

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

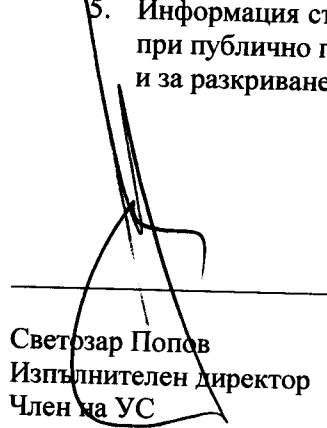
Относно: Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2021 г.

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 неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2021 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 31.03.2021 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 във връзка с чл. 100<sup>1</sup>, ал. 7 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 31.03.2021 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100<sup>1</sup>, ал. 7 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100<sup>1</sup>, ал. 7 от ЗППЦК;
5. Информация съгласно Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация.

С уважение,



Светзар Попов  
Изпълнителен директор  
Член на УС



Чавдар Златев  
Изпълнителен директор  
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за тримесечието, приключващо на 31.03.2021 г.

неодитиран

в хил. лв.

	три месеца, приключващи на 31.03.2021 г.	три месеца, приключващи на 31.03.2020 г.
Приходи от лихви	72 382	73 236
Разходи за лихви	(13 096)	(15 717)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>59 286</b>	<b>57 519</b>
Приходи от такси и комисиони	30 647	29 160
Разходи за такси и комисиони	(5 775)	(5 692)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>24 872</b>	<b>23 468</b>
Нетни приходи от търговски операции	3 465	3 089
Други нетни оперативни приходи	1 951	1 876
<b>ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ</b>	<b>89 574</b>	<b>85 952</b>
Административни разходи	(44 050)	(50 036)
Обезценка	(23 919)	(16 965)
Други приходи/(разходи), нетно	(7 041)	(8 249)
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ</b>	<b>14 564</b>	<b>10 702</b>
Разходи за данъци	(1 608)	(1 243)
<b>НЕТНА ПЕЧАЛБА</b>	<b>12 956</b>	<b>9 459</b>

Други всеобхватни доходи за периода

Позиции, които следва или могат да бъдат реклассифицирани в печалба или загуба

Преоценен резерв на инвестициите в ценни книжа	(4 929)	(2 791)
<b>Общо други всеобхватни доходи</b>	<b>(4 929)</b>	<b>(2 791)</b>
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ</b>	<b>8 027</b>	<b>6 668</b>

СВЕТОЗАР ПОПОВ  
Изпълнителен директор



ЧАВДАР ЗЛАТЕВ  
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ  
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 март 2021 г.  
неодитиран

в хил. лв.

	31.3.2021	31.12.2020
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и вземания от централни банки	1 985 486	2 060 496
Инвестиции в ценни книжа	1 350 881	1 132 106
Вземания от банки и финансови институции	67 460	106 085
Вземания от клиенти	6 127 137	6 038 889
Имоти и оборудване	71 344	72 972
Нематериални активи	14 489	14 678
Деривати държани за управление на риска	5 453	5 110
Текущи данъчни активи	-	-
Активи придобити като обезпечения	705 379	706 042
Инвестиционни имоти	413 968	414 021
Инвестиции в дъщерни дружества	44 872	44 872
Активи с право на ползване	137 366	139 837
Други активи	112 945	97 721
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>11 036 780</b>	<b>10 832 829</b>
<b>ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Задължения към банки	11 861	14 340
Задължения към други клиенти	9 286 382	9 100 155
Други привлечени средства	103 897	104 151
Хибриден дълг	274 379	267 579
Деривати държани за управление на риска	-	410
Пасиви по отсрочени данъци	22 239	21 286
Текущи данъчни пасиви	119	12
Лизингови задължения	137 397	139 868
Други пасиви	14 730	7 279
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>9 851 004</b>	<b>9 655 080</b>
Акционерен капитал	149 085	149 085
Премии от емисии на акции	250 017	250 017
Законови резерви	39 861	39 861
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	10 584	15 513
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Други резерви и неразпределена печалба	731 729	718 773
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>1 185 776</b>	<b>1 177 749</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>11 036 780</b>	<b>10 832 829</b>

СВЕТОЗАР ПОПОВ  
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ  
Главен финансов директор



ЧЛВДАР ЗЛАТЕВ  
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал за тримесечието приключващо на 31.03.2021 г.

неодитиран

	в хил. лв.						
	Акционерен капитал	Премии от емисии	Други резерви и неразпределена печалба	Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	Законови резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2020 г.	110 000	97 000	679 892	11 812	4 500	39 861	943 065
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за 2020 г.	-	-	38 881	-	-	-	38 881
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	3 701	-	-	3 701
Увеличение на акционерния капитал							
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	39 085	-	-	-	-	-	39 085
Премииен резерв на новоиздадените акции	-	156 339	-	-	-	-	156 339
Намаление на премийния резерв свързано с разходи по емитирането на капитала	-	(3 322)	-	-	-	-	(3 322)
Салдо към 31 декември 2020 г.	149 085	250 017	718 773	15 513	4 500	39 861	1 177 749
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за тримесечието приключващо на 31.03.2021 г.	-	-	12 956	-	-	-	12 956
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(4 929)	-	-	(4 929)
Салдо към 31 март 2021 г.	149 085	250 017	731 729	10 584	4 500	39 861	1 185 776

СВЕТОЗАР ПОПОВ  
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ  
Главен финансов директор



ЧАВДАР ЗЛАТЕВ  
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за паричните потоци за тримесечието, приключващо на 31 март 2021 г.

неодитиран

в хил. лв.

	три месеца, приключващи на 31.03.2021 г.	три месеца, приключващи на 31.03.2020 г.
<b>Нетен паричен поток от основна дейност</b>		
Нетна печалба	12 956	9 459
Корекции за непарични операции		
Обезценка	23 919	16 965
Нетен лихвен доход	(59 286)	(57 519)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	2 853	3 187
Начислени данъци	1 608	1 243
(Печалби)/загуби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(9)	32
Загуби от продажби и отписване на други активи, нетно	626	112
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	-	-
	<b>(17 333)</b>	<b>(26 521)</b>
<b>Промени в активите, участващи в основната дейност</b>		
(Увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(836)	(134)
(Увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	(75 200)	(1 108)
Намаление/(увеличение) на вземания от банки и финансови институции	1 862	(2 705)
(Увеличение) на вземания от клиенти	(131 425)	(187 484)
(Увеличение)/намаление на други активи	(13 097)	9 508
	<b>(218 696)</b>	<b>(181 923)</b>
<b>Промени в пасивите, участващи в основната дейност</b>		
(Намаление) на задължения към банки	(2 479)	(19 277)
Увеличение/(намаление) на задължения към други клиенти	192 339	(46 661)
Нетно увеличение на други пасиви	4 490	2 924
	<b>194 350</b>	<b>-63 014</b>
Получени лихви	91 294	65 042
Платени лихви	(12 082)	(12 443)
Получени дивиденди	-	22
(Платен)/възстановен данък върху печалбата	-	-
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>37 533</b>	<b>(218 837)</b>
<b>Паричен поток от инвестиционна дейност</b>		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(1 041)	(4 384)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	14	-
Продажби на други активи	1 027	1 613
(Увеличение) на инвестиции	(148 729)	(1 004)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(148 729)</b>	<b>(3 775)</b>
<b>Финансиране</b>		
(Намаление) на други заемни средства	(556)	(1 055)
Увеличение на подчинени пасиви	-	-
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	-	-
Увеличение на премийния резерв свързано с новоиздадените акции	-	-
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ</b>	<b>(556)</b>	<b>(1 055)</b>
<b>НЕТНО (НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА</b>	<b>(111 752)</b>	<b>(223 667)</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА</b>	<b>2 130 044</b>	<b>2 040 468</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<b>2 018 292</b>	<b>1 816 801</b>

СВЕТОЗАР ПОПОВ  
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ  
Главен финансов директор



ЧАВДАР ЗЛАТЕВ  
Изпълнителен директор

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА  
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД  
КЪМ 31.03.2021 г.**

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ**

**1. База за изготвяне на финансовите отчети**

**(a) Правен статут**

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

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

Банката има чуждестранни дейности в Кипър.

