка с чл. 100о, ал. 5 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 30.09.2020 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о, ал. 5 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о, ал. 5 от ЗППЦК.

С уважение,


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС




Ралица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за деветмесечието, приключващо на 30 септември неаудитиран

в хил. лв.

	девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.	девет месеца, приключващи на 30.09.2019 г.
Приходи от лихви	233 944	232 683
Разходи за лихви	(47 988)	(46 882)
Нетен лихвен доход	185 956	185 801
Приходи от такси и комисиони	88 332	92 769
Разходи за такси и комисиони	(15 738)	(18 283)
Нетен доход от такси и комисиони	72 594	74 486
Нетни приходи от търговски операции	9 146	11 202
Други нетни оперативни приходи	7 268	12 771
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	274 964	284 260
Административни разходи	(149 286)	(166 756)
Обезценка	(54 593)	(91 552)
Други приходи/(разходи), нетно	(19 023)	53 665
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	52 062	78 617
Разходи за данъци	(6 124)	(8 623)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	45 938	70 994
Други всеобхватни доходи за периода		
Позиции които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(911)	505
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	(2 155)	622
Общо други всеобхватни доходи	(3 066)	1 127
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	42 872	72 121
Нетна печалба подлежаща на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	45 230	70 606
Неконтролиращо участие	708	388
Общо всеобхватни доходи подлежащи на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	42 164	71 733
Неконтролиращо участие	708	388
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	0,38	0,64

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за паричните потоци за деветмесечият, приключващо на 30 септември 2020 г.

неодитиран

в хил. лв.

	девет месеца, приключващи на 30 септември 2020 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2019 г.
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	45 938	70 994
Корекции за непарични операции		
Обезценка	54 593	91 552
Нетен лихвен доход	(185 956)	(185 801)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	9 972	10 901
Начислени данъци	6 124	8 623
(Печалба)/загуба от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	23	(144)
(Печалби) от продажба на други активи, нетно	(1 261)	(1 731)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	(2 312)	(72 940)
	(72 879)	(78 546)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/намаление на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 929	(465)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	(91 299)	75 248
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	120	(8 818)
(Увеличение) на вземания от клиенти	(318 477)	(487 102)
Нетно (увеличение)/намаление на други активи	16 559	(7 721)
	(391 168)	(428 858)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	(995)	498
Увеличение на задължения към други клиенти	110 956	480 565
Нетно (намаление) на други пасиви	(23 298)	(42 693)
	86 663	418 370
Получени лихви	201 372	232 575
Платени лихви	(55 305)	(49 847)
Получени дивиденди	336	132
Платен данък върху печалбата, нетно	(1 280)	(780)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(232 261)	93 046
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(8 178)	(9 076)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	32	258
Продажби на други активи	8 321	6 697
(Увеличение) на инвестиции	(144 367)	(12 061)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(144 192)	(14 182)
Финансиране		
(Намаление) на други заемни средства	(4 646)	(11 019)
Увеличение на подчинени пасиви	5 671	3 911
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	39 085	-
Увеличение на премиения резерв свързано с новоиздадените акции	156 339	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	196 449	(7 108)
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	(180 004)	71 758
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	2 114 013	1 787 893
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 934 009	1 859 649

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за финансовото състояние към 30 септември 2020 г.

неодитиран	30.09.20	в хил. лв. 31.12.2019
АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	1 906 348	2 072 046
Инвестиции в ценни книжа	1 230 920	993 022
Вземания от банки и финансови институции	65 127	79 618
Вземания от клиенти	6 298 609	6 017 137
Имоти и оборудване	76 630	81 738
Нематериални активи	15 804	12 626
Деривати държани за управление на риска	625	814
Текущи данъчни активи	-	253
Активи придобити като обезпечения	714 946	716 129
Инвестиционни имоти	414 051	410 511
Активи с право на ползване	135 764	159 659
Други активи	124 251	116 622
ОБЩО АКТИВИ	10 983 075	10 660 175
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Задължения към банки	1 006	2 007
Задължения към други клиенти	9 209 986	9 104 021
Други привлечени средства	104 556	109 348
Подчинен срочен дълг	9 713	3 943
Хибриден дълг	265 341	267 615
Деривати държани за управление на риска	44	361
Отсрочени данъчни пасиви	21 737	17 428
Текущи данъчни пасиви	246	71
Лизингови задължения	136 137	159 633
Други пасиви	17 096	16 831
ОБЩО ПАСИВИ	9 765 862	9 681 258
Акционерен капитал	149 085	110 000
Премии от емисии на акции	253 339	97 000
Законови резерви	39 865	39 865
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	15 621	17 776
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	1 122	2 033
Други резерви и неразпределена печалба	750 000	704 770
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 213 532	975 944
Неконтролиращо участие	3 681	2 973
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА	1 217 213	978 917
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	10 983 075	10 660 175

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
 Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2020 г.
 неаудитиран

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Други резерви и неразпределена печалба	Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	Законови резерви	Неконтролиращо участие	Общо
Салдо към 1 януари 2019 г.	110 000	97 000	573 087	17 795	4 500	1 395	39 865	2 630	846 272
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2019 г.	-	-	137 579	-	-	-	-	343	137 922
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(19)	-	-	-	-	(19)
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	638	-	-	638
Изплатен дивидент от дъщерно дружество	-	-	(5 896)	-	-	-	-	-	(5 896)
Салдо към 31 декември 2019 г.	110 000	97 000	704 770	17 776	4 500	2 033	39 865	2 973	978 917
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за деветмесечието завършващо на 30.09.2020 г.	-	-	45 230	-	-	-	-	708	45 938
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(2 155)	-	-	-	-	(2 155)
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(911)	-	-	(911)
Увеличение на акционерния капитал									
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	39 085	-	-	-	-	-	-	-	39 085
Премии резерв на новоиздадените акции	-	156 339	-	-	-	-	-	-	156 339
Салдо към 30 септември 2020 г.	149 085	253 339	750 000	15 621	4 500	1 122	39 865	3 681	1 217 213

НИКОЛА БАКАЛОВ
 Главен изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
 Главен финансов директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
 Изпълнителен директор



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ КОНСОЛИДИРАН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 30.09.2020 г.**

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(а) Правен статут

Първа инвестиционна банка АД (Банката) е създадена през 1993 г. в Република България и има седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Драган Цанков 37.

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

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

Консолидираните финансови отчети на Банката към и за деветмесечието, завършващо на 30 септември 2020 г. обхващат Банката и нейните съществени дъщерни предприятия, заедно наричани "Групата".

Групата има чуждестранни дейности в Кипър (клон Кипър) и Албания (дъщерно дружество).

(b) Приложими стандарти

Тези междинни съкратени финансови отчети са изготвени в съответствие с международен счетоводен стандарт 34 „Междинно финансово отчитане“.

(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 2020 г.

Следните нови и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти, са в сила за текущия период:

- МСФО 17 Застрахователни договори (издадени на 18 май 2017 г.)
- Изменения на позоваванията на концептуалната рамка в стандартите на МСФО (издадени на 29 март 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.
- Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации (издадени на 22 октомври 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.
- Изменения на МСС 1 и МСС 8: Определяне на същественост (издадени на 31 октомври 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.

Приемането на тези нови и изменения в съществуващи стандарти не доведе до промени в счетоводната политика на Групата.

2. Основни елементи на счетоводната политика

Счетоводната политика прилагана от Групата при изготвянето на настоящите междинни съкратени финансови отчети е същата, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.

(a) Признаване на приходи

(i) Приходи от и разходи за 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. Транзакционните 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 вознаграждение, 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.

Отрицателната репутация, възникваща от придобиване се преразглежда и всяка отрицателна разлика, оставаща след преразглеждането се признава в печалба или загуба.

