

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД  
СОФИЯ

Изх. № 36 - 2929  
22-10-2021 201...г.

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

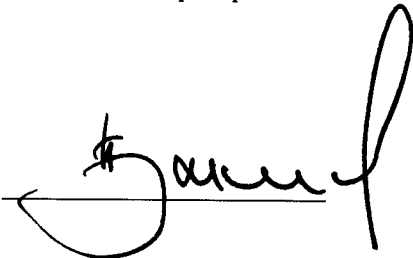
Относно: Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към  
30 септември 2021 г.

Уважаеми господа,

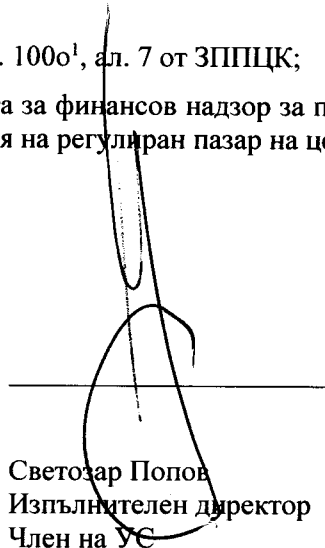
Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество и емитент на облигации, допуснати до търговия на регулиран пазар, приложено Ви изпращаме индивидуален неодитиран финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2021 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 30.09.2021 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т. 1 във връзка с чл. 100о<sup>1</sup>, ал. 7 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 30.09.2021 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о<sup>1</sup>, ал. 7 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о<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,



Никола Бакалов  
Главен изпълнителен директор  
Председател на УС



Светозар Попов  
Изпълнителен директор  
Член на УС

Първа инвестиционна банка АД

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал за деветмесечието приключващо на 30 септември 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
Премиен резерв на новоиздадените акции	-	156 339	-	-	-	-	156 339
Намаление на премиения 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 деветмесечието завършващо на 30.09.2021 г.	-	-	51 424	-	-	-	51 424
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(4 914)	-	-	(4 914)
Салдо към 30 септември 2021 г.	149 085	250 017	770 197	10 599	4 500	39 861	1 224 259

Никола Бакалов  
Главен изпълнителен директор

Чавдар Златев  
Изпълнителен директор

Янко Караколев  
Главен финансов директор

Светозар Попов  
Изпълнителен директор

Радица Богоева  
Изпълнителен директор



Първа инвестиционна банка АД

Индивидуален отчет за паричните потоци за тримесечието, приключващо на 30 септември 2021 г.

в хил. лв.

	девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.	девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.
<b>Нетен паричен поток от основна дейност</b>		
Нетна печалба	51 424	38 355
<b>Корекции за непарични операции</b>		
Обезценка	84 224	53 138
Нетен лихвен доход	(188 228)	(173 371)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	8 460	9 422
Начислени данъци	5 953	4 716
(Печалби)/загуби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(9)	38
(Печалби) от продажби и отписване на други активи, нетно	(729)	(1 430)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	-	(2 312)
	<b>(38 905)</b>	<b>(71 444)</b>
<b>Промени в активите, участващи в основната дейност</b>		
(Увеличение)/Намаление на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(1 563)	2 936
(Увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	(180 212)	(71 518)
Намаление/(увеличение) на вземания от банки и финансови институции	1 193	125
(Увеличение) на вземания от клиенти	(417 161)	(288 351)
(Увеличение) на други активи	(23 831)	16 501
	<b>(621 574)</b>	<b>(340 307)</b>
<b>Промени в пасивите, участващи в основната дейност</b>		
Увеличение/(Намаление) на задължения към банки	10 498	(22 247)
Увеличение на задължения към други клиенти	288 251	94 610
Нетно увеличение/(намаление) на други пасиви	5 849	(22 642)
	<b>304 598</b>	<b>49 721</b>
Получени лихви	255 288	185 428
Платени лихви	(53 266)	(52 084)
Получени дивиденди	339	280
(Платен) данък върху печалбата	(2 136)	(178)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(155 656)</b>	<b>(228 584)</b>
<b>Паричен поток от инвестиционна дейност</b>		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(5 363)	(7 518)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	14	2
Продажби на други активи	9 165	8 161
(Увеличение) на инвестиции	(114 319)	(144 367)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(110 503)</b>	<b>(143 722)</b>
<b>Финансиране</b>		
Увеличение/(Намаление) на други заемни средства	141	(4 646)
Увеличение на подчинени пасиви	-	-
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	-	39 085
Увеличение на премийния резерв свързано с новоиздадените акции	-	156 339
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ</b>	<b>141</b>	<b>190 778</b>
<b>НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА</b>	<b>(266 018)</b>	<b>(181 528)</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>1 864 026</b>	<b>1 858 940</b>

Никола Бакалов

Главен изпълнителен директор

Чавдар Златев

Изпълнителен директор

Янко Караколев

Главен финансов директор

Светозар Попов

Изпълнителен директор

Ралица Богоева

Изпълнителен директор

Първа инвестиционна банка АД

Индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2021 г.

неодитиран

в хил. лв.

	девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.	девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.
Приходи от лихви	223 607	218 004
Разходи за лихви	(35 379)	(44 633)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>188 228</b>	<b>173 371</b>
Приходи от такси и комисиони	102 433	85 057
Разходи за такси и комисиони	(17 500)	(14 814)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>84 933</b>	<b>70 243</b>
Нетни приходи от търговски операции	11 205	8 696
Други нетни оперативни приходи	7 975	5 419
<b>ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ</b>	<b>292 341</b>	<b>257 729</b>
Административни разходи	(133 549)	(140 572)
Обезценка	(84 224)	(53 138)
Други (разходи)/приходи, нетно	(17 191)	(20 948)
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ</b>	<b>57 377</b>	<b>43 071</b>
Разходи за данъци	(5 953)	(4 716)
<b>НЕТНА ПЕЧАЛБА</b>	<b>51 424</b>	<b>38 355</b>
<b>Други всеобхватни доходи за периода</b>		
<b>Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба</b>		
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	(4 914)	536
<b>Общо други всеобхватни доходи</b>	<b>(4 914)</b>	<b>536</b>
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ</b>	<b>46 510</b>	<b>38 891</b>

Никола Бакалов  
Главен изпълнителен директор

Чавдар Златев  
Изпълнителен директор

Янко Караколев  
Главен финансов директор

Светозар Попов  
Изпълнителен директор

Ралица Богоева  
Изпълнителен директор



Първа инвестиционна банка АД  
 Индивидуален отчет за финансовото състояние към 30 септември 2021 г.  
 неаудитиран

в хил. лв.