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

**(b) Приложими стандарти**

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, 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.

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

**(d) Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2021 г.**

Няма приети нови и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти, влезли в сила за текущия период, които да са със значително въздействие върху счетоводната политика на Банката.

**2. Основни елементи на счетоводната политика**

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 2020 г.

**(a) Признаване на приходи**

**(i) Лихви**

Приходите от и разходите за лихви се признават в печалбата или загубата съгласно принципа на начисляването на база ефективна доходност на актива (пасива) или съответната променлива доходност. 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, Банката 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 Банката се признават в печалбата или загубата, когато съответната услуга е извършена.

**(iii) Нетни приходи от търговски операции**

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

**(iv) Дивиденди**

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

**(b) Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия**

Инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислената обезценка.

**(c) Валутни операции**

**(i) Функционална валута и валута на представяне**

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

**(ii) Сделки и салда**

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

**(iii) Чуждестранни дейности**

Функционалната валута на чуждестранните дейности в Кипър ръководството приема, че е евро. При определяне на функционалната валута на чуждестранните дейности се взема

предвид, че те осъществяват своята дейност като продължение на дейността на основната отчетна единица.

**(d) Финансови активи**

**(i) Признание**

Банката признава финансов актив когато стане страна по договорните условия на инструмента. Банката 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.

Банката 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 Банката 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 Банката 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.



Банката не определя никой дългов инструмент за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата за да премахне или значително да намали т. нар. счетоводно несъответствие.

**(v) *Капиталови инструменти отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход***

Банката 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 Банката има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

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

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

Най-доброто свидетелство за справедлива стойност при първоначално признаване е цената на транзакцията (т.е. справедливата стойност на полученото или дадено възнаграждение). Ако Банката счита, че съществува разлика между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката, и 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“, Банката признава активите и дългите позиции по цена „купува“ и пасивите и късите позиции по цена „продава“. Банката, която държи група финансови активи и финансови пасиви, е изложена на пазарни рискове и на кредитен риск. Ако Банката ги управлява въз основа на нетната си експозиция към пазарни рискове или кредитен риск, оценяването на справедливата стойност е въз основа на цената, която би получило при продажбата на нетна дълга позиция за определена рискова експозиция или платило при прехвърлянето на нетна къса позиция за определена рискова експозиция. В такива случаи е необходимо Банката да разпредели корекциите на равнище портфейл към отделните активи или пасиви, които образуват Банката на финансовите активи и финансовите пасиви според корекцията за относителния риск на всеки един инструмент от Банката.

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

**(vii) Отписване**

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

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

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

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

**(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 в дългови инструменти, които Банката 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 Банката 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 отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата или по справедлива стойност, отчитана в друг всеобхватен доход. Паричните средства, получени като обезпечения при отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат като задължения към банки или други клиенти. Инвестициите, наети по споразумения за наем на ценни книжа, не се признават като актив на Банката. Паричните средства, предоставени по договори за наем на ценни книжа, се отчитат като кредити и аванси на банки или други клиенти. Приходите и разходите, възникнали в резултат на сделки за наемане или отдаване на ценни книжа, се признават на принципа на начисляването за периода на извършване на сделките като приход или разход за лихви.

**(ii) Споразумения за репо сделки**

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

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

**(h) Привлечени средства**

Привлечените средства се признават първоначално по цена на придобиване, която включва получените средства (справедливата стойност на полученото вложение), нетно от разходите по сделката. В последствие привлечените средства се представят по амортизирана стойност, като всяка разлика между получените средства и стойността на падеж се признава в печалбата или загубата за периода на привлечените средства по метода на ефективния лихвен процент. Когато Банката закупи свой дълг, той се отписва от отчета за финансовото състояние и разликата между балансовата стойност на дълга и платената сума се включва в други нетни оперативни приходи.

**(i) Компенсиране**

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

**(j) Обезценка на финансови активи**

Банката признава 12-месечна очаквана кредитна загуба като загуба от обезценка, когато няма значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване на финансовия актив. Когато има значително увеличение на кредитния риск спрямо

първоначалното му признаване като загуба от обезценка се признават очакваните кредитни загуби за целия 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.

#### **(к) 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:

<b>Активи</b>	<b>%</b>
• Сгради	3 - 4
• Съоръжения и оборудване	10 - 50
• Стопански инвентар	10 - 15
• Транспортни средства	20
• Подобрения на наети сгради	2 - 50

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

#### **(л) Нематериални активи**

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

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

<b>Активи</b>	<b>%</b>
• Лицензи и търговски марки	14
• Програмни продукти	8 - 50

#### **(м) 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 последствие се отчитат по справедлива стойност и приходите и разходите от преоценка се признават в печалбата в периода на възникването им. Прекласифициране от активи придобити като обезпечения, отчитани като материални запаси, в инвестиционни имоти се допуска при наличие на договор за отдаване под наем на съответния имот.

Справедливата стойност на активите от клас инвестиционни имоти е определена от независими външни оценители на имущество, имащи призната професионална квалификация и скорошен опит с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните чрез използване на надеждни техники за определянето на справедливите стойности.

**(n) Провизии**

Провизия се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката е поела законен 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 Банката се съгласява да плати, на определена бъдеща дата, определена сума по поет ангажимент. Акцептите на Банката възникват най-вече по потвърдени акредитиви, предвиждащи плащане в известен период след получаване на необходимите документи. Банката се договаря повечето задължения по акцепти да бъдат платени на по-късна дата от тази, на която клиентът плаща сумата. Акцептите са отразени в други привлечени средства.

**(p) Задбалансови ангажименти**

При осъществяване на обичайната си дейност Банката сключва договори за задбалансови ангажименти като банкови гаранции и акредитиви. Банката признава провизия по поети условни задължения, когато има сегашно задължение в резултат на минало събитие, вероятно е да се формира изходящ паричен поток, за да се погаси задължението и могат да бъдат направени надеждни изчисления за размера на задължението.

**(q) Данъчно облагане**

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

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

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

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

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

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

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

При изготвянето на представения индивидуален финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Банката и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в индивидуалния финансов отчет за предходната година.