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.

(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 последствие, 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 транзакциите. Разликите от валутна преоценка се признават в другите всеобхватни доходи. Функционалната валута на чуждестранните дейности в Кипър ръководството приема, че е евро. Функционалната валута на чуждестранните дейности в Албания ръководството приема, че е албански лек.

(d) Финансови активи

(i) Признаване

Групата признава финансов актив когато стане страна по договорните условия на инструмента. Групата първоначално признава търговските и другите вземания към датата на транзакцията. 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, транзакционните 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 дълговият 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 кой 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) 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 транзакцията (т.е. справедливата стойност на полученото или дадено възнаграждение). Ако Групата счита, че съществува разлика между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката, и 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.

(vii) Отписване

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

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

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

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

(e) 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.

(f) 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.

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

(i) Отдаване и наемане на ценни книжа

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

(ii) Споразумения за репо сделки

Групата сключва договори за покупка (продажба) на инвестиции по силата на споразумения за обратна продажба (покупка) на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции, подлежащи на обратна продажба на определена бъдеща дата, не се признават в отчета за финансовото състояние.

Изплатените суми се отчитат като заеми на банки или други клиенти, като съответните ценни книжа се отчитат като обезпечение. Инвестиции, продадени по споразумения за обратно откупуване, продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи на разположение за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти.

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

(h) Привлечени средства

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

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

(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 длъжника 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	3 - 4
• Съоръжения и оборудване	10 - 50
• Стопански инвентар	10 - 15
• Транспортни средства	10 - 20
• Подобрения на наети сгради	2 - 50

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

(l) Нематериални активи

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

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

Активи	%
• Лицензи и търговски марки	14 - 20
• Програмни продукти	8 - 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. Банката 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 следствие 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 имущество, 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 приходи 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.

(г) 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. Оценка и преценка 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 30 септември 2020 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на активи, приходните данъци и следните бележки свързани с други елементи на отчета:

- Бележка 4 – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти чрез оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация.
- Бележка 15 – определяне на справедливата стойност на земи и сгради: чрез оценъчни техники, при които входящите данни за активите не са базирани на налична пазарна информация.

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

(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 служителят е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж – има право на обезщетение в размер на brutното 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

Класификация на застрахователни договори

Договори, при които Групата поема съществен застрахователен риск от друга страна (застраховано лице) чрез компенсация на застрахованото лице или друг бенефициент, при специфично несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което влияе неблагоприятно на застрахованото лице или бенефициента, се класифицират като застрахователни договори.

Застрахователен е всеки риск, който не е финансов. Финансов риск е рискът свързан с евентуална бъдеща промяна в един или няколко от изброените: лихва, цена на ценната книга, пазарни цени, валутни цени, ценови индекс, кредитен рейтинг, кредитен индекс или друга променлива, при условие че в случай на нефинансови променливи, променливата не е специфична за страните по договора. Застрахователните договори могат също да прехвърлят част от финансовия риск.

Записани премии

Записаните премии се признават за приход на база дължимата годишна премия от осигурените лица за премийния период, започващ през финансовата година или дължимата еднократна премия за целия период на покритие на застрахователните договори, сключени през финансовата година. Брутните премии не се признават, когато бъдещите парични потоци по тях не са сигурни. Записаните премии се показват брутно от дължимите комисионни на агенти.

Сторнирани премии

Сторнирани премии по застраховане са премиите по договорите за застраховане, за които има нарушение на общите условия, неразделна част от Застрахователния договор или промяна в условията на договора. Сторнирани премии през текущата година, отнасящи се за полици сключени през текущата година, намаляват брутният премиен приход на Групата. Сторнирани премии през текущата година, отнасящи се за полици сключени през предходна година, увеличават разходите направени през периода от Групата.

Пренос-премиен резерв

Пренос-премиеният резерв е образуван за покриване на претенции, административни и други разходи, които могат да възникнат по съответния действащ застрахователен договор, след края на отчетния период. Базата за определяне на пренос-премиения резерв съответства на

базата на признаване на премийния приход в годишния финансов отчет на Групата. Пренос-премиеният резерв е изчислен по метода на точната дата, при който премията е умножена с коефициент на разсрочване, получен като съотношение на броя на дните през който договорът ще бъде в сила през следващия отчетен период към целия срок на договора, изразен в брой дни.

Резерв за неизтекли рискове

Образува се за покриване на рискове за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на съответния застрахователен договор, за да се покрият плащанията и разходите, свързани с тези рискове, които се очаква да превишават образувания пренос-премиен резерв.

Възникнали претенции по застрахователни договори

Претенциите, възникнали от застраховане, включват платените претенции и разходите за обработката им, платими през финансовата година, заедно с изменението в резерва за предстоящи плащания.

Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания се изчислява въз основа на сумата на всички претенции по събития, възникнали през текущия и предишни периоди, които не са платени към края на периода. Към резерва се включва и сума за претенции по възникнали, но необявени претенции, изчислена като процент от размера на спечелените премии през финансовата година, както и сумата за възобновими претенции.

Аквизиционни разходи

Аквизиционните разходи включват комисиони, начислени на посредници, агентски и брокерски комисиони.

3. 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	
	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2019г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2019г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2019г.
Приходи от лихви	218,530	218,688	15,414	13,995	233,944	232,683
Разходи за лихви	(44,503)	(44,206)	(3,485)	(2,676)	(47,988)	(46,882)
Нетен лихвен доход	174,027	174,482	11,929	11,319	185,956	185,801
Приходи от такси и комисиони	82,053	87,403	6,279	5,366	88,332	92,769
Разходи за такси и комисиони	(15,100)	(17,653)	(638)	(630)	(15,738)	(18,283)
Нетен доход от такси и комисиони	66,953	69,750	5,641	4,736	72,594	74,486
Нетни приходи от търговски операции	7,723	10,129	1,423	1,073	9,146	11,202
Административни разходи	(140,440)	(158,500)	(8,846)	(8,256)	(149,286)	(166,756)
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
Активи	10,425,319	10,155,956	557,756	504,219	10,983,075	10,660,175
Пасиви	8,927,204	8,951,185	838,658	730,073	9,765,862	9,681,258

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за деветмесечието, завършващо на 30 септември 2020 г.:

Бизнес	Активи	Пасиви	Нетен лихвен доход	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Корпоративни клиенти	3,232,124	1,013,107	56,521	15,819	-	-
Малки и средни предприятия	951,834	613,464	27,617	13,109	-	8
Банкиране на дребно	2,114,651	7,583,415	104,293	42,443	-	72
Трежъри	3,203,020	74,276	6,457	720	9,146	2,506
Други	1,481,446	481,600	(8,932)	503	-	4,682
Общо	10,983,075	9,765,862	185,956	72,594	9,146	7,268

4. 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)(vi).

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 лащания и за избора на подходящи дисконтни проценти.

Банката 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 Банката;
- Калибриране на моделите (сравнение с наблюдаеми пазарни сделки);
- Анализ и оценка на значителните дневни отклонения в оценката;
- Преглед на значимите ненаблюдаеми данни, корекции на оценката и значителни промени в справедливите стойности на инструментите от Ниво 3 сравнени с предходния месец от дирекция 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 степента, до която тя отразява реални пазарни сделки;
- Когато цените за сходни инструменти са използвани за определяне на справедливата стойност, как тези цени са били коригирани, за да отразят характеристиките на инструмента, подлежащ на оценка;
- Когато няколко цени са били установени за един и същ финансов инструмент, до каква степен е била определена 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.