30.9.2021 31.12.2020

**АКТИВИ**

Парични средства и вземания от централни банки	1 828 765	2 060 496
Инвестиции в ценни книжа	1 430 345	1 132 106
Вземания от банки и финансови институции	70 634	106 085
Вземания от клиенти	6 294 832	6 038 889
Имоти и оборудване	70 442	72 972
Нематериални активи	14 106	14 678
Деривати държани за управление на риска	1 379	5 110
Текущи данъчни активи	-	-
Активи придобити като обезпечения	736 463	706 042
Инвестиционни имоти	411 976	414 021
Инвестиции в дъщерни дружества	45 873	44 872
Активи с право на ползване	140 584	139 837
Други активи	124 536	97 721
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>11 169 935</b>	<b>10 832 829</b>

**ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ**

Задължения към банки	24 838	14 340
Задължения към други клиенти	9 372 707	9 100 155
Други привлечени средства	104 262	104 151
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба	391	-
Хибриден дълг	265 322	267 579
Деривати държани за управление на риска	-	410
Пасиви по отсрочени данъци	23 414	21 286
Текущи данъчни пасиви	1 155	12
Лизингови задължения	140 615	139 868
Други пасиви	12 972	7 279
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>9 945 676</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	10 599	15 513
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Други резерви и неразпределена печалба	770 197	718 773
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>1 224 259</b>	<b>1 177 749</b>

**ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ**

**11 169 935 10 832 829**

Никола Бакалов  
 Главен изпълнителен директор

Чавдар Златев  
 Изпълнителен директор

Янко Караколев  
 Главен финансов директор

Светозар Попов  
 Изпълнителен директор

Ралица Богоева  
 Изпълнителен директор



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА  
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД  
КЪМ 30.09.2021 г.**

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ**

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

**(а) Правен статут**

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

**(а) Признаване на приходи**

**(i) Лихви**

Приходите от и разходите за лихви се признават в печалбата или загубата съгласно принципа на начисляването на база ефективна доходност на актива (пасива) или съответната променлива доходност. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на съществуване на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Когато изчислява ефективния лихвен процент, Банката оценява бъдещите парични потоци, отчитайки всички договорни условия на финансовия инструмент без бъдещите загуби от кредита.

## **2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**

### **(a) Признаване на приходи, продължение**

#### **(i) Лихви, продължение**

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 превалутутирана 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.

## 2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

### (d) Финансови активи

#### (i) Признаване

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.



## 2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

### (d) Финансови активи, продължение

#### (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.

## **2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**

### **(d) Финансови активи, продължение**

#### **(vi) Оценка по справедлива стойност, продължение**

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, изтекът 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 пораздат 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.

**(k) Имоти и оборудване**

Земята и сградите са представени в отчета за финансовото състояние по преоценена стойност, която е справедливата стойност към датата на преоценката, намалена с последващо начислената амортизация и последващо начислената обезценка. Всички

други класове активи имоти и оборудване са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и начислената обезценка.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел намаляване стойността на дълготрайните активи в рамките на очаквания срок на тяхното използване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

<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.

#### **(l) Нематериални активи**

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

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

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

#### **(m) Инвестиционни имоти**

Инвестиционен имот е такъв имот (земя или сграда – или част от сграда – или и двете), който е държан с цел приходи от наеми или увеличаване на стойността. Банката избира за своята счетоводна политика на отчитане на инвестиционните имоти модела на справедлива стойност и го прилага последователно за всички свои инвестиционни имоти. Инвестиционните имоти първоначално се признават по цена на придобиване, а в 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.

**(р) 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. Оценка 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 30 септември 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 котирани цени на активен пазар) и нефинансови активи. При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при

оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.

- Бележки 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) *Подходни 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 брутно 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 отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

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



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

**(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	
	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020
Приходи от лихви	223,589	217,937	18	67	223,607	218,004
Разходи за лихви	(35,377)	(44,625)	(2)	(8)	(35,379)	(44,633)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>188,212</b>	<b>173,312</b>	<b>16</b>	<b>59</b>	<b>188,228</b>	<b>173,371</b>
Приходи от такси и комисиони	97,165	82,203	5,268	2,854	102,433	85,057
Разходи за такси и комисиони	(17,471)	(14,794)	(29)	(20)	(17,500)	(14,814)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>79,694</b>	<b>67,409</b>	<b>5,239</b>	<b>2,834</b>	<b>84,933</b>	<b>70,243</b>
<b>Нетни приходи от търговски операции</b>	<b>9,998</b>	<b>7,792</b>	<b>1,207</b>	<b>904</b>	<b>11,205</b>	<b>8,696</b>
<b>Административни разходи</b>	<b>(131,796)</b>	<b>(138,725)</b>	<b>(1,753)</b>	<b>(1,847)</b>	<b>(133,549)</b>	<b>(140,572)</b>
	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Активи</b>	<b>10,740,837</b>	<b>10,805,491</b>	<b>429,098</b>	<b>27,338</b>	<b>11,169,935</b>	<b>10,832,829</b>
<b>Пасиви</b>	<b>9,350,133</b>	<b>9,288,211</b>	<b>595,543</b>	<b>366,869</b>	<b>9,945,676</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 девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.:

	Активи	Пасиви	Нетен лихвен доход	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Корпоративни клиенти	3,232,672	1,327,746	67,614	21,670	-	81
Малки и средни предприятия	856,354	528,997	23,156	14,852	-	135
Банкиране на дребно	2,205,806	7,516,464	110,248	48,143	-	1,675
Трежъри	3,331,123	98,784	(3,670)	619	11,205	1,054
Други	1,543,980	473,685	(9,120)	(351)	-	5,030
<b>Общо</b>	<b>11,169,935</b>	<b>9,945,676</b>	<b>188,228</b>	<b>84,933</b>	<b>11,205</b>	<b>7,975</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: котиран цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котиран цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни.

Ниво 3 - Входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котиран цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват за да отразят разликите между инструментите.

Справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котиран пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти 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 дисконтните 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 дисконтни проценти.

Банката има установена система за вътрешен контрол във връзка с оценката на справедливите стойности. Системата включва функцията Управление на риска, независима от дирекция „Трежъри“, която докладва на ръководството и носи главната отговорност за независимата проверка на резултата от търговските и инвестиционни дейности и на всички значими оценки на справедливата стойност на финансовите инструменти. Специфични контроли включват:

- Проверка на наблюдаемите цени;
- Предлагащото 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.

**30 септември 2021 г.**

	<b>Ниво 1</b>	<b>Ниво 2</b>	<b>Ниво 3</b>	<b>Общо</b>
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4,614	269,312	14	273,940
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	818,354	25,446	-	843,800
Деривати държани за управление на риска	579	800	-	1,379
<b>Общо</b>	<b>823,547</b>	<b>295,558</b>	<b>14</b>	<b>1,119,119</b>

в хил. лв.