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 31 март 2021 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на активи, подоходните данъци и следните бележки, свързани с други елементи на отчета:

- Бележки 4, 15 – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти, земи и сгради чрез оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котираны цени на активен пазар) и нефинансови активи. При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.
- Бележки 10, 12, 14 - Измерване на очакваните кредитни загуби - Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Банката и всички парични потоци, които Банката очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Банката. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).
- Бележка 12,14 – дългови инструменти, отчитани по амортизируема стойност - Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от облигациите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност.
- Бележка 20 – по отношение на срока на лизинговите договори - При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

- Бележка 26 – в съответствие с МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и вътрешните правила за заделяне на провизии при съдебни спорове Банката е признала провизии по съдебни спорове. Банката е ответник по съдебни дела, чиито изход може да доведе до задължения на стойност, различна от сумата на признатите във финансовия отчет провизии.

**(s) 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).

**(t) Подоходни данъци**

Печалбата на Банката 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. Банката отчита пасиви по очаквани резултати от данъчни проверки, базирани на преценката дали ще бъдат дължими допълнителни данъци. Когато окончателният резултат от тези данъчни проверки се различава от предварително отчетените суми, тази разлика ще има влияние върху текущите данъци и отсрочените данъци в периода, в който те се определят.

**(u) Доходи на персонала**

*Планове с дефинирани вноски*

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Банката плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на банката да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски, се признават текущо в печалби и загуби.

*Планове с дефинирани доходи*

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

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионираат в съответствие с изискванията на чл. 222, ал. (3) от Кодекса на Труда (КТ).

Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай, че служителят е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж – има право на обезщетение в размер на брутното му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

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

#### *Краткосрочни доходи на наети лица*

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят.

Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Банката има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Банката признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

#### **(v) Лизинг**

##### **(i) Дружеството като лизингополучател**

За договорите сключени на или след 1 януари 2019 г. Банката преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Банката извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване;
- Банката има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора;
- Банката има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Банката оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

#### ***Оценяване и признаване на лизинг от Банката като лизингополучател***

На началната дата на лизинговия договор Банката признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Банката, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).



Банката амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Банката също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Банката оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

За да определи диференциалния лихвен процент, Банката използва лихвен процент състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка отразяваща кредитния риск свързан с Банката и коригиран допълнително поради специфичните условия на лизинговия договор, в т.ч. срок, държава, валута и обезпечения.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Банката ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Банката е избрала да отчети краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са представени на отделен ред "Активи с право на ползване", а задълженията по лизингови договори също са представени в отделен ред "Лизингови задължения"..

Опциите за удължаване и прекратяване са включени в редица наеми на имоти на Банката. Те се използват за увеличаване на оперативната гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в операциите й.

**(ii) Дружеството като лизингодател**

Като лизингодател, Банката класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

### 3. Информация по сегменти

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

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

Операциите между сегментите се извършват по пазарни цени.

Банката извършва дейност основно в България, но също така има операции в Кипър.

При представянето на информация на базата на географски сегменти, приходите и разходите се разпределят след междуклонови елиминации на база местоположението на банковото подразделение, което ги генерира. Активите и пасивите по сегменти се разпределят след междуклонови елиминации въз основа на географското им местоположение.

в хил.лв.

	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	Три месеца, приключващи на 31.03.2021	Три месеца, приключващи и на 31.03.2020	Три месеца, приключващи на 31.03.2021	Три месеца, приключващи на 31.03.2020	Три месеца, приключващи на 31.03.2021	Три месеца, приключващи на 31.03.2020
Приходи от лихви	72,371	73,214	11	22	72,382	73,236
Разходи за лихви	(13,094)	(15,714)	(2)	(3)	(13,096)	(15,717)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>59,277</b>	<b>57,500</b>	<b>9</b>	<b>19</b>	<b>59,286</b>	<b>57,519</b>
Приходи от такси и комисиони	29,405	28,195	1,242	965	30,647	29,160
Разходи за такси и комисиони	(5,766)	(5,686)	(9)	(6)	(5,775)	(5,692)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>23,639</b>	<b>22,509</b>	<b>1,233</b>	<b>959</b>	<b>24,872</b>	<b>23,468</b>
<b>Нетни приходи от търговски операции</b>	<b>3,117</b>	<b>2,542</b>	<b>348</b>	<b>547</b>	<b>3,465</b>	<b>3,089</b>
<b>Административни разходи</b>	<b>(43,455)</b>	<b>(49,277)</b>	<b>(595)</b>	<b>(759)</b>	<b>(44,050)</b>	<b>(50,036)</b>
<b>Активи</b>	<b>11,006,970</b>	<b>10,805,491</b>	<b>29,810</b>	<b>27,338</b>	<b>11,036,780</b>	<b>10,832,829</b>
<b>Пасиви</b>	<b>9,372,544</b>	<b>9,288,211</b>	<b>478,460</b>	<b>366,869</b>	<b>9,851,004</b>	<b>9,655,080</b>

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за три месеца, приключващи на 31.03.2021 г.:

	Активи	Пасиви	Нетен лихвен доход	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Корпоративни клиенти	3,250,233	1,219,427	20,480	6,509	-	16
Малки и средни предприятия	815,644	589,715	7,244	4,207	-	-
Банкиране на дребно	2,061,260	7,477,240	34,349	14,135	-	11
Трежъри	3,409,280	85,664	(754)	178	3,465	166
Други	1,500,363	478,958	(2,033)	(157)	-	1,758
<b>Общо</b>	<b>11,036,780</b>	<b>9,851,004</b>	<b>59,286</b>	<b>24,872</b>	<b>3,465</b>	<b>1,951</b>

#### **4. Финансови активи и пасиви**

##### **Счетоводна класификация и справедливи стойности**

Счетоводната политика на Банката, свързана с оценяването по справедлива стойност е представена в бележка 2(d)(vi).

Банката определя справедливите стойности като използва следната йерархия, която категоризира в три нива входящите данни, вземани в предвид при техниките за оценяване на справедливата стойност:

Ниво 1 - Входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на финансови активи и пасиви на активните пазари за идентични финансови инструменти.

Ниво 2 - Входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котираните цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котираните 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 котираните 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 котираните пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дискотираните 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 дискотните проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

Целта на техниките за оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

Банката използва общопризнати модели за оценка за определяне на справедливата стойност на често използвани и по-опростени финансови инструменти, като лихвен и валутен суап, при които се използват само наблюдаеми пазарни данни и изискват по-малко преценки и приблизителни оценки на ръководството. Наблюдаеми цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване обикновено са налични на пазара за котираните дългови и капиталови инструменти, деривати, които се търгуват на борсата или извънборсови деривати като лихвени суапове. Тази наличност на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване намалява нуждата от преценки и приблизителни оценки на ръководството и също така намалява несигурността, свързана с определянето на справедливите стойности. Наличността на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни варира в зависимост от продуктите и

пазарите и има склонността да се влияе от промени, предизвикани от специфични събития и общото състояние на финансовите пазари.

Но в случаите, когато Банката оценява портфейл от финансови активи и финансови пасиви на базата на нетната експозиция, тя прилага преценка при определяне на подходящите корекции на ниво портфейл, като например използването на спреда „купува-продава“.

При такива корекции се използват наблюдаеми спредове „купува-продава“ за подобни инструменти и се коригират според факторите, специфични за този портфейл.