30 септември 2020 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	6,728	266,847	14	273,589
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	617,159	184,250	494	801,903
Деривати държани за управление на риска	625	(44)	-	581
Общо	624,512	451,053	508	1,076,073

в хил. лв.

31 декември 2019 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	8,316	258,605	14	266,935
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	544,251	169,341	490	714,082
Деривати държани за управление на риска	814	(361)	-	453
Общо	553,381	427,585	504	981,470

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.

30 септември 2020 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,906,348	-	1,906,348	1,906,348
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	155,527	-	-	155,527	155,428
Вземания от банки и финансови институции	-	65,127	-	65,127	65,127
Вземания от клиенти	-	1,119,419	5,311,566	6,430,985	6,298,609
Общо	155,527	3,090,894	5,311,566	8,557,987	8,425,512
Пасиви					
Задължения към банки	-	1,006	-	1,006	1,006
Задължения към други клиенти	-	4,666,284	4,552,576	9,218,860	9,209,986
Други привлечени средства	-	104,569	-	104,569	104,556
Подчинен срочен дълг	-	9,713	-	9,713	9,713
Хибриден дълг	-	265,341	-	265,341	265,341
Общо	-	5,046,913	4,552,576	9,599,489	9,590,602

в хил. лв.

31 декември 2019 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	2,072,046	-	2,072,046	2,072,046
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	12,121	-	-	12,121	12,005
Вземания от банки и финансови институции	-	79,618	-	79,618	79,618
Вземания от клиенти	-	1,105,310	5,049,025	6,154,335	6,017,137
Общо	12,121	3,256,974	5,049,025	8,318,120	8,180,806
Пасиви					
Задължения към банки	-	2,007	-	2,007	2,007
Задължения към други клиенти	-	4,340,341	4,770,611	9,110,952	9,104,021
Други привлечени средства	-	109,339	-	109,339	109,348
Подчинен срочен дълг	-	3,943	-	3,943	3,943
Хибриден дълг	-	267,615	-	267,615	267,615
Общо	-	4,723,245	4,770,611	9,493,856	9,486,934

5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2019 г.
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	553	1,372
Приходи от лихви по пасиви	-	8
Банкиране на дребно	94,225	89,103
Корпоративни клиенти	83,446	93,656
Малки и средни предприятия	32,247	32,221
Микрокредитиране	5,431	5,443
Дългови инструменти	18,042	10,880
	233,944	232,683
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(4)	(158)
Депозити от други клиенти	(23,081)	(26,449)
Други привлечени средства	(499)	(538)
Подчинен срочен дълг	(187)	(73)
Хибриден дълг	(20,609)	(17,115)
Разходи за лихви по активи	(3,297)	(2,546)
Лизингови договори и други	(311)	(3)
	(47,988)	(46,882)
Нетен лихвен доход	185,956	185,801

6. Нетен доход от такси и комисиони*в хил. лв.***Приходи от такси и комисиони**

	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2019 г.
Акредитиви и гаранции	1,640	2,756
Платежни операции	14,204	17,319
Клиентски сметки	25,793	24,384
Картови услуги	24,167	26,829
Други	22,528	21,481
	88,332	92,769

Разходи за такси и комисиони

Акредитиви и гаранции	(370)	(460)
Платежни системи	(1,700)	(2,264)
Картови услуги	(10,906)	(11,921)
Други	(2,762)	(3,638)
	(15,738)	(18,283)

Нетен доход от такси и комисиони**72,594** **74,486****7. Нетни приходи от търговски операции***в хил. лв.*

Нетни приходи от търговски операции от:

	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2019 г.
- дългови инструменти	(101)	(30)
- капиталови инструменти	(129)	54
- промени във валутните курсове	9,376	11,178
Нетни приходи от търговски операции	9,146	11,202

8. Други нетни оперативни приходи*в хил. лв.*

Други нетни оперативни приходи, възникващи от:

	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2019 г.
- нетни приходи от сделки и преоценки на злато и благородни метали	430	280
- приходи от наеми	4,252	4,079
- дългови инструменти	2,506	7,696
- капиталови инструменти	-	(113)
- доход от управление на цедирани вземания	-	-
- доход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	80	829
Други нетни оперативни приходи	7,268	12,771

9. Административни разходи*в хил. лв.*

Административните разходи включват:

	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2019 г.
- Разходи за персонал	52,445	53,640
- Амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни материални активи	9,972	10,901
- Амортизация на активи с право на ползване	26,064	27,407
- Реклама	8,218	10,713
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	9,457	9,575
- Други разходи за външни услуги	43,130	54,520
Административни разходи	149,286	166,756

10. Обезценка

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2019 г.
Увеличение на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	(86,449)	(128,731)
<i>Ценни книжа отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход</i>	(90)	-
<i>Задбалансови ангажименти</i>	(397)	(461)
Намаление на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	31,983	36,629
<i>Ценни книжа отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход</i>	10	6
<i>Задбалансови ангажименти</i>	350	1,005
Разходи за обезценка, нетно	(54,593)	(91,552)

10а. Други приходи/(разходи), нетно

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2019 г.
Приходи от продажба и отписване на активи придобити като обезпечения	1,893	1,750
Преоценка на инвестиционни имоти	2,312	72,940
Печалба/(загуба) от продажба на инвестиционни имоти	(380)	28
Приходи от дивиденди	336	132
Нетни спечелени застрахователни премии	4,862	3,691
(Разходи) за гаранционни схеми	(26,599)	(24,602)
Настъпили претенции по застрахователни договори	(2,333)	(2,283)
(Разход)/сторно на разходи за провизии по съдебни спорове	-	-
Други приходи, нетно	886	2,009
Общо	(19,023)	53,665

10б. Доходи на акция

	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020	Девет месеца, приключващи на 30.09.2019 г.
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (<i>в хил. лв.</i>)	45,230	70,606
Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции (<i>в хиляди</i>)	118,701	110,000
Доходи на акция (<i>в лв.</i>)	0.38	0.64

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката. През 2020 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.

11. Парични средства и вземания от централни банки

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2020	31.12.2019
Каса		
- в левове	121,848	149,517
- в чуждестранна валута	46,773	56,593
Вземания от централни банки	1,469,674	1,751,745
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	268,053	114,191
Общо	1,906,348	2,072,046

12. Инвестиции в ценни книжа

<i>в хил. лв</i>	30.09.2020	31.12.2019
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	243,006	195,460
- деноминирани в чуждестранна валута	170,712	163,200
Чужди правителства	520,384	344,542
Предприятия	245,814	236,975
Чуждестранни банки	25,165	26,227
Други издатели - капиталови инструменти	25,839	26,618
Общо	1,230,920	993,022
От които финансови активи:		
Отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	801,903	714,082
Отчитани по амортизирана стойност	155,428	12,005
Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	273,589	266,935
Общо	1,230,920	993,022

13. Вземания от банки и финансови институции

(а) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2020	31.12.2019
Вземания от банки	24,151	45,313
Вземания по договори за обратна продажба	-	5,416
Други	40,976	28,889
Общо	65,127	79,618

(б) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2020	31.12.2019
Местни банки и финансови институции	16,964	13,655
Чуждестранни банки и финансови институции	48,163	65,963
Общо	65,127	79,618