**31 декември 2020 г.**

	<b>Ниво 1</b>	<b>Ниво 2</b>	<b>Ниво 3</b>	<b>Общо</b>
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.

30 септември 2021 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
<b>Активи</b>					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,828,765	-	1,828,765	1,828,765
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	316,180	-	-	316,180	312,605
Вземания от банки и финансови институции	-	70,634	-	70,634	70,634
Вземания от клиенти	-	977,735	5,438,008	6,415,743	6,294,832
<b>Общо</b>	<b>316,180</b>	<b>2,877,134</b>	<b>5,438,008</b>	<b>8,631,322</b>	<b>8,506,836</b>
<b>Пасиви</b>					
Задължения към банки	-	24,838	-	24,838	24,838
Задължения към други клиенти	-	5,395,247	3,978,500	9,373,747	9,372,707
Други привлечени средства	-	104,249	-	104,249	104,262
Хибриден дълг	-	265,322	-	265,322	265,322
<b>Общо</b>	<b>-</b>	<b>5,789,656</b>	<b>3,978,500</b>	<b>9,768,156</b>	<b>9,767,129</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.

	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020
<b>Приходи от лихви</b>		
Сметки при банки и финансови институции	215	452
Приходи от лихви по пасиви	29	-
Голямо предприятие	70,310	64,439
Средно предприятие	20,153	23,396
Малко предприятие	13,812	13,334
Микро предприятие	11,414	11,267
Домакинства	94,471	91,867
Дългови инструменти	13,203	13,249
	<b>223,607</b>	<b>218,004</b>
<b>Разходи за лихви</b>		
Депозити от банки	(32)	(9)
Депозити от други клиенти	(8,201)	(20,274)
Други привлечени средства	(552)	(593)
Хибриден дълг	(20,626)	(20,609)
Разходи за лихви по активи	(5,966)	(3,122)
Лизингови договори и други	(2)	(26)
	<b>(35,379)</b>	<b>(44,633)</b>
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>188,228</b>	<b>173,371</b>

## 6. Нетен доход от такси и комисиони

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020
<b>Приходи от такси и комисиони</b>		
Акредитиви и гаранции	2,634	1,623
Платежни операции	16,846	13,589
Клиентски сметки	26,072	24,373
Картови услуги	26,910	23,373
Други	29,971	22,099
	<b>102,433</b>	<b>85,057</b>
<b>Разходи за такси и комисиони</b>		
Акредитиви и гаранции	(409)	(360)
Платежни системи	(1,972)	(1,649)
Картови услуги	(11,827)	(10,369)
Други	(3,292)	(2,436)
	<b>(17,500)</b>	<b>(14,814)</b>
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>84,933</b>	<b>70,243</b>

## 7. Нетни приходи от търговски операции

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020
Нетни приходи от търговски операции от:		
- дългови инструменти	25	(52)
- капиталови инструменти	294	(129)
- промени във валутните курсове	10,886	8,877
<b>Нетни приходи от търговски операции</b>	<b>11,205</b>	<b>8,696</b>

## 8. Други нетни оперативни приходи

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020
Други нетни оперативни приходи, възникващи от:		
- нетни приходи/(разходи) от сделки и преоценки на злато и благородни метали	692	404
- приходи от наеми	4,338	4,252
- дългови инструменти	1,054	683
- капиталови инструменти	-	-
- доход от управление на цедирани вземания	1,607	-
- доход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	284	80
<b>Други нетни оперативни приходи</b>	<b>7,975</b>	<b>5,419</b>

## 9. Административни разходи

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	49,067	48,271
- Амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни нематериални активи	8,460	9,422
- Амортизация на активи с право на ползване	25,382	25,184
- Реклама	5,808	7,468
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	9,012	8,953
- Други разходи за външни услуги	35,820	41,274
<b>Административни разходи</b>	<b>133,549</b>	<b>140,572</b>

**10. Обезценка**

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020
<b>Увеличение на обезценката</b>		
Вземания от клиенти	(114,393)	(83,511)
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-
Задбалансови ангажименти	(650)	(396)
Ценни книжа	-	-
<b>Намаление на обезценката</b>		
Вземания от клиенти	30,642	30,423
Задбалансови ангажименти	177	346
<b>Разходи за обезценка, нетно</b>	<b>(84,224)</b>	<b>(53,138)</b>

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

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020
Печалби/(загуби) от продажба и отписване на активи придобити като обезпечения	309	1,848
Преоценка на инвестиционни имоти	-	2,312
Печалба/(загуба) от продажба на инвестиционни имоти	420	(380)
Приходи от дивиденди	339	280
Разходи за гаранционни схеми	(16,966)	(25,607)
(Разходи)/сторно на разходи за провизии по съдебни спорове	-	-
Други (разходи)/приходи, нетно	(1,293)	599
<b>Общо</b>	<b>(17,191)</b>	<b>(20,948)</b>

**11. Парични средства и вземания от централни банки**

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Каса		
- в левове	164,759	135,249
- в чуждестранна валута	60,199	40,692
Вземания от централни банки	1,354,621	1,620,906
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	249,186	263,649
<b>Общо</b>	<b>1,828,765</b>	<b>2,060,496</b>

**12. Инвестиции в ценни книжа**

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	339,771	258,766
- деноминирани в чуждестранна валута	193,736	180,725
Чужди правителства	437,692	404,728
Предприятия	306,999	236,484
Чуждестранни банки	123,531	24,011
Други издатели - капиталови инструменти	28,616	27,392
<b>Общо</b>	<b>1,430,345</b>	<b>1,132,106</b>
От които:		
Отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	843,800	668,385
Отчитани по амортизирана стойност	312,605	199,830
Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	273,940	263,891
<b>Общо</b>	<b>1,430,345</b>	<b>1,132,106</b>

### 13. Вземания от банки и финансови институции

#### (a) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Вземания от банки	35,194	34,094
Други	35,440	71,991
<b>Общо</b>	<b>70,634</b>	<b>106,085</b>

#### (b) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Местни банки и финансови институции	18,164	39,570
Чуждестранни банки и финансови институции	52,470	66,515
<b>Общо</b>	<b>70,634</b>	<b>106,085</b>

### 14. Вземания от клиенти

*в хил. лв.*

	Брутна стойност	Обезценка	30.09.2021 г. Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2,690,520	(228,910)	2,461,610
Средно предприятие	933,545	(96,277)	837,268
Малко предприятие	507,155	(46,747)	460,408
Микро предприятие	398,664	(6,667)	391,997
Домакинства			
- Потребителски кредити	1,068,358	(54,497)	1,013,861
- Ипотечни кредити	1,001,006	(14,604)	986,402
- Кредитни карти	155,048	(15,850)	139,198
- Други програми и обезпечени финансирания	4,088	-	4,088
<b>Общо</b>	<b>6,758,384</b>	<b>(463,552)</b>	<b>6,294,832</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 финансирания	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	114,393
Реинтегрирана	(30,642)
Отписани вземания	(132,282)
Други	1,204
<b>Салдо към 30 септември 2021 г.</b>	<b>463,552</b>