За по-сложни инструменти, Банката използва собствени модели за оценяване, които обикновено са разработени на базата на общопризнати методи за оценяване. Някои или всички значими входящи данни в тези модели може да не са наблюдаеми на пазара и са получени от пазарни цени или проценти или са приблизителни оценки, базирани на преценки. Пример за инструменти, за които има значими ненаблюдаеми данни включват някои извънборсови деривати и определени заеми и ценни книжа, за които няма активен пазар и запазени участия при секюритизация. Моделите за оценяване които използват значими ненаблюдаеми данни изискват в голяма степен използването на преценки и приблизителни оценки от ръководството при определяне на справедливата стойност. Тези преценки и приблизителни оценки, направени от ръководството обикновено се изискват, за да се избере подходяща техника за оценяване, за определяне на очакваните бъдещи парични потоци от финансовия инструмент, който се оценява, за определяне на вероятността от неизпълнение на задълженията от страна на контрагента и предварителните плащания и за избора на подходящи дисконтови проценти.

Банката има установена система за вътрешен контрол във връзка с оценката на справедливите стойности. Системата включва функцията Управление на риска, 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;
- Предлагането на нови модели и на 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 на Банката;

Когато се използва информация, предоставена от трети лица, като например от компании за услуги по определяне на цени или цени от посредници, Управление на риска оценява и документира доказателствата, използвани от третите лица в подкрепа на заключението, че такива оценки са в съответствие с МСФО. Това включва:

- Проверка за одобрение на посредниците за определяне на пазарни цени използвани при оценката на съответния вид финансови инструменти;
- Разбиране на начина, по който справедливата стойност е била достигната и степента, до която тя отразява реални пазарни сделки;
- Когато цените за сходни инструменти са използвани за определяне на справедливата стойност, как тези цени са били коригирани, за да отразят характеристиките на инструмента, подлежащ на оценка;

- Когато няколко цени са били установени за един и същ финансов инструмент, до каква степен е била определена справедливо стойността на инструмента, използвайки тези цени.

Таблиците по-долу представят анализ на финансови инструменти оценявани по справедлива стойност в края на отчетния период, класифицирани по нива в рамките на йерархията на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите признати в отчета за финансово състояние.

в хил. лв.

**31 март 2021 г.**

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4,431	263,192	14	267,637
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	711,374	25,126	-	736,500
Деривати държани за управление на риска	871	4,582	-	5,453
<b>Общо</b>	<b>716,676</b>	<b>292,900</b>	<b>14</b>	<b>1,009,590</b>

в хил. лв.

**31 декември 2020 г.**

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4,320	259,557	14	263,891
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	644,374	24,011	-	668,385
Деривати държани за управление на риска	724	3,976	-	4,700
<b>Общо</b>	<b>649,418</b>	<b>287,544</b>	<b>14</b>	<b>936,976</b>

Таблиците по-долу анализират справедливите стойности на финансови инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност.

в хил. лв.

31 март 2021 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
<b>Активи</b>					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,985,486	-	1,985,486	1,985,486
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	349,864	-	-	349,864	346,744
Вземания от банки и финансови институции	-	67,460	-	67,460	67,460
Вземания от клиенти	-	1,060,383	5,203,921	6,264,304	6,127,137
<b>Общо</b>	<b>349,864</b>	<b>3,113,329</b>	<b>5,203,921</b>	<b>8,667,114</b>	<b>8,526,827</b>
<b>Пасиви</b>					
Задължения към банки	-	11,861	-	11,861	11,861
Задължения към други клиенти	-	5,090,147	4,199,384	9,289,531	9,286,382
Други привлечени средства	-	103,883	-	103,883	103,897
Хибриден дълг	-	274,379	-	274,379	274,379
<b>Общо</b>	<b>-</b>	<b>5,480,270</b>	<b>4,199,384</b>	<b>9,679,654</b>	<b>9,676,519</b>

в хил. лв.

31 декември 2020 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
<b>Активи</b>					
Парични средства и вземания от централни банки	-	2,060,496	-	2,060,496	2,060,496
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	207,740	-	-	207,740	199,830
Вземания от банки и финансови институции	-	106,085	-	106,085	106,085
Вземания от клиенти	-	1,055,845	5,105,857	6,161,702	6,038,889
<b>Общо</b>	<b>207,740</b>	<b>3,222,426</b>	<b>5,105,857</b>	<b>8,536,023</b>	<b>8,405,300</b>
<b>Пасиви</b>					
Задължения към банки	-	14,340	-	14,340	14,340
Задължения към други клиенти	-	4,914,768	4,191,036	9,105,804	9,100,155
Други привлечени средства	-	104,165	-	104,165	104,151
Хибриден дълг	-	267,579	-	267,579	267,579
<b>Общо</b>	<b>-</b>	<b>5,300,852</b>	<b>4,191,036</b>	<b>9,491,888</b>	<b>9,486,225</b>

## 5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

	Три месеца, приключващи на 31.03.2021	Три месеца, приключващи на 31.03.2020
<b>Приходи от лихви</b>		
Сметки при банки и финансови институции	54	237
Голямо предприятие	21,875	20,448
Средно предприятие	7,205	8,063
Малко предприятие	4,578	4,605
Микро предприятие	3,578	3,764
Домакинства	30,103	30,625
Дългови инструменти	4,989	5,494
	<b>72,382</b>	<b>73,236</b>
<b>Разходи за лихви</b>		
Депозити от банки	-	(8)
Депозити от други клиенти	(3,999)	(7,144)
Други привлечени средства	(188)	(199)
Хибриден дълг	(6,800)	(6,857)
Разходи за лихви по активи	(2,108)	(1,491)
Лизингови договори и други	(1)	(18)
	<b>(13,096)</b>	<b>(15,717)</b>
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>59,286</b>	<b>57,519</b>

## 6. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.

### Приходи от такси и комисиони

	Три месеца, приключващи на 31.03.2021	Три месеца, приключващи на 31.03.2020
Акредитиви и гаранции	1,381	690
Платежни операции	5,051	4,560
Клиентски сметки	7,583	8,153
Картови услуги	8,376	8,170
Други	8,256	7,587
	<b>30,647</b>	<b>29,160</b>

### Разходи за такси и комисиони

Акредитиви и гаранции	(180)	(166)
Платежни системи	(603)	(397)
Картови услуги	(3,827)	(4,035)
Други	(1,165)	(1,094)
	<b>(5,775)</b>	<b>(5,692)</b>

### Нетен доход от такси и комисиони

**24,872**      **23,468**

## 7. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.

Нетни приходи от търговски операции от:

	Три месеца, приключващи на 31.03.2021	Три месеца, приключващи на 31.03.2020
- дългови инструменти	14	(27)
- капиталови инструменти	124	(198)
- промени във валутните курсове	3,327	3,314

### Нетни приходи от търговски операции

**3,465**      **3,089**

## 8. Други нетни оперативни приходи

в хил. лв.

Други нетни оперативни приходи, възникващи от:

	Три месеца, приключващи на 31.03.2021	Три месеца, приключващи на 31.03.2020
- нетни приходи/(разходи) от сделки и преоценки на злато и благородни метали	413	(75)
- приходи от наеми	1,345	1,465
- дългови инструменти	166	470
- капиталови инструменти	-	-
- доход от управление на цедирани вземания	16	-
- доход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	11	16

### Други нетни оперативни приходи

**1,951**      **1,876**

## 9. Административни разходи

в хил. лв.