14. Вземания от клиенти

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2020 г.		
	Брутна стойност	Обезценка	Амортизирана стойност
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	918,636	(61,810)	856,826
- Ипотечни кредити	940,971	(17,508)	923,463
- Кредитни карти	187,423	(24,301)	163,122
- Други програми и обезпечени финансираня	5,094	-	5,094
Малки и средни предприятия	970,532	(18,698)	951,834
Микрокредитиране	169,820	(3,674)	166,146
Корпоративни клиенти	3,667,081	(434,957)	3,232,124
В т.ч. вземания по финансов лизинг	393,475	(815)	392,660
Общо	6,859,557	(560,948)	6,298,609
<i>в хил. лв.</i>	31.12.2019 г.		
	Брутна стойност	Обезценка	Амортизирана стойност
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	865,781	(40,869)	824,912
- Ипотечни кредити	896,313	(16,120)	880,193
- Кредитни карти	193,197	(18,352)	174,845
- Други програми и обезпечени финансираня	5,098	-	5,098
Малки и средни предприятия	921,704	(16,956)	904,748
Микрокредитиране	163,952	(3,098)	160,854
Корпоративни клиенти	3,481,386	(414,899)	3,066,487
В т.ч. вземания по финансов лизинг	379,350	(834)	378,516
Общо	6,527,431	(510,294)	6,017,137

(а) Движение в обезценката*в хил. лв.*

Салдо към 1 януари 2020 г.	510,294
Допълнително начислена	86,449
Реинтегрирана	(31,983)
Отписани вземания	(2,940)
Други	(872)
Салдо към 30 септември 2020 г.	560,948

Разпределение на вземанията от клиенти и обезценката като коректив за финансови активи (вземания от клиенти) съгласно изискванията на МСФО 9:

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2020 г.		31.12.2019 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)	4,310,005	12,980	3,871,343	13,555
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2)	943,098	60,933	1,113,352	59,313
Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3)	1,606,454	487,035	1,542,736	437,426
Общо	6,859,557	560,948	6,527,431	510,294

30 септември 2020 г.*в хил. лв.*

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани			
Групово обезценени	5,253,103	(73,913)	5,179,190
Необслужвани			
Групово обезценени	244,150	(103,039)	141,111
Индивидуално обезценени	1,362,304	(383,996)	978,308
Общо	6,859,557	(560,948)	6,298,609

31 декември 2019 г.*в хил. лв.*

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани			
Групово обезценени	4,984,695	(72,868)	4,911,827
Необслужвани			
Групово обезценени	219,082	(73,577)	145,505
Индивидуално обезценени	1,323,654	(363,849)	959,805
Общо	6,527,431	(510,294)	6,017,137

Към 30 септември 2020 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 846,965 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 774,362 хил. лв.).

15. Имоти и оборудване

	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
<i>в хил. лв.</i>						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2020 г.	22,208	145,269	6,892	15,870	67,829	258,068
Придобити	-	343	-	7,208	123	7,674
Валутно курсови разлики	-	(123)	(6)	(4)	(45)	(178)
Отписани	-	(1,311)	*	(36)	(1,483)	(2,830)
Прехвърлени	-	2,368	57	(6,945)	89	(4,431)
Към 30 септември 2020 г.	22,208	146,546	6,943	16,093	66,513	258,303
Амортизация						
Към 1 януари 2020 г.	5,278	122,259	6,516	-	42,277	176,330
Валутно курсови разлики	-	(78)	(4)	-	(35)	(117)
Начислена през периода	605	5,452	104	-	2,074	8,235
За отписаните	-	(1,292)	-	-	(1,483)	(2,775)
Към 30 септември 2020 г.	5,883	126,341	6,616	-	42,833	181,673
Балансова стойност						
Към 1 януари 2020 г.	16,930	23,010	376	15,870	25,552	81,738
Към 30 септември 2020 г.	16,325	20,205	327	16,093	23,680	76,630

16. Нематериални активи

	Програмни продукти и лицензи	Положителна репутация	Общо
<i>в хил. лв.</i>			
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2020 г.	42,344	540	42,884
Придобити	494	-	494
Курсови разлики и други корекции	(31)	-	(31)
Отписани	(1)	-	(1)
Прехвърлени	4,431	-	4,431
Към 30 септември 2020 г.	47,237	540	47,777
Амортизация			
Към 1 януари 2020 г.	30,258	-	30,258
Курсови разлики и други корекции	(21)	-	(21)
Начислена през периода	1,737	-	1,737
За отписаните	(1)	-	(1)
Към 30 септември 2020 г.	31,973	-	31,973
Балансова стойност			
Към 1 януари 2020 г.	12,086	540	12,626
Към 30 септември 2020 г.	15,264	540	15,804

17а. Активи придобити като обезпечения

в хил. лв.

	30.09.2020	31.12.2019
Земи	471,341	470,774
Сгради	207,525	209,088
Машини, съоръжения и транспортни средства	35,275	35,467
Стопански инвентар	805	800
Общо	714,946	716,129

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.

176. Инвестиционни имоти

в хил. лв.

Салдо към 1 януари 2020 г.		410,511
Постъпили през периода		10
Прехвърлени от активи придобити като обезпечения		2,315
Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето		2,312
Отписани при продажба		(1,097)
Салдо към 30 септември 2020 г.		414,051

18. Други активи

в хил. лв.

	30.09.2020	31.12.2019
Разходи за бъдещи периоди	24,424	11,397
Злато	2,290	5,592
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни предприятия	9,247	8,247
Други активи	88,290	91,386
Общо	124,251	116,622

19. Задължения към банки

в хил. лв.

	30.09.2020	31.12.2019
Срочни депозити	-	-
Текущи сметки	1,006	2,007
Общо	1,006	2,007

20. Задължения към други клиенти

в хил. лв.

	30.09.2020	31.12.2019
Граждани		
- на виждане	1,756,519	1,569,092
- срочни и спестовни депозити	5,317,958	5,504,086
Търговци и публични институции		
- на виждане	1,605,524	1,560,147
- срочни депозити	529,985	470,696
Общо	9,209,986	9,104,021

21. Други привлечени средства

в хил. лв.

	30.09.2020	31.12.2019
Задължения по потвърдени акредитиви	8,466	10,164
Дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност	73,226	73,375
Задължения по получени финансираня	22,864	25,809
Общо	104,556	109,348

Задълженията по получени финансираня могат да бъдат анализирани, както следва:

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 30 септември 2020 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.217%	30.09.2025 г.	4,525
Българска банка за развитие АД	1% - 1.583%	15.03.2027 г. - 30.11.2028 г.	16,137
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	0%	31.12.2033 г.	2,202
Общо			22,864

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2019 г.
ДФ Земеделие	2%	13.01.2020 г. - 15.02.2020 г.	3
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.218%	30.09.2025 г.	7,419
Българска банка за развитие АД	1% - 1.583%	15.03.2027 г. - 30.11.2028 г.	16,137
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	0%	31.12.2033 г.	2,250
Общо			25,809

22. Хибриден и подчинен дълг

в хил. лв.	Главница	Амортизирана стойност към 30 септември 2020 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	82,403
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	120,595
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	62,343
Общо	254,258	265,341

в хил. лв.	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2019 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	84,929
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	123,857
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	58,829
Общо	254,258	267,615

Облигациите и по трите емисии хибридни инструменти са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване.

Трите инструмента хибриден дълг отговарят напълно на изискванията на Регламент 575/2013 за включване изцяло в допълнителния капитал от първи ред.

На 6-ти февруари 2020 г. с Решение №38 от 6-ти февруари 2020 г. на Управителния съвет на Българската народна банка е дадено разрешение на Банката да включи в допълнителния си капитал от първи ред сумата от 30,000 хил. евро (левова равностойност от 58,675 хил. лв.), привлечена чрез издаден от Банката капиталов инструмент, представляващ емисия безсрочни, некумулятивни, неконвертируеми облигации, регистрирани на 20-ти декември 2019 г. при „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100023196.

На 25 април 2019 г. Групата (чрез дъщерната си банка в Албания) издаде емисия подчинен срочен дълг. Падежът на подчинения срочния дълг е 25 април 2026 г. и е деномиран в евро

с общ размер възлизащ на 2,000 хил. евро. Инструментът подчинен срочен дълг отговаря напълно на изискванията на Регламент 575/2013 за включване изцяло в капитала от втори ред.