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

	30.09.2021 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)	4,346,331	(11,644)	4,053,162	(12,184)
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2)	1,045,537	(63,127)	1,001,689	(59,623)
Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3)	1,366,516	(388,781)	1,494,917	(439,072)
<b>Общо</b>	<b>6,758,384</b>	<b>(463,552)</b>	<b>6,549,768</b>	<b>(510,879)</b>

30 септември 2021 г.	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	в хил. лв.
			Балансова стойност на вземания от клиенти
<b>Клас експозиции</b>			
Обслужвани			
Групово обезценени	5,391,868	(74,771)	5,317,097
Необслужвани			
Групово обезценени	238,338	(85,579)	152,759
Индивидуално обезценени	1,128,178	(303,202)	824,976
<b>Общо</b>	<b>6,758,384</b>	<b>(463,552)</b>	<b>6,294,832</b>
<b>31 декември 2020 г.</b>			в хил. лв.
<b>Клас експозиции</b>	<b>Брутна сума на вземания от клиенти</b>	<b>Обезценка</b>	<b>Балансова стойност на вземания от клиенти</b>
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 30 септември 2021 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 782, 044 хил. лв. (31 декември 2020: 777,984 хил. лв.).

С цел съпоставимост спрямо официалната дефиниция на съотношението измерващо необслужваните кредити и аванси (NPL ratio) на Европейския банков орган, Банката оповестява брутната балансова стойност на надзорната категория Кредити и аванси към 30 септември 2021 г. в размер на 8,432,825 хил. лв. (31 декември 2020 г.: 8,491,572 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	-	25	-	5,336	-	5,361
Излезли от употреба	-	(8,629)	-	-	(4,219)	(12,848)
Прехвърлени	-	3,640	-	(5,004)	106	(1,258)
<b>Към 30 септември 2021 г.</b>	<b>22,208</b>	<b>133,942</b>	<b>6,632</b>	<b>16,646</b>	<b>60,084</b>	<b>239,512</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	606	4,183	86	-	1,753	6,628
За излезлите от употреба	-	(8,628)	-	-	(4,215)	(12,843)
<b>Към 30 септември 2021 г.</b>	<b>6,691</b>	<b>116,649</b>	<b>6,520</b>	-	<b>39,210</b>	<b>169,070</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 30 септември 2021 г.</b>	<b>15,517</b>	<b>17,293</b>	<b>112</b>	<b>16,646</b>	<b>20,874</b>	<b>70,442</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	1,258	1,258
<b>Към 30 септември 2021 г.</b>	<b>46,847</b>	<b>46,847</b>
<b>Амортизация</b>		
<b>Към 1 януари 2021 г.</b>	<b>30,909</b>	<b>30,909</b>
Начислена през годината	1,832	1,832
За излезлите от употреба	-	-
<b>Към 30 септември 2021 г.</b>	<b>32,741</b>	<b>32,741</b>
<b>Балансова стойност</b>		
<b>Към 1 януари 2021 г.</b>	<b>14,678</b>	<b>14,678</b>
<b>Към 30 септември 2021 г.</b>	<b>14,106</b>	<b>14,106</b>

## 17. Активи придобити като обезпечения

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Земни	473,434	467,564
Сгради	227,424	204,079
Машини, съоръжения и транспортни средства	34,797	33,594
Стопански инвентар	808	805
<b>Общо</b>	<b>736,463</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	23
Прехвърлени от активи придобити като обезпечения	171
Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето	-
Отписани при продажба	(2,239)
<b>Салдо към 30 септември 2021 г.</b>	<b>411,976</b>

## 19. Инвестиции в дъщерни дружества

Инвестициите в дъщерни предприятия са, както следва:

в хил. лв.

**30.09.2021 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	94.79%	5,443	-	5,443
First Investment Bank – Albania Sh.a.	100%	23,420	-	23,420
Дебита ООД	70%	105	(104)	1
Реалтор ООД	51%	78	(74)	4
Фи Хелт застраховане АД	59.10%	3,315	-	3,315
Болкан Файненшъл Сървисис ЕАД	100%	7,743	-	7,743
Търнараунд Мениджмънт ЕООД	100%	-	-	-
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-	-
АМС имоти ЕООД	100%	-	-	-
Майфин ЕАД	100%	2,000	-	2,000
<b>Общо</b>		<b>46,051</b>	<b>(178)</b>	<b>45,873</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	94.79%	5,443	-	5,443
First Investment Bank - Albania Sh.a.	100%	23,420	-	23,420
Дебита ООД	70%	105	(104)	1
Реалтор ООД	51%	77	(74)	3
Фи Хелт застраховане АД	59.10%	3,315	-	3,315
Болкан файненшъл сървисис ЕАД	100%	7,743	-	7,743
Търнараунд Мениджмънт ЕООД	100%	-	-	-
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	(25,382)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	27,061
<b>Към 30 септември 2021 г.</b>	<b>141,516</b>

### Лизингови задължения

<b>1 януари 2021 г.</b>	<b>139,868</b>
Лизингови плащания	(25,382)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	27,092
<b>Към 30 септември 2021 г.</b>	<b>141,578</b>

## 21. Други активи

в хил. лв.

	30.09.2021	31.12.2020
Разходи за бъдещи периоди	20,411	10,596
Злато	1,845	2,598
Други активи	102,280	84,527
<b>Общо</b>	<b>124,536</b>	<b>97,721</b>

## 22. Задължения към банки

в хил. лв.

	30.09.2021	31.12.2020
Срочни депозити	-	-
Текущи сметки	24,838	14,340
<b>Общо</b>	<b>24,838</b>	<b>14,340</b>

## 23. Задължения към други клиенти

в хил. лв.

	30.09.2021	31.12.2020
Граждани		
- на виждане	2,112,925	1,819,473
- срочни и спестовни депозити	4,821,648	5,055,784
Търговци и публични институции		
- на виждане	1,967,621	1,709,538
- срочни депозити	470,513	515,360
<b>Общо</b>	<b>9,372,707</b>	<b>9,100,155</b>

## 24. Други привлечени средства

в хил. лв.