Административните разходи включват:

	Три месеца, приключващи на 31.03.2021	Три месеца, приключващи на 31.03.2020
- Разходи за персонал	16,134	16,543
- Амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни нематериални активи	2,853	3,187
- Амортизация на активи с право на ползване	8,379	8,678
- Реклама	2,035	2,489
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	2,973	3,080
- Други разходи за външни услуги	11,676	16,059

### Административни разходи

**44,050**      **50,036**

## 10. Обезценка

<i>в хил. лв.</i>	Три месеца, приключващи на 31.03.2021	Три месеца, приключващи на 31.03.2020
<b>Увеличение на обезценката</b>		
Вземания от клиенти	(51,453)	(26,663)
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-
Задбалансови ангажменти	(233)	(41)
Ценни книжа	-	-
<b>Намаление на обезценката</b>		
Вземания от клиенти	27,590	9,508
Задбалансови ангажменти	177	231
<b>Разходи за обезценка, нетно</b>	<b>(23,919)</b>	<b>(16,965)</b>

## 10а. Други приходи/(разходи), нетно

<i>в хил. лв.</i>	Три месеца, приключващи на 31.03.2021	Три месеца, приключващи на 31.03.2020
Печалби/(загуби) от продажба и отписване на активи придобити като обезпечения	(644)	271
Преоценка на инвестиционни имоти	-	-
Печалба/(загуба) от продажба на инвестиционни имоти	18	(381)
Приходи от дивиденди	-	22
Разходи за гаранционни схеми	(6,196)	(8,027)
(Разходи)/сторно на разходи за провизии по съдебни спорове	-	-
Други приходи/(разходи), нетно	(219)	(134)
<b>Общо</b>	<b>(7,041)</b>	<b>(8,249)</b>

## 11. Парични средства и вземания от централни банки

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2021	31.12.2020
Каса		
- в левове	148,359	135,249
- в чуждестранна валута	38,490	40,692
Вземания от централни банки	1,531,997	1,620,906
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	266,640	263,649
<b>Общо</b>	<b>1,985,486</b>	<b>2,060,496</b>

## 12. Инвестиции в ценни книжа

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2021	31.12.2020
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	316,915	258,766
- деноминирани в чуждестранна валута	185,395	180,725
Чужди правителства	458,055	404,728
Предприятия	239,393	236,484
Чуждестранни банки	122,894	24,011
Други издатели - капиталови инструменти	28,229	27,392
<b>Общо</b>	<b>1,350,881</b>	<b>1,132,106</b>
От които:		
Отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	736,500	668,385
Отчитани по амортизирана стойност	346,744	199,830
Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	267,637	263,891
<b>Общо</b>	<b>1,350,881</b>	<b>1,132,106</b>



### 13. Вземания от банки и финансови институции

#### (a) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2021	31.12.2020
Вземания от банки	34,868	34,094
Други	32,592	71,991
<b>Общо</b>	<b>67,460</b>	<b>106,085</b>

#### (b) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2021	31.12.2020
Местни банки и финансови институции	15,211	39,570
Чуждестранни банки и финансови институции	52,249	66,515
<b>Общо</b>	<b>67,460</b>	<b>106,085</b>

### 14. Вземания от клиенти

*в хил. лв.*

	Брутна стойност	Обезценка	31.03.2021 г. Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2,648,105	(223,999)	2,424,106
Средно предприятие	1,022,748	(126,487)	896,261
Малко предприятие	505,453	(37,717)	467,736
Микро предприятие	374,671	(13,135)	361,536
Домакинства			
- Потребителски кредити	985,792	(69,014)	916,778
- Ипотечни кредити	933,898	(16,030)	917,868
- Кредитни карти	161,776	(24,019)	137,757
- Други програми и обезпечени финансираня	5,095	-	5,095
<b>Общо</b>	<b>6,637,538</b>	<b>(510,401)</b>	<b>6,127,137</b>

*в хил. лв.*

	Брутна стойност	Обезценка	31.12.2020 г. Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2,618,826	(214,852)	2,403,974
Средно предприятие	1,039,260	(138,471)	900,789
Малко предприятие	505,348	(42,115)	463,233
Микро предприятие	349,338	(11,170)	338,168
Домакинства			
- Потребителски кредити	951,254	(65,547)	885,707
- Ипотечни кредити	918,117	(15,681)	902,436
- Кредитни карти	162,527	(23,043)	139,484
- Други програми и обезпечени финансираня	5,098	-	5,098
<b>Общо</b>	<b>6,549,768</b>	<b>(510,879)</b>	<b>6,038,889</b>

#### (a) Движение в обезценката

*в хил.лв.*

<b>Салдо към 1 януари 2021 г.</b>	<b>510,879</b>
Допълнително начислена	51,453
Реинтегрирана	(27,590)
Отписани вземания	(25,233)
Други	892
<b>Салдо към 31 март 2021 г.</b>	<b>510,401</b>

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

	31.03.2021 г.		31.12.2020 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)	4,191,030	13,646	4,053,162	12,184
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2)	951,089	61,718	1,001,689	59,623
Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3)	1,495,419	435,037	1,494,917	439,072
<b>Общо</b>	<b>6,637,538</b>	<b>510,401</b>	<b>6,549,768</b>	<b>510,879</b>

31 март 2021 г.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	в хил. лв.
			Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани			
Групово обезценени	5,142,118	(75,364)	5,066,754
Необслужвани			
Групово обезценени	266,210	(115,628)	150,582
Индивидуално обезценени	1,229,210	(319,409)	909,801
<b>Общо</b>	<b>6,637,538</b>	<b>(510,401)</b>	<b>6,127,137</b>

31 декември 2020 г.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	в хил. лв.
			Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани			
Групово обезценени	5,054,851	(71,807)	4,983,044
Необслужвани			
Групово обезценени	251,862	(108,117)	143,745
Индивидуално обезценени	1,243,055	(330,955)	912,100
<b>Общо</b>	<b>6,549,768</b>	<b>(510,879)</b>	<b>6,038,889</b>

Към 31 март 2021 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 761, 433 хил. лв. (31 декември 2020: 777,984 хил. лв.).