На 18 юни 2020 г. Групата (чрез дъщерната си банка в Албания) издаде емисия подчинен срочен дълг. Падежът на подчинения срочния дълг е 18 юни 2027 г. и е деномиран в евро с общ размер възлизащ на 2,900 хил. евро. Инструментът подчинен срочен дълг отговаря напълно на изискванията на Регламент 575/2013 за включване изцяло в капитала от втори ред.

<i>в хил. лв.</i>	Амортизирана	Амортизирана
	стойност към	стойност към
	30.09.2020	31.12.2019
Подчинен срочен дълг с главница от 2 млн. евро	3,985	3,943
Подчинен срочен дълг с главница от 2.9 млн. евро	5,728	-
Общо	9,713	3,943

23. Други пасиви

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2020	31.12.2019
Задължения към персонала	2,622	3,171
Застрахователни резерви	3,719	4,609
Провизии по съдебни спорове	962	962
Обезценка по задбалансови ангажименти	755	709
Други кредитори	9,038	7,380
Общо	17,096	16,831

24. Акционери

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 31.07.2020 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 03.07.2020 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.

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 30 септември 2020 г., заедно с броя и процента спрямо общо емитираните акции.

	Брой акции	% от емитирания акционерен капитал
Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев	46,750,000	31.36
Г-н Цеко Тодоров Минев	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	11.07
Общо	149,084,800	100.0

През 2020 г., както и през предходната година, Банката не е разпределяла дивиденди.

25. Условни задължения

Задбалансови пасиви

в хил. лв.	30.09.2020	31.12.2019
Банкови гаранции	174,538	212,534
Неизползвани кредитни линии	605,254	668,866
Акредитиви	17,318	7,830
Общо	797,110	889,230
Обезценка по задбалансови ангажименти	755	709

26. Сделки със свързани лица

Вид свързаност в хил. лв.	Лица, контролиращи или управляващи Банката		Предприятия под общ контрол	
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
Кредити	1,690	2,327	70,411	7,709
Получени депозити и заеми	13,351	11,718	9,685	9,459
Предоставени депозити	-	-	2,948	18,748
Други вземания	-	-	17,343	16,790
Издадени условни задължения	1,311	975	781	1,062

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че към 30.09.2020 г.:

1. Няма необичайни за Групата (по размер, по характер или по времето на проявяването си) активи, пасиви, собствен капитал, нетни доходи и парични потоци.
2. Няма необичайни за дейността промени в условните активи и пасиви след последния годишен финансов отчет.
3. Няма погасени или обратно изкупени капиталови инструменти. Има издадени капиталови инструменти, както е оповестено в бележка 24.
4. Не са начислени или изплатени дивиденди.

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Никола Бакалов

Ралица Богоева

Главен финансов директор

Янко Караколев



ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 30 септември 2020 г.
(на консолидирана основа),

изготвен съгласно чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и чл. 33, ал. 1, т. 2 и т. 7 и ал. 3 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор (КФН) за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

През третото тримесечие на 2020 г. Първа инвестиционна банка АД (ПИБ, Банката) продължи успешното си развитие като иновативна, стабилна и коректна кредитна институция.

Основни моменти от дейността на ПИБ към 30 септември 2020 г.:

1. На 17 януари 2020 г. бяха оповестени предварителни данни за финансовите резултати на ПИБ АД за 2019 г.;
2. На 20 януари 2020 г. бе публикувано уведомление за промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД – избор на г-н Никола Бакалов за член на УС и Главен директор „Банкиране на дребно“;
3. Уведомление относно представяне на КФН на проспект за предлагане на нови акции от Първа инвестиционна банка АД бе оповестено на 29 януари 2020 г.;
4. Тримесечен неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2019 г. бе публикуван на 31 януари 2020 г.;
5. На 07 февруари 2020 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – вписване в Търговския регистър на Никола Бакалов като член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Първа инвестиционна банка“ АД;
6. Годишен неконсолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2019 г. бе публикуван на 12 февруари 2020 г.;

7. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2019 г. бе представен на 02 март 2020 г.;
8. На 04 март 2020 г. бе разкрита публично вътрешна информация по чл. 17, пар. 1 във връзка с чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16.04.2014 относно пазарната злоупотреба и чл. 114б от ЗППЦК – сделка със заинтересовани лица;
9. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2019 г. бе публикуван на 09 март 2020 г.;
10. Уведомление относно включване на нетната годишна печалба на ПИБ АД за 2019 г. в базовия собствен капитал от първи ред бе оповестено на 18 март 2020 г.;
11. Уведомление за промени в състава на УС на ПИБ АД и прекратяване на договор на г-н Неделчо Неделчев като член на УС и главен изпълнителен директор бе публикувано на 20 март 2020 г.;
12. На 26 март 2020 г. бе публикувано уведомление за вписване на новото дъщерно дружество на „Първа инвестиционна банка“ АД „Майфин“ ЕАД в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ;
13. Уведомление относно подадено заявление до БНБ за одобрение по чл. 11, ал. 3 от Закона за кредитните институции на г-жа Ралица Богоева за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Първа инвестиционна банка“ АД бе оповестено на 30 март 2020 г.;
14. Уведомление за прекратяване на договора за управление на г-н Живко Тодоров като член на Управителния съвет и Главен финансов директор на Първа инвестиционна банка АД бе оповестено на 01 април 2020 г.;
15. На 06 април 2020 г. бе публикувано уведомление относно подадено заявление до БНБ за одобрение по чл. 11, ал. 3 от Закона за кредитните институции на г-н Янко Караколев за член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД;
16. На 14 април 2020 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – заличаване от Търговския регистър и регистъра за ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на г-н Неделчо Неделчев като член на съвета и Главен изпълнителен директор на Банката;

17. Уведомление за промяна на основните параметри на нова емисия акции от увеличение на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД чрез публично предлагане на акции бе публикувано на 15 април 2020 г.;
18. На 22 април 2020 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – заличаване от Търговския регистър и регистъра за ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на г-н Живко Тодоров като член на Управителния съвет;
19. Уведомление за промяна на основните параметри на нова емисия акции от увеличение на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД чрез публично предлагане на акции и потвърждение на проспект за публично предлагане на емисията от Комисията за финансов надзор бе публикувано на 23 април 2020 г.;
20. На 29 април 2020 г. бе публикувано уведомление за промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД – избор на г-жа Ралица Богоева за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на ПИБ АД;
21. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2020 г. бе публикуван на 30 април 2020 г.;
22. Съобщение по чл. 92а от ЗППЦК относно публично предлагане на акции от увеличението на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД бе публикувано на 04 май 2020 г.;
23. На 21 май 2020 г. бе публикувано уведомление за промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД – избор на г-н Янко Караколев за член на Управителния съвет на ПИБ АД;
24. На 29 май 2020 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – вписване в Търговския регистър на г-жа Ралица Богоева за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на ПИБ АД;
25. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2020 г. бе публикуван на 01 юни 2020 г.;
26. Уведомление на основание чл. 84 от ЗППЦК за удължаване на срока на подписката за публичното предлагане на акции бе публикувано на 12 юни 2020 г.;
27. На 12 юни 2020 г. бе публикувано уведомление за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД;