	30.09.2021	31.12.2020
Задължения по потвърдени акредитиви	5,080	6,776
Дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност	73,946	73,742
Задължения по получени финансираня	25,126	23,633
Задължения, свързани със структуриран инвестиционен продукт	110	-
<b>Общо</b>	<b>104,262</b>	<b>104,151</b>

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

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 30 септември 2021 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0%	30.09.2025 г.	3,105
Българска банка за развитие АД	1% - 1.583%	15.03.2027 г. - 30.11.2028 г.	15,831
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	0%	31.12.2033 г.	6,190
<b>Общо</b>			<b>25,126</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 30 септември 2021 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	82,396
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	120,586
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	62,340
<b>Общо</b>	<b>254,258</b>	<b>265,322</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.

	30.09.2021	31.12.2020
Задължения към персонала	1,328	1,328
Провизии по съдебни спорове	1,031	1,031
Обезценка по задбалансови ангажименти	1,312	838
Други кредитори	9,301	4,082
<b>Общо</b>	<b>12,972</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 30.09.2021 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.

	30.09.2021	31.12.2020
Банкови гаранции	162,118	179,964
Неизползвани кредитни линии	593,921	556,694
Акредитиви	7,980	26,227
<b>Общо</b>	<b>764,019</b>	<b>762,885</b>
Обезценка по задбалансови ангажименти	1,312	838

## 29. Сделки със свързани лица

Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи банката		Предприятия под общ контрол	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
в хил.лв.				
Кредити	3,386	1,769	84,292	84,580
Получени депозити и заеми	14,153	13,275	117,978	113,352
Предоставени депозити	-	-	13,741	2,955
Други вземания	-	-	17,227	17,565
Други задължения	-	-	100	100
Издадени условни задължения от Банката	1,083	1,031	3,324	3,412

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че към 30.09.2021 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.

  
Никола Бакалов  
Главен изпълнителен директор

  
Светозар Попов  
Изпълнителен директор

  
Чавдар Златев  
Изпълнителен директор

  
Ралица Богоева  
Изпълнителен директор

  
Янко Караколев  
Главен финансов директор



**ДОКЛАД**  
**ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД**  
**КЪМ 30 септември 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 третото 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 30 септември 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.
3. Годишен индивидуален (одитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2020 г. бе публикуван 06 април 2021 г.;
4. На 27 април 2021 г. бе представен годишният консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2020 г.;
5. Приоритети за развитие 2021-2023 на ПИБ АД бяха публикувани на 28 април 2021 г.;
6. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2021 г. бе представен на 29 април 2021 г.;
7. На 20 май 2021 г. бе публикувано уведомление за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД;
8. На 26 май 2021 г. бяха оповестени рейтинги на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings;
9. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2021 г. бе публикуван на 28 май 2021 г.;
10. Уведомление за провеждане на редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД бе публикувано на 23 юни 2021 г.;
11. На 25 юни 2021 г. бе публикуван протоколът от проведеното на 23 юни 2021 г. редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД;
12. На 30 юни 2021 г. от „Първа инвестиционна банка” АД бе оповестена информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013;
13. На 05 юли 2021 г. бе публикувано уведомление в съответствие с чл. 28, ал. 2 от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа - за кончината на члена на НС г-н Г. Мутафчиев;
14. На 26 юли 2021 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган



на „Първа инвестиционна банка“ АД - мандатът на г-жа Надя Кошинска като член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД е продължен за 4 (четири) години;

15. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2021 г. бе публикуван на 29 юли 2021 г.;
16. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.1 и ал.2 от ЗППЦК за обявяване в Търговския регистър и РЮЛНЦ на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД бе публикувано на 11 август 2021 г.;
17. На 16 август 2021 г. бе публикувана покана за среща с миноритарните акционери;
18. На 19 август 2021 г. бе публикувано уведомление за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка;
19. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2021 г. бе публикуван на 27 август 2021 г.

- *Данни за балансовите позиции към 30 септември 2021 г.*

Балансовото число на Банката към 30.09.2021 г. достига 11,170 млн. лв., като отбелязва увеличение спрямо края на 2020 г. от 337 млн. лв. По размер на активите Първа инвестиционна банка АД запазва мястото си сред водещите банки в българската банкова система. Депозитите от други клиенти към 30.09.2021 г. са в размер на 9,373 млн. лв. с нетно увеличение за първо деветмесечие на 2021 г. от 273 млн. лв. И по този показател Банката поддържа позицията си в първите кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал към края на септември 2021 г. възлиза на 1,224 млн. лв. и нараства с 47 млн. лв. за деветте месеца, главно поради реализираната печалба. Вземанията от клиенти по балансова стойност към края на септември 2021 г. са в размер на 6,295 млн. лв., нарастването спрямо края на предходната година е 256 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 30 септември 2021 г. на индивидуална основа*

Въпреки новосъздалата се пандемия от Covid-19 (Коронавирус) в началото на 2020 г., която доведе до намаление на финансовата активност в световен мащаб, Банката подобрява основните си финансови показатели, както и отчита ръст в нетната печалба за първите девет месеца на 2021 г. в сравнение със същия период на предходната година от 13,069 хил. лв., достигайки 51,424 хил. лв. Това се дължи до голяма степен на по-високите приходи от банкови операции от една страна и на значителен спад на административните разходи от друга.

Печалбата преди данъчно облагане за първото деветмесечие на 2021 г. е 57,377 хил. лв., а печалбата преди провизии и обезценка е в размер на 141,601 хил. лв.

Общите приходи от банкови операции от началото на 2021 г. възлизат на 292,341 хил. лв. (за същия период на 2020: 257,729 хил. лв.). Нетният лихвен доход за периода януари – септември 2021 г. е в размер на 188,228 хил. лв. и е с ръст от 14,857 хил. лв. спрямо същия период на миналата година. Основната причина за това е намалението на лихвените проценти по привлечени средства, което води и до по-нисък лихвен разход. Нетният доход от такси и комисиони за първите девет месеца на 2021 г. е 84,933 хил. лв. и е с 14,690 хил. лв. по-висок спрямо същия период на 2020 г. Отчетен е и съществен спад в административните разходи, като за първото деветмесечие на 2021 г. те са 133,549 хил. лв. или с 7,023 хил. лв. по-ниски в сравнение със същия период на 2020 г., което представлява намаление от 5%.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 30 септември 2021 г. достига 21.46 %. Адекватността на капитала от първи ред е също 21.46 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 17.91 %. Регулаторният собствен капитал възлиза на 1,534 млн. лв. През март 2020 г. Банката, след разрешение от страна на БНБ, включи одитираната си печалба за 2019 г. в размер на 129 млн. лв. в базовия собствен капитал от първи ред. На 30 септември 2020 г., след получено разрешение от БНБ, Банката включи в базовия си собствен капитал от първи ред общата емисионна стойност на новоиздадените акции в размер на 195 млн. лв., състояща се от номинална стойност 39 млн. лв. и премиен резерв 156 млн. лв. Към 30 септември 2021 г. Банката спазва и превишава регулаторните капиталови изисквания.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидно покритие на ПИБ АД към 30 септември 2021 г. достига 223.13 %, а коефициентът на нетно стабилно финансиране 137.80 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 126 клонове и офиси в страната*