## 15. Имоти и оборудване

<i>в хил. лв.</i>	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
<b>Към 1 януари 2021 г.</b>	<b>22,208</b>	<b>138,906</b>	<b>6,632</b>	<b>16,314</b>	<b>64,197</b>	<b>248,257</b>
Придобити	-	14	-	1,025	-	1,039
Излезли от употреба	-	(3,166)	-	-	(1,407)	(4,573)
Прехвърлени	-	2,334	-	(2,795)	50	(411)
<b>Към 31 март 2021 г.</b>	<b>22,208</b>	<b>138,088</b>	<b>6,632</b>	<b>14,544</b>	<b>62,840</b>	<b>244,312</b>
<b>Амортизация</b>						
<b>Към 1 януари 2021 г.</b>	<b>6,085</b>	<b>121,094</b>	<b>6,434</b>	-	<b>41,672</b>	<b>175,285</b>
Начислена през годината	202	1,420	31	-	598	2,251
За излезлите от употреба	-	(3,165)	-	-	(1,403)	(4,568)
<b>Към 31 март 2021 г.</b>	<b>6,287</b>	<b>119,349</b>	<b>6,465</b>	-	<b>40,867</b>	<b>172,968</b>
<b>Балансова стойност</b>						
<b>Към 1 януари 2021 г.</b>	<b>16,123</b>	<b>17,812</b>	<b>198</b>	<b>16,314</b>	<b>22,525</b>	<b>72,972</b>
<b>Към 31 март 2021 г.</b>	<b>15,921</b>	<b>18,739</b>	<b>167</b>	<b>14,544</b>	<b>21,973</b>	<b>71,344</b>

## 16. Нематериални активи

<i>в хил. лв.</i>	Програмни продукти и лицензи	Общо
<b>Към 1 януари 2021 г.</b>	<b>45,587</b>	<b>45,587</b>
Придобити	2	2
Излезли от употреба	-	-
Прехвърлени	411	411
<b>Към 31 март 2021 г.</b>	<b>46,000</b>	<b>46,000</b>
<b>Амортизация</b>		
<b>Към 1 януари 2021 г.</b>	<b>30,909</b>	<b>30,909</b>
Начислена през годината	602	602
За излезлите от употреба	-	-
<b>Към 31 март 2021 г.</b>	<b>31,511</b>	<b>31,511</b>
<b>Балансова стойност</b>		
<b>Към 1 януари 2021 г.</b>	<b>14,678</b>	<b>14,678</b>
<b>Към 31 март 2021 г.</b>	<b>14,489</b>	<b>14,489</b>

## 17. Активи придобити като обезпечения

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2021	31.12.2020
Земни	466,738	467,564
Сгради	203,938	204,079
Машини, съоръжения и транспортни средства	33,904	33,594
Стопански инвентар	799	805
<b>Общо</b>	<b>705,379</b>	<b>706,042</b>

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.

## 18. Инвестиционни имоти

в хил. лв.

<b>Салдо към 1 януари 2021 г.</b>	<b>414,021</b>
Постъпили през периода	-
Прехвърлени от активи придобити като обезпечения	-
Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето	-
Отписани при продажба	(53)
<b>Салдо към 31 март 2021 г.</b>	<b>413,968</b>

## 19. Инвестиции в дъщерни дружества

Инвестициите в дъщерни предприятия са както следва:

в хил. лв.

31.03.2021 г.

Предприятие	% участие в капитала	цена на придобиване	обезценка	балансова стойност
First Investment Finance B.V., Холандия	100%	3,947	-	3,947
Дайнърс клуб България АД First Investment Bank – Albania Sh.a.	94.79%	5,443	-	5,443
Дебита ООД	100%	23,420	-	23,420
Реалтор ООД	70%	105	(104)	1
Фи Хелт застраховане АД	51%	77	(74)	3
Болкан Файненшъл Сървисис ЕАД	59.10%	3,315	-	3,315
Търнараунд Мениджмънт ЕООД	100%	7,743	-	7,743
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-	-
АМС имоти ЕООД	100%	-	-	-
Майфин ЕАД	100%	1,000	-	1,000
<b>Общо</b>		<b>45,050</b>	<b>(178)</b>	<b>44,872</b>

в хил. лв.

31.12.2020 г.

Предприятие	% участие в капитала	цена на придобиване	обезценка	балансова стойност
First Investment Finance B.V., Холандия	100%	3,947	-	3,947
Дайнърс клуб България АД First Investment Bank - Albania Sh.a.	94.79%	5,443	-	5,443
Дебита ООД	100%	23,420	-	23,420
Реалтор ООД	70%	105	(104)	1
Фи Хелт застраховане АД	51%	77	(74)	3
Болкан файненшъл сървисис ЕАД	59.10%	3,315	-	3,315
Търнараунд Мениджмънт ЕООД	100%	7,743	-	7,743
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-	-
АМС имоти ЕООД	100%	-	-	-
Майфин ЕАД	100%	1,000	-	1,000
<b>Общо</b>		<b>45,050</b>	<b>(178)</b>	<b>44,872</b>

## 20. Активи с право за ползване

в хил. лв.

<b>1 януари 2021 г.</b>	<b>139,837</b>
-------------------------	----------------

Амортизация	(8,378)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	5,907
<b>Към 31 март 2021 г.</b>	<b>137,366</b>
<b>Лизингови задължения</b>	
<b>1 януари 2021 г.</b>	<b>139,868</b>
Лизингови плащания	(8,378)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	5,907
<b>Към 31 март 2021 г.</b>	<b>137,397</b>

## 21. Други активи

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2021	31.12.2020
Разходи за бъдещи периоди	15,073	10,596
Злато	2,803	2,598
Други активи	95,069	84,527
<b>Общо</b>	<b>112,945</b>	<b>97,721</b>

## 22. Задължения към банки

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2021	31.12.2020
Срочни депозити	-	-
Текущи сметки	11,861	14,340
<b>Общо</b>	<b>11,861</b>	<b>14,340</b>

## 23. Задължения към други клиенти

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2021	31.12.2020
Граждани		
- на виждане	1,930,764	1,819,473
- срочни и спестовни депозити	4,989,121	5,055,784
Търговци и публични институции		
- на виждане	1,825,345	1,709,538
- срочни депозити	541,152	515,360
<b>Общо</b>	<b>9,286,382</b>	<b>9,100,155</b>

## 24. Други привлечени средства

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2021	31.12.2020
Задължения по потвърдени акредитиви	6,774	6,776
Дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност	73,803	73,742
Задължения по получени финансираня	23,320	23,633
<b>Общо</b>	<b>103,897</b>	<b>104,151</b>

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

<i>в хил. лв.</i>	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31 март 2021 г.
Кредитор			
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.089%	30.09.2025 г.	3,977
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.	3,206
<b>Общо</b>			<b>23,320</b>

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2020 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.136%	30.09.2025 г.	4,244
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.	3,252
<b>Общо</b>			<b>23,633</b>

## 25. Хибриден дълг

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 март 2021 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	87,370
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	127,022
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	59,987
<b>Общо</b>	<b>254,258</b>	<b>274,379</b>

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2020 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	84,910
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	123,840
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	58,829
<b>Общо</b>	<b>254,258</b>	<b>267,579</b>

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.

## 26. Други пасиви

в хил. лв.

	31.03.2021	31.12.2020
Задължения към персонала	1,328	1,328
Провизии по съдебни спорове	1,031	1,031
Обезценка по задбалансови ангажименти	894	838
Други кредитори	11,477	4,082
<b>Общо</b>	<b>14,730</b>	<b>7,279</b>

## 27. 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 31.03.2021 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	11.06
<b>Общо</b>	<b>149,084,800</b>	<b>100.00</b>

През 2021 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

## 28. Условни задължения

### Задбалансови пасиви

в хил. лв.	31.03.2021	31.12.2020
Банкови гаранции	172,537	179,964
Неизползвани кредитни линии	543,390	556,694
Акредитиви	20,593	26,227
<b>Общо</b>	<b>736,520</b>	<b>762,885</b>
Обезценка по задбалансови ангажименти	894	838

## 29. Сделки със свързани лица

Вид свързаност в хил.лв.	Лица, контролиращи или управляващи банката		Предприятия под общ контрол	
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Кредити	1,508	1,769	84,867	84,580
Получени депозити и заеми	19,251	13,275	105,685	113,352
Предоставени депозити	-	-	-	2,955
Други вземания	-	-	18,273	17,565
Други задължения	-	-	100	100
Издадени условни задължения от Банката	1,030	1,031	3,031	3,412

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че към 31.03.2021 г.:

1. Няма необичайни за Банката (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 27.
4. Не са начислени или изплатени дивиденди.