28. На 16 юни 2020 г. бе публикувано уведомление за изпращане на коригиран файл на английската версия на пълномощното за участие в общото събрание на акционерите, част от подадените на 15 юни 2020 г. от Първа инвестиционна банка АД покана и материали за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД;
29. На 25 юни 2020 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – вписване на г-н Янко Караколев като член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД;
30. На 30 юни 2020 г. бе оповестена информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013;
31. На 02 юли 2020 г. бе публикувано уведомление относно успешното приключване на процедурата по публично предлагане на акции и оповестяване на новите акционери на Първа инвестиционна банка АД;
32. На 07 юли 2020 г. бе оповестена информация относно приключване на подписка и резултат от публичното предлагане на акциите от капитала на Първа инвестиционна банка АД;
33. Уведомление за проведено редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД бе публикувано на 15 юли 2020 г.;
34. На 17 юли 2020 г. бе публикуван протоколът от проведеното на 15 юли 2020 Г. Общо събрание на акционерите на ПИБ АД;
35. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2020 г. бе публикуван на 30 юли 2020 г.;
36. Уведомление за вписано увеличение на капитала и промени в устава на „Първа инвестиционна банка“ АД на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 1 от ЗППЦК, във връзка с втората хипотеза на ал. 2 от същия член бе публикувано на 31 юли 2020 г.;
37. Уведомление за приключване на подписка и представяне на резултати от публичното предлагане на акциите от капитала на Първа инвестиционна банка АД бе публикувано на 04 август 2020 г.;
38. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2020 г. бе публикуван на 31 август 2020 г.;
39. Уведомление относно сключване на договор с рейтингова агенция „Фич“ бе публикувано на 25 септември 2020 г.

- *Данни за балансовите позиции към 30 септември 2020 г.*

Балансовото число на Групата към 30.09.2020 г. достига 10,983 млн. лв., като отбелязва увеличение спрямо края на 2019 г. от 323 млн. лв. По размер на активите Първа инвестиционна банка АД запазва мястото си сред водещите банки в българската банкова система. Депозитите от други клиенти към 30.09.2020 г. са в размер на 9,210 млн. лв. с нетно увеличение за периода от 106 млн. лв. И по този показател отново Банката поддържа позицията си в първите кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал към края на септември 2020 г. възлиза на 1,217 млн. лв. и нараства с 238 млн. лв. за първите девет месеца на годината главно поради печалбата за периода и увеличението на капитала чрез новоиздадени акции и свързаният с това премиен резерв. Вземанията от клиенти по балансова стойност към края на септември 2020 г. са в размер на 6,299 млн. лв., нарастването за първите девет месеца на 2020 г. е 281 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 30 септември 2020 г. на консолидирана основа*

Нетната печалба на Банката за първите девет месеца на 2020 г. възлиза на 45,938 хил. лв. Печалбата преди данъчно облагане за първите девет месеца на 2020 г. е 52,062 хил. лв., а печалбата преди провизии и обезценка е в размер на 106,655 хил. лв.

Общите приходи от банкови операции за първите девет месеца на 2020 г. възлизат на 274,964 хил. лв. Нетният лихвен доход е в размер на 185,956 хил. лв., нетният доход от такси и комисиони е 72,594 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 30 септември 2020 г. достига 21.40 %. Адекватността на капитала от първи ред е 21.27 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 17.83 %. Регулаторният собствен капитал възлиза на 1,582 млн. лв. През март 2020 г. Банката, след разрешение от страна на БНБ, включи одитираната си печалба за 2019 г. в размер на 129 млн. лв. в базовия собствен капитал от първи ред. На 30 септември 2020 г., след получено разрешение от БНБ, Банката включи в базовия си собствен капитал от първи ред общата емисионна стойност на новоиздадените акции в размер на 195 млн. лв., състояща се от номинална стойност 39 млн. лв. и премиен резерв 156 млн. лв. Към 30 септември 2020 г. Банката спазва и превишава регулаторните капиталови изисквания.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидно покритие на ПИБ АД към 30 септември 2020 г. достига 209.07 %, а коефициентът на нетно стабилно финансиране 131.16 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 134 клонове и офиси в страната*

Към 30 септември 2020 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 134 – 47 локации в София и 87 – в градовете извън София. Броят на клоновете и офисите отразява придържането към политиката за синергия и поддръжане на оптимална ефективност на клоновата мрежа на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2020 г.
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 1, Т. 7
ОТ НАРЕДБА №2**

за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

- а) информация за промените в счетоводната политика през отчетния период, причините за тяхното извършване и по какъв начин се отразяват на финансовия резултат и собствения капитал на емитента.

Следните нови и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти, са в сила за текущия период:

- *МСФО 17 Застрахователни договори (издадени на 18 май 2017 г.)*
- *Изменения на позоваванията на концептуалната рамка в стандартите на МСФО (издадени на 29 март 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.*
- *Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации (издадени на 22 октомври 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.*
- *Изменения на МСС 1 и МСС 8: Определяне на същественост (издадени на 31 октомври 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.*

Приемането на тези нови и изменения в съществуващи стандарти не доведе до промени в счетоводната политика на Банката.

Счетоводната политика, прилагана от Банката при изготвянето на настоящите междинни съкратени финансови отчети е същата, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.

- б) информация за настъпили промени в икономическата група на емитента, ако участва в такава група:

Към 30 септември 2020 г. са настъпили промени в икономическата група на Първа инвестиционна банка АД:

На 02.01.2020 г. е вписана промяна в „Медицински центрове Фи Хелт Пловдив“ АД, като Димитър Борисов Андонов е заличен като член на съвета на директорите и изпълнителен директор. Като нов член на съвета е вписан Александър Христов Александров, а като изпълнителен директор – досегашният член на съвета Милена Христова Касапова.

На 25.03.2020 г. в ТРРЮЛНЦ, след получен от БНБ лиценз за дружество за електронни пари, е вписано дъщерното дружество на банката „Майфин“ ЕАД, със съвет на директорите Светозар Попов, Ралица Богоева и Лъчезар Венков, който е и изпълнителен директор.

С решение на УС на ПИБ АД от 25.06.2020 г. като едноличен собственик на капитала на „Болкан Файненишъл Сървисис“ ЕАД, ЕИК 201865055, на основание чл. 219, ал. 2, вр. чл. 221, ал. 1, т. 4, вр. чл. 65, ал. 3 от Търговския закон Севдалина Василева и Живко Тодоров са освободени от състава на СД, и са назначени нови членове – Никола Христов Бакалов и Янко Ангелов Караколев. Вписването в Търговски регистър и регистъра за ЮЛНЦ е извършено на 02.07.2020 г.

С решение на ОСА на „Медицински центрове Фи Хелт“ АД с ЕИК 201327314, проведено на 24.06.2020 г., г-жа Милена Христова Касапова е освободена като член на Съвета на директорите на „Медицински центрове Фи Хелт“ АД и като нов член е избрана г-жа Диляна Найденова Белкина, с мандат до 21.06.2022 г. Вписването в Търговски регистър и регистъра за ЮЛНЦ е извършено на 08.07.2020 г.

С решение на ОСА на „Медицински центрове Фи Хелт Пловдив“ АД с ЕИК 201348289, проведено на 24.06.2020г. г-жа Милена Христова Касапова е освободена като член на Съвета на директорите на „Медицински центрове Фи Хелт Пловдив“ АД и за нов член на съвета е избрана д-р Костадинка Игнатова Петлешкова, с мандат до 21.06.2022 г. С решение на СД от 25.06.2020 г. д-р Костадинка Игнатова Петлешкова е избрана за изпълнителен директор. Вписването в Търговски регистър и регистъра за ЮЛНЦ е извършено на 06.07.2020 г.

С решение от 20.07.2020 г. на Общото събрание на акционерите на Фи Хелт застраховане Чавдар Георгиев Златев е освободен като член на Съвета на директорите, а като независим член на Съвета на директорите след получено от Комисията за финансов надзор одобрение по реда на чл. 80, ал. 10, във връзка с ал. 12 от Кодекса за застраховането, е избрана д-р Милена Христова Касапова с мандат от 5 (пет) години.