Към 30 септември 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 30 септември 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 30 септември 2021 г са настъпили следните промени в икономическата група на Първа инвестиционна банка АД:*

- *Г-н Янко Караколев е избран за член на Управителния съвет на ПИБ Албания с мандат 4 години;*
- *Мандатът на г-жа Мариана Саджаклиева като член на Съвета на директорите на „Болкан Файненшъл Сървисис” ЕАД е продължен за следващи 5 години;*
- *мандатите на г-н Евгени Луканов и г-н Никола Бакалов като членове на Съвета на директорите на „Фи Хелт Застраховане” АД са продължени за следващ мандат от 5 години;*
- *С решение на редовното Общо събрание на съдружниците в „Реалтор” ООД с ЕИК 200990052 от 14.06.2021 г.:*
  - ✓ *се прекратява дейността на „Реалтор” ООД и дружеството се обявява в ликвидация, като се открива процедура по ликвидация съгласно чл. 266 и следващите от Търговския закон.*
  - ✓ *се определя срок на ликвидацията от 6 (шест) месеца, считано от публикуване на поканата към кредиторите в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията.*
  - ✓ *се избира и се назначава за ликвидатор досегашият управител на Дружеството Йордан Димитров Петров.*
- *С решение на едноличния собственик на капитала на Майфин от 17.06.2021 г. е решено да се увеличи капиталът на Майфин от 1 млн. лв. на 2 млн. лв. чрез вноски от 1 000 000 (един милион) лева, като при увеличение, да бъде направена и промяна в Устава на дружеството*

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

*Вж. „б” по-горе.*

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

*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 30 юни 2021 г.		към 30 септември 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 30 юни 2021 г.		към 30 септември 2021 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Никола Бакалов	374	0,00	Без промяна	
Чавдар Златев	27 173	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 30 юни 2021 г.		Към 30 септември 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	

\*Уведомление за смъртта на г-н Мутафчиев е публикувано на 5 юли 2021 г.

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

*Няма настъпили събития.*

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

*Първа инвестиционна банка АД е публично дружество, част от чиято основна дейност е публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 30 септември 2021 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.*

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 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:*

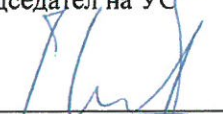
Първа инвестиционна банка АД сключва сделки със свързани лица в процеса на своята обичайна банкова дейност при условия, които биха били обичайни при сключване на сделки с несвързани лица. Тези сделки не влияят върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

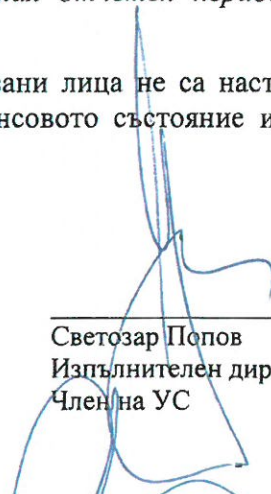
2. *Промени в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството през съответния отчетен период на текущата финансова година.*

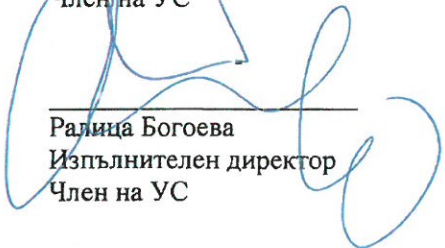
Към 30.09.2021 г. в сключените сделки със свързани лица не са настъпили промени, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

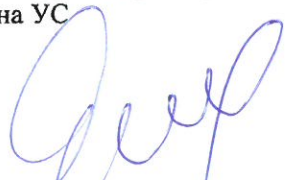
  
Никола Бакалов  
Главен изпълнителен директор  
Председател на УС



  
Чавдар Златев  
Изпълнителен директор  
Член на УС

  
Светозар Попов  
Изпълнителен директор  
Член на УС

  
Ралица Богоева  
Изпълнителен директор  
Член на УС

  
Янко Караколев  
Главен финансов директор  
Член на УС

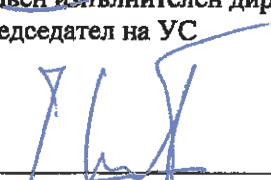
## ДЕКЛАРАЦИЯ

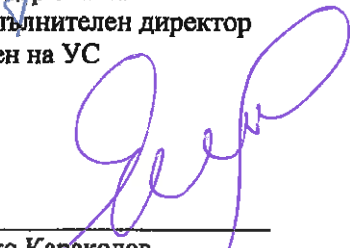
по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с 100о<sup>1</sup>, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗПШЦК)

Долуподписаните, Никола Бакалов, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, Светозар Попов, Чавдар Златев и Ралица Богоева, 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:

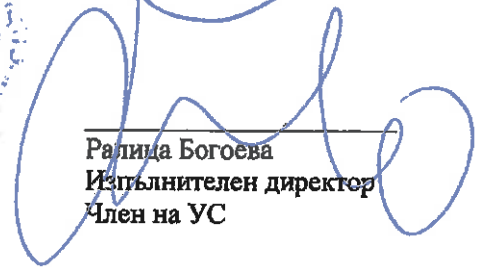
- комплектът финансови отчети (индивидуални) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2021 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Първа инвестиционна банка“ АД.
- междинният доклад за дейността на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2021 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

  
Никола Бакалов  
Главен изпълнителен директор  
Председател на УС

  
Чавдар Златев  
Изпълнителен директор  
Член на УС

  
Янко Караколев  
Главен финансов директор  
Член на УС

  
Светозар Попов  
Изпълнителен директор  
Член на УС

  
Ралица Богоева  
Изпълнителен директор  
Член на УС



22 октомври 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*

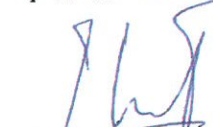
**Информация относно обстоятелства, настъпили до 30 септември 2021 г., които биха могли да окажат влияние върху цената на ценните книжа на „Първа инвестиционна банка“ АД**