Изпълнителен директор:



Чавдар Златев

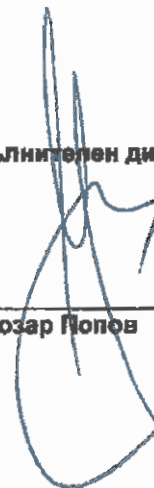
Главен финансов директор



Янко Караколев



Изпълнителен директор:



Светозар Попов



**ДОКЛАД**  
**ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД**  
**КЪМ 31 март 2021 г.**  
**(на индивидуална 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 първото тримесечие на 2021 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 31 март 2021 г.:

1. Тримесечен неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2020 г. бе публикуван на 01 февруари 2021 г.;
2. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2020 г. бе представен на 01 март 2021 г.

## *Преглед на дейността на ПИБ към 31 март 2021 г. на индивидуална основа*

- *Данни за балансовите позиции към 31 март 2021 г.*

Балансовото число на Банката към 31.03.2021 г. достига 11,037 млн. лв., като отбелязва увеличение спрямо края на 2020 г. от 204 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 31.03.2021 г. са в размер на 9,286 млн. лв. с нетно увеличение за периода от 186 млн. лв. И по този показател отново Банката поддържа позицията си в първите кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал към края на март 2021 г. възлиза на 1,186 млн. лв. и нараства с 8 млн. лв. за годината главно поради реализираната годишна печалба. Вземанията от клиенти по балансова стойност към края на март 2021 г. са в размер на 6,127 млн. лв., нарастването спрямо предходната година е 88 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 31 март 2021 г. на индивидуална основа*

Нетната печалба на Банката за първото тримесечие на 2021 г. възлиза на 12,956 хил. лв. Печалбата преди данъчно облагане за първото тримесечие на 2021 г. е 14,564 хил. лв., а печалбата преди провизии и обезценка е в размер на 38,483 хил. лв.

Общите приходи от банкови операции за първото тримесечие на 2021 г. възлизат на 89,574 хил. лв. Нетният лихвен доход е в размер на 59,286 хил. лв., нетният доход от такси и комисиони е 24,872 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 31 март 2021 г. достига 20.88 %. Адекватността на капитала от първи ред е също 20.88 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 17.30 %. Регулаторният собствен капитал възлиза на 1,482 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 31 март 2021 г. Банката спазва и превишава регулаторните капиталови изисквания.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидно покритие на ПИБ АД към 31 март 2021 г. достига 244.32 %, а коефициентът на нетно стабилно финансиране 132.66 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 126 клонове и офиси в страната*

Към 31 март 2021 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 126 – 44 локации в София и 82 – в градовете извън София. Броят на клоновете и офисите отразява придържането към политиката за синергия и поддържане на оптимална ефективност на клоновата мрежа на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31 март 2021 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.

*Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2021 г.: няма приети нови и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти, влезли в сила за текущия период, които да са със значително въздействие върху счетоводната политика на Банката.*

*Счетоводната политика, прилагана от Банката при изготвянето на настоящите междинни съкратени финансови отчети, е същата като тази, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.*

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

*Към 31 март 2021 г. не са настъпили промени в икономическата група на Първа инвестиционна банка АД:*

- 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:

*На база на настоящите междинни тримесечни отчети ръководството счита, че възможностите за реализация на посочените в „Приоритети за развитие 2021-2023“ прогнози по отношение на ключови показатели се запазват.*

- 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 31 декември 2020 г.		към 31 март 2021 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Г-н Цеко Минев	46 750 000	31,36%	Без промяна	
Г-н Ивайло Мутафчиев	46 750 000	31,36%	Без промяна	
Българска банка за развитие АД	27 350 000	18,35%	Без промяна	
Valea Foundation	11 734 800	7,87%	Без промяна	

- 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 31 декември 2020 г.		Към 31 март 2021 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Никола Бакалов	374	0,00	Без промяна	
Чавдар Златев	21 323	0,01	Без промяна	
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 31 декември 2020 г.		Към 31 март 2021 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Евгени Луканов	337 139	0,23	Без промяна	
Мая Георгиева	11 388	0,01	Без промяна	
Йордан Скорчев	19 125	0,01	Без промяна	
Георги Мутафчиев	9 454	0,01	Без промяна	
Радка Минева	-	0,00	Без промяна	
Юрки Коскело	-	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 31 март 2021 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.*

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31 март 2021 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 31.03.2021 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.

Светозар Попов  
Изпълнителен директор  
Член на УС



Чавдар Златев  
Изпълнителен директор  
Член на УС

Янко Караколев  
Главен финансов директор  
Член на УС

## ДЕКЛАРАЦИЯ


по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с 100о<sup>1</sup>, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППК)

Долуподписаните Светозар Попов и Чавдар Златев, изпълнителни директори и членове 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 (неконсолидирани) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 март 2021 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 31 март 2021 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

  
Светозар Попов  
Изпълнителен директор  
Член на УС



  
Чавдар Златев  
Изпълнителен директор  
Член на УС

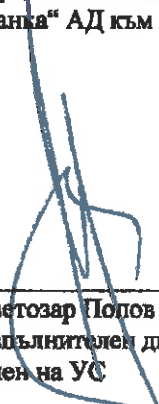
  
Янко Караколев  
Главен финансов директор  
Член на УС

29 април 2021 г.

*Настоящият документ е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100о, ал. 4, т. 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа във връзка с член 100о<sup>1</sup>, ал. 7 от ЗППЦК, във форма и съдържание съгласно чл. 33, ал. 1, т. 5 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация*

**Информация относно обстоятелства, настъпили до 31 март 2021 г., които биха могли да окажат влияние върху цената на ценните книжа на „Първа инвестиционна банка“ АД**

1. Тримесечен неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2020 г. – КФН вх. № 10-05-476/29.01.2021 г.;
2. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2020 г. – КФН вх. № 10-05-968/01.03.2021 г.

  
Светозар Попов  
Изпълнителен директор  
Член на УС



  
Чавдар Златев  
Изпълнителен директор  
Член на УС

  
Янко Караколев  
Главен финансов директор  
Член на УС



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	<b>FINV9150</b>	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	<b>31.3.2021</b>	
Основа на прилагане	<b>индивидуална</b>	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил.лв.