С решение на Съвета на директорите 22.07.2020 г. Никола Бакалов е освободен като Изпълнителен директор на Фи Хелт застраховане, като същият е избран за заместник-председател на Съвета на директорите на Фи Хелт застраховане, а Милена Касапова е избрана за изпълнителен директор на дружеството.

- в) информация за резултатите от организационни промени в рамките на емитента, като преобразуване, продажба на дружества от икономическата група, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност:

Вж. „б” по-горе.

- г) становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко за следващото тримесечие:

Не са публикувани прогнози за резултатите за 2020 година.

- д) данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на съответното тримесечие, и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период:

	към 30 юни 2020 г.		към 30 септември 2020 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Г-н Цеко Минев	46 750 000	42,50%	46 750 000	31,36%
Г-н Ивайло Мутафчиев	46 750 000	42,50%	46 750 000	31,36%
Българска банка за развитие АД			27 350 000	18,35%
Valea Foundation			11 734 800	7,87%

- е) данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на емитента към края на съответното тримесечие, както и промените, настъпили за периода от края на предходния тримесечен период за всяко лице поотделно:

Членове на Управителния съвет	Към 30 юни 2020 г.		Към 30 септември 2020 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Никола Бакалов	374	0,00	Без промяна	
Чавдар Златев	523	0,00	10 523	0,00
Ралица Богоева	0	0,00	Без промяна	
Светозар Попов	0	0,00	Без промяна	
Янко Караколев	12	0,00	Без промяна	
Надя Кошинска	234	0,00	Без промяна	

Членове на Надзорния съвет	Към 30 юни 2020 г.		Към 30 септември 2020 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Евгени Луканов	337 139	0,31	Без промяна	
Мая Георгиева	11 388	0,01	Без промяна	
Йордан Скорчев	19 125	0,02	Без промяна	
Георги Мутафчиев	9 454	0,01	Без промяна	
Радка Минева	-	0,00	Без промяна	
Юрки Коскелю	-	0,00	Без промяна	

- ж) информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал на емитента; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно:

Няма настъпили събития.

- з) информация за отпуснатите от емитента или от негово дъщерно дружество заеми,

предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок:

Първа инвестиционна банка АД е публично дружество, част от чиято основна дейност е публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 30 септември 2020 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2020 г.
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 3
ОТ НАРЕДБА № 2**

за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

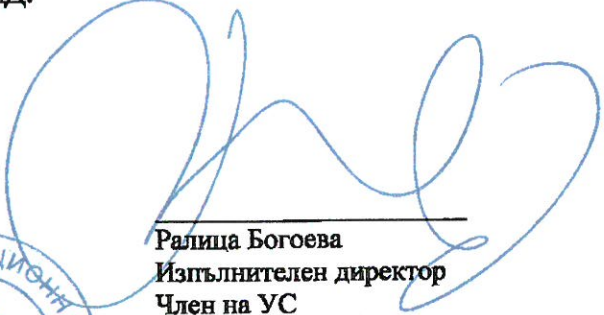
1. Сделки между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, които са повлияли съществено на финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството в този период:

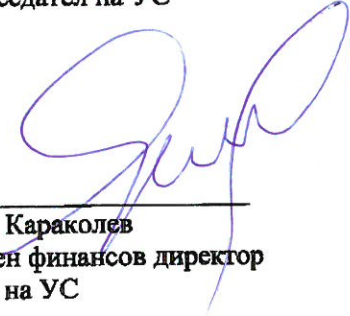
Първа инвестиционна банка АД сключва сделки със свързани лица в процеса на своята обичайна банкова дейност при условия, които биха били обичайни при сключване на сделки с несвързани лица. Тези сделки не влияят върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

2. Промени в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството през съответния отчетен период на текущата финансова година.

Към 30.09.2020 г. в сключените сделки със свързани лица не са настъпили промени, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Ралица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС



ДЕКЛАРАЦИЯ

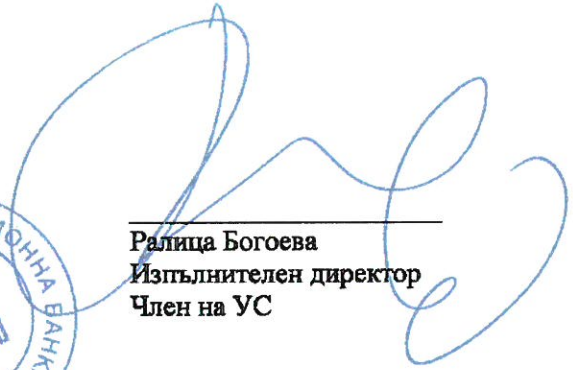
по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о, ал. 5 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППК) и чл. 33, ал. 1, т. 4 във връзка с чл. 33а от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

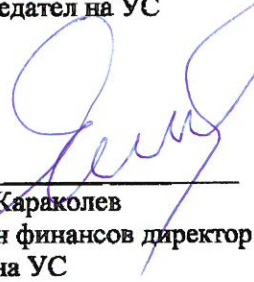
Долуподписаните, Никола Бакалов, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, Ралица Богоева, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, и Янко Караколев, главен финансов директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

- комплектът финансови отчети (консолидирани) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2020 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Първа инвестиционна банка“ АД.
- междинният доклад за дейността на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2020 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС




Ралица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС

30 ноември 2020 г.

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка **FINV9150**

Първа инвестиционна банка АД

Отчетна дата **30.9.2020**

Основа на прилагане **консолидирана**

Счетоводен стандарт **МСФО**

Отчетна валута **Хил.**

BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

c010

1.1 Активи

010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1		Балансова стойност	
				част 1, параграф 27 от приложение V	
				010	
					1 931 002
020	Парични наличности	част 2, параграф 1 от приложение V			168 618
030	Парични салда в централни банки	част 2, параграф 2 от приложение V			1 469 675
040	Други депозити на виждане	част 2, параграф 3 от приложение V	5		292 709
050	Финансови активи, държани за търгуване	допълнение А от МСФО 9			4 316
060	Деривати	допълнение А от МСФО 9	10		0
070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4		4 301
080	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4		15
090	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4		0
096	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4	4		266 857
097	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4		21 538
098	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4		245 319
099	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4		0
100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5	4		0
120	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4		0
130	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4		0
141	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А	4		801 903
142	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4		0
143	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4		801 903
144	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4		0
181	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2	4		6 489 812
182	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4		155 428
183	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4		6 334 384
240	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V	11		0
250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8			0
260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 54, буква д) от МСС 1; част 1, параграф 21 и част 2, параграф 4 от приложение V	40		12 062
270	Материални активи				490 672
280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1; параграф 47, буква а) от МСФО 16	21, 42		76 621
290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16	21, 42		414 051
300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ			15 363
310	Репутация	параграф Б67, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ			107
320	Други нематериални активи	параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква а) от МСФО 16	21, 42		15 256
330	Данъчни активи	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1			0
340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12			0
350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ			0
360	Други активи	част 2, параграф 5 от приложение V			966 045
370	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 7 от приложение V			0
380	ОБЩО АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1			10 978 032

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.9.2020 г.	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил. BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

c010

1.2 Пасиви

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				част 1, параграф 27 от приложение V 010
010	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9	8	0
020	Деривати	допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9	10	0
030	Къси позиции	БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9	8	0
040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	0
050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	0
060	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	0
070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2	8	0
080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	0
090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	0
100	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	0
110	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1	8	9 595 547
120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	9 289 163
130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	275 054
140	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	31 330
150	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 26 от приложение V	11	0
160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8		0
170	Провизии	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1	43	1 717
180	Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква а) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V	43	0
190	Други дългосрочни доходи на наети лица	параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква а) от МСС 1; част 2, параграф 10 от приложение V	43	0
200	Преструктуриране	параграфи 71 и 84, буква а) от МСС 37	43	0
210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10	43	962
220	Поети задължения и гаранции	МСФО 9.4.2.1(е), (а); 9.5.5; 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V	9 12 43	755
230	Други провизии	параграф 14 от МСС 37	43	0
240	Данъчни пасиви	параграф 54, буква н) и о) от МСС 1		21 983
250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		246
260	Отсрочени данъчни пасиви	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ		21 737
270	Акционерен капитал, платим при поискване	МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V		0
280	Други пасиви	част 2, параграф 13 от приложение V		147 478
290	Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 14 от приложение V		0
300	ОБЩО ПАСИВИ	параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1		9 766 725

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.9.2020	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил.

BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

c010

1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Капитал	параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ	46	149 085
020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		149 085
030	Поискан, но невнесен капитал	част 2, параграф 14 от приложение V		0
040	Премийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	253 339
050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	част 2, параграфи 18-19 от приложение V	46	0
060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, параграф 18 от приложение V		0
070	Други емитирани капиталови инструменти	част 2, параграф 19 от приложение V		0
080	Друг собствен капитал	параграф 10, МСФО 2; част 2, параграф 20 от приложение V		0
090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	21 243
095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	параграф 89А, буква а) от МСС 1		4 500
100	Материални активи	параграфи 39-41 от МСС 16		0
110	Нематериални активи	параграфи 85-87 от МСС 38		4 500
120	Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква е) от МСС 19		0
122	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
124	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
320	Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква а) от МСС 1; 5.7.5 и В5.7.1 от МСФО 9; част 2, параграф 21 от приложение V		0
330	Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.3; параграф 24В от МСФО 7; част 2, параграф 22 от приложение V		0
340	Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]	МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(б); част 2, параграф 22 от приложение V		0
350	Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(а); част 2, параграф 57 от приложение V		0
360	Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск	параграф 7, буква е) от МСС 1; МСС 9.5.7.7; част 2, параграф 23 от приложение V		0
128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1		16 743
130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	МСФО 9 6.5.13(а); Параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; Параграф 24В, буква б), подточки i) и iv), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 24 от приложение V		0
140	Конвертиране на валута	параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32 и 38-49 от МСС 21		1 122
150	Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	параграф 7, буква а) от МСС 1, параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка i) и параграф 24Д от МСФО 7; МСФО 9 6.5.11(б); част 2, параграф 25 от приложение V		0
155	Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква га) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; част 2, параграф 26 от приложение V		15 621
165	Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	параграф 7, буква ж и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24В, буква б) и г)		0
170	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
180	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
190	Неразпределена печалба	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		0
200	Преоценъчни резерви	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, параграф 28 от приложение V		0
210	Други резерви	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1		743 385

ВГ
Приложение III

220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчетани по метода на собствения капитал	параграф 11 от МСС 28; част 2, параграф 29 от приложение V		0
230	Други	част 2, параграф 29 от приложение V		743 385
240	(-) Обратни изкупени собствени акции	параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V	46	0
250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1	2	44 168
260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
270	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	параграф 54, буква р) от МСС 1		87
280	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	0
290	Други позиции		46	87
300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква е), НИ 6 от МСС 1	46	1 211 307
310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		10 978 032

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка **FINV9150**

Първа инвестиционна банка АД

Отчетна дата **30.9.2020**

Основа на прилагане **консолидирана**

Счетоводен стандарт **МСФО**

Отчетна валута **Хил.**

BGN

2. Отчет за приходите и разходите

c010

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				010
010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	233 894
020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка и) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V		119
025	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1		8 833
030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и), параграф Б5, буква д) от МСФО 7		0
041	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.10-11; МСФО 9.4.1.2А		8 856
051	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		216 086
070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	допълнение А от МСФО 9; В6.6.16; част 2, параграф 35 от приложение V		0
080	Други активи	част 2, параграф 36 от приложение V		0
085	Приходи от лихви по пасивите	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 37 от приложение V		0
090	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	48 008
100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка и) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V		0
110	(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка и), параграф Б5, буква д) от МСФО 7		0
120	(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		44 399
130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)	параграф 9 от МСС 39; част 2, параграф 35 от приложение V		0
140	(Други пасиви)	част 2, параграф 38 от приложение V		311
145	(Лихвени разходи по активите)	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V		3 298
150	(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	КРМСФО 2, точка 11		0
160	Приходи от дивиденди	част 2, параграф 40 от приложение V	31	280
170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка и) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграф 40 от приложение V		6
175	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 40 от приложение V		274
191	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 41 от приложение V		0
192	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	част 2, параграф 42 от приложение V		0
200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	88 771
210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	15 510
220	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	част 2, параграф 45 от приложение V	16	1 055
231	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	МСФО 9.4.12А; МСФО 9.5.7.10-11		683
241	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка в) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		372
260	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка в) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		0
270	Други			0
280	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграфи 43, 46 от приложение V	16	-181
287	Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 46 от приложение V		0
290	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 44 от приложение V	16, 45	0
300	Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	част 2, параграф 47 от приложение V	16	0

BG
Приложение III

310	Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21		9 396
330	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1; част 2, параграф 48 от приложение V	45	1 470
340	Други оперативни приходи	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	10 579
350	(Други оперативни разходи)	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	2 182
355	ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД			279 564
360	(Административни разходи)			138 317
370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	52 422
380	(Други административни разходи)		16	85 895
385	(Перични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48, буква и) от приложение V		25 543
380	(Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		10 846
400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква в) от МСС 16		9 155
410	(Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква а), подточка iv) от МСС 40		0
420	(Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква д), буква v) от МСС 38		1 691
425	Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	МСФО 9.5.4.3, допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 49 от приложение V		0
426	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доклад	параграф 35И от МСФО 7		0
427	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 35И от МСФО 7		0
430	(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), в), х) от МСС 1	9 12 43	47
435	(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48, буква и) от приложение V		0
440	(Поети задължения и гаранции)	МСФО 9.4.2.1(в), (е); МСФО 9.Б2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 50 от приложение V		47
450	(Други провизии)			0
460	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка viii) от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; част 2, точки 51, 53 от приложение V	12	54 548
481	(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доклад)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.2; МСФО 9.5.5.8	12	80
491	(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8	12	54 466
510	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	0
520	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36	16	0
530	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 73, буква д), подточка v) и vi) от МСС 16		0
540	(Инвестиционни имоти)	параграф 79, буква а), подточка v) от МСС 40		0
550	(Репутация)	допълнение Б67, буква а), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточка iv) и v) от МСС 38		0
570	(Други)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36		0
580	Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	допълнение Б64, буква и), подточка i) към МСФО 3		0
590	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	част 2, параграф 54 от приложение V		0
600	Печалба или (-) загуба от нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държаня за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	параграф 37, МСФО 5; част 2, параграф 55 от приложение V		0
610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		50 265
620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква е) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		6 124
630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		44 141
640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 82, буква да) от МСС 1; параграф 33, буква а) и параграф 33А от МСФО 5 част 2, параграф 56 от приложение V		0
650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5		0
660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква б), подточка ii) и iv) от МСФО 5		0
670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква а) от МСС 1		44 141
680	Който се отнасят до мажоритарни участия (неконтролиращи участия)	параграф 81Б, буква б), подточка i) от МСС 1		-27
690	Относива към собствените на предприятието майки	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		44 188

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор

РАДИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