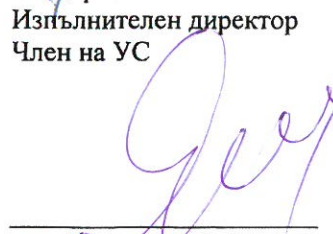
1. Тримесечен неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2020 г. – КФН вх. № 10-05-476/29.01.2021 г.;
2. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2020 г. – КФН вх. № 10-05-968/01.03.2021 г.;
3. Годишен индивидуален (одитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2020 г. – КФН вх. № 10-05-1651/06.04.2021 г.;
4. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2020 г. – КФН вх. № 10-05-1998/27.04.2021 г.;
5. Приоритети за развитие 2021-2023 на ПИБ АД – КФН вх. № 10-05-2096/28.04.2021 г.;
6. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2021 г. – КФН вх. № 10-05-2235/29.04.2021 г.;
7. Свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-2665/20.05.2021 г.;
8. Рейтинги на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings – КФН вх. № 10-05-2786/26.05.2021 г.;
9. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2021 г. – КФН вх. № 10-05-2971/28.05.2021 г.;
10. Уведомление за провеждане на редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-3427/23.06.2021 г.;
11. Уведомления, предоставяне на протокол от редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 23.06.2021 г. – КФН вх. № 10-05-3481/25.06.2021 г.;


12. Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 – КФН вх. № 10-05-3640/30.06.2021 г.
13. Уведомление в съответствие с чл. 28, ал. 2 от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа – КФН вх. № 10-05-3756/05.07.2021 г.
14. Уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-4071/26.07.2021 г.
15. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2021 г. – КФН вх. № 10-05-4236/29.07.2021 г.
16. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.1 и ал.2 от ЗППЦК за обявяване в Търговския регистър и РЮЛНЦ на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-4516/11.08.2021 г.
17. Покана за среща с миноритарните акционери – КФН вх. № 10-05-4542/16.08.2021 г.
18. Уведомление за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка – КФН вх. № 10-05-4583/19.08.2021 г.
19. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2021 г. – КФН вх. № 10-05-4698/27.08.2021 г.

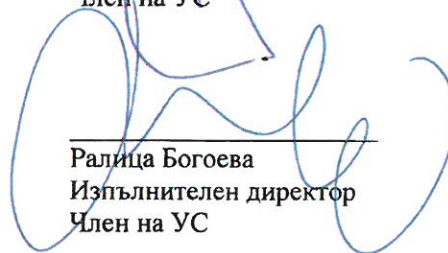
  
\_\_\_\_\_  
Никола Бакалов  
Главен изпълнителен директор  
Председател на УС



  
\_\_\_\_\_  
Чавдар Златев  
Изпълнителен директор  
Член на УС

  
\_\_\_\_\_  
Янко Караколєв  
Главен финансов директор  
Член на УС

  
\_\_\_\_\_  
Светозар Попов  
Изпълнителен директор  
Член на УС

  
\_\_\_\_\_  
Ралица Богоева  
Изпълнителен директор  
Член на УС

ВГ  
Приложение III

ver3.0

Банка	<b>FINV9150</b>	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	<b>30.9.2021</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
				0010
0010	<b>Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане</b>	параграф 54, буква и) от МСС 1		<b>1 852 662</b>
0020	Парични наличности	част 2, параграф 1 от приложение V		224 958
0030	Парични салда в централни банки	част 2, параграф 2 от приложение V		1 354 621
0040	Други депозити на виждане	част 2, параграф 3 от приложение V	5	273 083
0050	<b>Финансови активи, държани за търгуване</b>	допълнение А от МСФО 9		<b>4 618</b>
0060	Деривати	допълнение А от МСФО 9	10	0
0070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	4 603
0080	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	15
0090	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0096	<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>269 323</b>
0097	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	24 014
0098	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	245 309
0099	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0100	<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>
0120	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	0
0130	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0141	<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>843 800</b>
0142	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	0
0143	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	843 800
0144	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0181	<b>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</b>	параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2	4	<b>6 654 174</b>
0182	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	312 605
0183	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	6 341 569
0240	<b>Деривати - отчитане на хеджиране</b>	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V	11	<b>0</b>
0250	<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>
0260	<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>45 873</b>
0270	<b>Материални активи</b>			<b>482 418</b>

ВГ  
Приложение III

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				част 1, параграф 27 от приложение V
				0010
0280	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	70 442
0290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16	21, 42	411 976
0300	<b>Нематериални активи</b>	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		<b>14 106</b>
0310	Репутация	параграф Б67, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		0
0320	Други нематериални активи	параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква а) от МСФО 16	21, 42	14 106
0330	<b>Данъчни активи</b>	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		<b>0</b>
0340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		0
0350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ		0
0360	<b>Други активи</b>	част 2, параграф 5 от приложение V		<b>1 002 961</b>
0370	<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>
0380	<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1		<b>11 169 935</b>

ver3.0

Банка	<b>FINV9150</b>	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	<b>30.9.2021</b>	
Основа на прилагане	<b>индивидуална</b>	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил. BGN

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

c0010

**1.2 Пасиви**

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				част 1, параграф 27 от приложение V
				0010
0010	<b>Финансови пасиви, държани за търгуване</b>	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9	8	0
0020	Деривати	допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9	10	0
0030	Къси позиции	БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9	8	0
0040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	0
0050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	0
0060	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	0
0070	<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	391
0080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	0
0090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	0
0100	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	391
0110	<b>Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност</b>	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1	8	9 767 129
0120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	9 471 491
0130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	265 322
0140	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	30 316
0150	<b>Деривати - отчитане на хеджиране</b>	МСФО 9.6.2.1, част 1, параграф 26 от приложение V	11	0
0160	<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
0170	<b>Провизии</b>	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1	43	2 343
0180	Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V	43	0
0190	Други дългосрочни доходи на наети лица	параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, параграф 10 от приложение V	43	0
0200	Преструктуриране	параграф 71 от МСС 37	43	0
0210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10	43	1 031

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				част 1, параграф 27 от приложение V 0010
0220	Поети задължения и гаранции	МСФО 9.4.2.1(а), (а); 9.5.5; 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V	9 12 43	1 312
0230	Други провизии	параграф 14 от МСС 37	43	0
0240	<b>Данъчни пасиви</b>	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		<b>24 569</b>
0250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		1 155
0260	Отсрочени данъчни пасиви	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ		23 414
0270	<b>Акционерен капитал, платим при поискване</b>	МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V		<b>0</b>
0280	<b>Други пасиви</b>	част 2, параграф 13 от приложение V		<b>151 244</b>
0290	<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		<b>0</b>
0300	<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1		<b>9 945 676</b>