## 1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

### 1.1 Активи

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				част 1, параграф 27 от приложение V
				010
010	<b>Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане</b>	параграф 54, буква и) от МСС 1		<b>2 006 817</b>
020	Парични наличности	част 2, параграф 1 от приложение V		186 849
030	Парични салда в централни банки	част 2, параграф 2 от приложение V		1 531 997
040	Други депозити на виждане	част 2, параграф 3 от приложение V	5	287 971
050	<b>Финансови активи, държани за търгуване</b>	допълнение А от МСФО 9		<b>4 435</b>
060	Деривати	допълнение А от МСФО 9	10	0
070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	4 420
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	<b>Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4	4	<b>263 202</b>
097	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	23 809
098	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	239 393
099	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
100	<b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5	4	<b>0</b>
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	<b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>	параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А	4	<b>736 500</b>
142	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	0
143	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	736 500
144	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
181	<b>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</b>	параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2	4	<b>6 520 011</b>
182	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	346 744
183	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	6 173 267
240	<b>Деривати - отчитане на хеджиране</b>	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V	11	<b>0</b>
250	<b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b>	параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8		<b>0</b>
260	<b>Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия</b>	параграф 54, буква д) от МСС 1; част 1, параграф 21 и част 2, параграф 4 от приложение V	40	<b>44 872</b>
270	<b>Материални активи</b>			<b>485 312</b>
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	71 344
290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16	21, 42	413 968
300	<b>Нематериални активи</b>	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		<b>14 489</b>
310	Репутация	параграф Б67, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		0
320	Други нематериални активи	параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква а) от МСФО 16	21, 42	14 489
330	<b>Данъчни активи</b>	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		<b>0</b>
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	<b>Други активи</b>	част 2, параграф 5 от приложение V		<b>961 142</b>
370	<b>Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба</b>	параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 7 от приложение V		<b>0</b>
380	<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1		<b>11 036 780</b>

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	31.3.2021	
Основа на прилагане	индивидуална	
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	<b>Финансови пасиви, държани за търгуване</b>	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	<b>Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>	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	<b>Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност</b>	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1	8	9 676 519
120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	9 372 046
130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	274 379
140	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	30 094
150	<b>Деривати - отчитане на хеджиране</b>	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 26 от приложение V	11	0
160	<b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b>	параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8		0
170	<b>Провизии</b>	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1	43	1 925
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	1 031
220	Поети задължения и гаранции	МСФО 9.4.2.1(в), (з); 9.5.5; 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V	9 12 43	894
230	Други провизии	параграф 14 от МСС 37	43	0
240	<b>Данъчни пасиви</b>	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		22 358
250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		119
260	Отсрочени данъчни пасиви	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ		22 239
270	<b>Акционерен капитал, платим при поискване</b>	МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V		0
280	<b>Други пасиви</b>	част 2, параграф 13 от приложение V		150 202
290	<b>Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба</b>	параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 14 от приложение V		0
300	<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1		9 851 004

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	<b>FINV9150</b>	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	<b>31.3.2021</b>	
Основа на прилагане	<b>индивидуална</b>	
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	<b>Капитал</b>	параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДООБ	46	<b>149 085</b>
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	<b>Премийни резерви</b>	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	<b>250 017</b>
050	<b>Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал</b>	част 2, параграфи 18-19 от приложение V	46	<b>0</b>
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	<b>Друг собствен капитал</b>	параграф 10, МСФО 2; част 2, параграф 20 от приложение V		<b>0</b>
090	<b>Натрупан друг всеобхватен доход</b>	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	<b>15 084</b>
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		4 500
110	Нематериални активи	параграфи 85-87 от МСС 38		0
120	Актьорски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква в) 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		10 584
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		0
150	Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	параграф 7, буква д) 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		10 584
165	Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	параграф 7, букви ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24 Д, буква б) и в) от МСФО 7 част 2, параграф 60 от приложение V		0

BG  
Приложение III

		Препратки	Разбивка и таблица	Баланс за ст.инвст 010
200	Преоценъчни резерви	параграф 30, Г5-Г7 от МСФО 1; част 2, параграф 28 от приложение V		0
210	Други резерви	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква б) от МСС 1		719 754
220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани 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		719 754
240	(-) Обратни изкупени собствени акции	параграф 74, буква в), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, параграф 30	46	0
250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1	2	12 956
260	(-) Междинни дивиденди	параграф 36 от МСС 32		0
270	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	параграф 54, буква р) от МСС 1		0
280	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКО	46	0
290	Други позиции		48	0
300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква в), НН 6 от МСС 1	46	1 185 770
310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НН 6 от МСС 1		11 036 780

  
СВЕТОЗАР ПОПОВ  
Изпълнителен директор

  
ЯНКО КАРАКОЛЕВ  
Главен финансов директор



  
ЧАВДАР ЗЛАТЕВ  
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	31.3.2021	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил. BGN

**2. Отчет за приходите и разходите**

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				010
010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	72 382
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		3
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		2 910
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		1 440
051	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		68 029
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	13 096
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		10 988
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		1
145	(Лихвени разходи по активите)	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V		2 107
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	0
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		0
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		0
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	30 647
210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	5 775
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	193
231	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	МСФО 9.4.1.2А; МСФО 9.5.7.10-11		166
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		27
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	138
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
310	Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21		3 327
330	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1; част 2, параграф 48 от приложение V	45	-613
340	Други оперативни приходи	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	2 001
350	(Други оперативни разходи)	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	498
355	<b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>			<b>88 706</b>

ВГ  
Приложение III

		Препратки	Разбиране в таблица	Текущ период У10
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 доход	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 60, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), в), ж) от МСС 1	9 12 43	56
435	(Погти задължения за плащане за фондове за реструктуриране и смети за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48, буква и) от приложение V		0
440	(Тоети задължения и гаранции)	МСФО 9.5.4.2 (г), (д), (ж), (з); МСС 37; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 50 от приложение V		56
450	(Други провизии)			0
480	(Обезценки или (-) обратно възстановяване на обезценки на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква д), подточка ий) от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; част 2, точки 51,	12	23 865
481	(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.2; МСФО 9.5.5.8	12	0
491	(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО	12	23 865
510	(Обезценки или (-) обратно възстановяване на обезценки на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	0
520	(Обезценки или (-) обратно възстановяване на обезценки на нефинансови активи)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 38	16	0
530	(Инвести, машини и съоръжения)	параграф 73, буква д), подточка в) и г)		0
540	(Инвестиционна имоти)	параграф 79, буква а), подточка в) от допълнение Б67, буква а), подточка и) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 38		0
550	(Репутация)	параграф 118, буква д), подточка и) и г)		0
560	(Други нематериални активи)			0
570	(Други)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 38		0
580	Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	допълнение Б64, буква и), подточка л) към		0
590	Дел 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 държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	параграф 37, МСФО 5; част 2, параграф 66 от приложение V		0
610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, ИИ 8 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		14 564
620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква в) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		1 608
630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	ИИ 8 от МСС 1		12 956
640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 82, буква бв) от МСС 1; параграф 33, буква а) и параграф 33А от МСФО 5 част 2, параграф 66 от		0
650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка в) от		0
660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква б), подточка и) и г)		0
670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква а) от МСС 1		12 956
680	Като се отнасят до капиталови участия (неконтролиращи участия)	параграф 81Б, буква б), подточка в) от		0
690	Относива към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка в) от		12 956

СВЕТОЗАР ПОПОВ  
Изпълнителен директор

ЧАВДАР ЗЛАТЕВ  
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ  
Главен финансов директор