ver3.0

Банка **FINV9150**

Първа инвестиционна банка АД

Отчетна дата **30.9.2021**

Основа на прилагане **индивидуална**

Счетоводен стандарт **МСФО**

Отчетна валута **Хил.**

**BGN**

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

**1.3 Собствен капитал**

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				0010
0010	<b>Капитал</b>	параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ	46	<b>149 085</b>
0020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		149 085
0030	Поискан, но невнесен капитал	част 2, параграф 14 от приложение V		0
0040	<b>Премийни резерви</b>	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	<b>250 017</b>
0050	<b>Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал</b>	част 2, параграфи 18-19 от приложение V	46	<b>0</b>
0060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, параграф 18 от приложение V		0
0070	Други емитирани капиталови инструменти	част 2, параграф 19 от приложение V		0
0080	<b>Друг собствен капитал</b>	параграф 10, МСФО 2; част 2, параграф 20 от приложение V		<b>0</b>
0090	<b>Натрупан друг всеобхватен доход</b>	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	<b>15 099</b>
0095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	параграф 89А, буква а) от МСС 1		4 500
0100	Материални активи	параграфи 39-41 от МСС 16		4 500
0110	Нематериални активи	параграфи 85-87 от МСС 38		0
0120	Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква е) от МСС 19		0
0122	Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0124	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
0320	Промените 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
0330	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
0340	Промените 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
0350	Промените 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
0360	Промените в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промените в кредитния им риск	параграф 7, буква е) от МСС 1; МСС 9.5.7.7; част 2, параграф 23 от приложение V		0
0128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1		10 599
0130	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
0140	Конвертиране на валута	параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32 и 38-49 от МСС 21		0
0150	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
0155	Промените 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		10 599
0165	Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	параграф 7, букви ж) и з) от МСС 1; МСФО 9		0
0170	Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0180	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
0190	<b>Неразпределена печалба</b>	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		<b>0</b>
0200	<b>Преоценъчни резерви</b>	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, параграф 28 от приложение V		<b>0</b>
0210	<b>Други резерви</b>	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1		<b>758 634</b>
0220	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
0230	Други	част 2, параграф 29 от приложение V		758 634
0240	<b>(-) Обратно изкупени собствени акции</b>	параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V	46	<b>0</b>

BG  
Приложение III

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				0010
0250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка и) от МСС 1	2	51 424
0260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
0270	Малцинствени участия (Неконтролиращи участия)	параграф 54, буква р) от МСС 1		0
0280	Натруден друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	0
0290	Други позиции		46	0
0300	<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	параграф 9, буква е), НИ 6 от МСС 1	46	1 224 259
0310	<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>	НИ 6 от МСС 1		11 169 935

Никола Бажалов  
Главен изпълнителен директор

Чавдар Златев  
Изпълнителен директор

Янко Карахолов  
Главен финансов директор

Светозар Попов  
Изпълнителен директор

Ралица Богоева  
Изпълнителен директор





ver3.0

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.9.2021	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил.

BGN

**2. Отчет за приходите и разходите**

c0010

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				0010
0010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	223 607
0020	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
0025	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1		8 826
0030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и), параграф Б5, буква д) от МСФО 7		0
0041	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		2 376
0051	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		212 373
0070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	допълнение А от МСФО 9; В6.6.16; част 2, параграф 35 от приложение V		0
0080	Други активи	част 2, параграф 36 от приложение V		0
0085	Приходи от лихви по пасивите	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 37 от приложение V		29
0090	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	35 379
0100	(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
0110	(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка и), параграф Б5, буква д) от МСФО 7		0
0120	(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		29 410
0130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)	параграф 9 от МСС 39; част 2, параграф 35 от приложение V		0
0140	(Други пасиви)	част 2, параграф 38 от приложение V		2
0145	(Лихвени разходи по активите)	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V		5 967
0150	(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	КРМСФО 2, точка 11		0
0160	Приходи от дивиденди	част 2, параграф 40 от приложение V	31	339
0170	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		41
0175	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		298
0191	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
0192	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	част 2, параграф 42 от приложение V		0
0200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	102 433
0210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	17 500
0220	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	част 2, параграф 45 от приложение V	16	2 945
0231	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	МСФО 9.4.12А; МСФО 9.5.7.10-11		1 054
0241	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		1 891
0260	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка в) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		0
0270	Други			0
0280	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	319
0287	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
0290	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
0300	Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	част 2, параграф 47 от приложение V	16	0
0310	Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21		10 886

ВГ  
Приложение II

0320	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	приложение V, част 2.66		0
0330	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1; част 2, параграф 48 от приложение V	46	739
0340	Други оперативни приходи	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	5 901
0350	(Други оперативни разходи)	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	2 235
0355	<b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>			<b>282 055</b>
0360	(Административни разходи)			125 088
0370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	58 872
0380	(Други административни разходи)		18	66 217
0385	(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48 от приложение V		16 905
0390	(Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		8 460
0400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква в), буква в) от МСС 16		8 628
0410	(Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква е), подточка м) от МСС 40		0
0420	(Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква д), буква в) от МСС 38		1 832
0425	Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	МСФО 9.5.4.3, допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 49 от приложение V		0
0426	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 35И от МСФО 7		0
0427	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 35И от МСФО 7		0
0430	(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, буква б), е), ж) от МСС 1	9 12 43	474
0435	(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48, буква и) от приложение V		0
0440	(Поети задължения и гаранции)	МСФО 9.4.2.1(е), (а); МСФО 9.5.2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 50 от приложение V		474
0450	(Други провизии)			0
0460	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценки на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква в), подточка в) от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; част 2, точки 61, 63 от приложение V	12	83 760
0481	(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
0491	(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8	12	83 750
0510	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценки на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	0
0520	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценки на нефинансови активи)	параграф 126, буква а) и б) от МСС 38	16	0
0530	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 73, буква д), подточка в) и в) от МСС 16		0
0540	(Инвестиционни имоти)	параграф 79, буква е), подточка в) от МСС 40		0
0550	(Репутация)	допълнение Б67, буква а), подточка в) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 38		0
0560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточка м) и в) от МСС 38		0
0570	(Други)	параграф 126, буква а) и б) от МСС 38		0
0580	Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	допълнение Б64, буква м), подточка л) към МСФО 3		0
0590	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	част 2, параграф 54 от приложение V		0
0600	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 65 от приложение V		0
0610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		57 377
0620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква а) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		5 953
0630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		51 424
0640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 62, буква да) от МСС 1; параграф 33, буква а) и параграф 33А от МСФО 5 част 2, параграф 56 от приложение V		0
0650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка л) от МСФО 5		0
0660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква в), подточка л) и м) от МСФО 5		0
0670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква в) от МСС 1		51 424
0680	Комто се отнасят до мажоритетни участия [неконтролиращи участия]	параграф 81Б, буква б), подточка л) от МСС 1		0
0690	Относимя към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка в) от МСС 1		51 424

Никола Бакалов  
Главен изпълнителен директор

Светозар Пислов  
Изпълнителен директор

Чавдар Златев  
Изпълнителен директор

Рагиза Богосева  
Изпълнителен директор

Янко Караколев  
Главен финансов директор