

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

Копие до:
Обществеността чрез x3news


Относно: Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
31 март 2022 г.

Уважаеми господа,

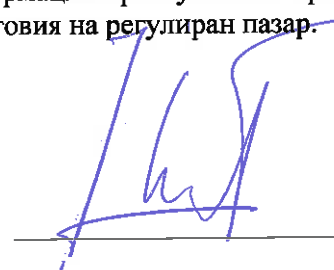
Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество и емитент на облигации, допуснати до търговия на регулиран пазар, приложено Ви изпращаме индивидуален неодитиран финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2022 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 31.03.2022 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 31.03.2022 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
5. Информация съгласно Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар.

С уважение,



Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС



Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за три месеца, приключващи на 31 март 2022 г.

неодитиран

в хил. лв.

	три месеца приключващи на 31.03.2022	три месеца, приключващи на 31.03.2021 г.
Приходи от лихви	76 219	72 382
Разходи за лихви	(9 763)	(13 096)
Нетен лихвен доход	66 456	59 286
Приходи от такси и комисиони	38 451	30 647
Разходи за такси и комисиони	(10 243)	(5 775)
Нетен доход от такси и комисиони	28 208	24 872
Нетни приходи от търговски операции	4 074	3 465
Други нетни оперативни приходи	2 988	1 951
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	101 726	89 574
Административни разходи	(51 890)	(44 050)
Обезценка	(29 475)	(23 919)
Други разходи, нетно	(5 352)	(7 041)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	15 009	14 564
Разходи за данъци	(1 795)	(1 608)
НЕТНА ПЕЧАЛБА	13 214	12 956
Други всеобхватни доходи за периода		
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	(25 902)	(4 929)
Общо други всеобхватни доходи	(25 902)	(4 929)
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	(12 688)	8 027

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Ралица Богоева
Изпълнителен директор



Чавдар Златев
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 март 2022 г.

неодитиран

в хил. лв.

31.3.2022 31.12.2021

АКТИВИ

Парични средства и вземания от централни банки	2 215 067	1 868 853
Инвестиции в ценни книжа	1 299 788	1 482 699
Вземания от банки и финансови институции	130 685	87 412
Вземания от клиенти	6 276 080	6 315 581
Имоти и оборудване	76 321	75 881
Нематериални активи	14 561	13 831
Деривати държани за управление на риска	1 863	1 042
Текущи данъчни активи	-	-
Активи придобити като обезпечения	449 673	450 987
Инвестиционни имоти	734 758	732 850
Инвестиции в дъщерни дружества	45 873	45 873
Активи с право на ползване	137 167	77 725
Други активи	136 518	116 136
ОБЩО АКТИВИ	11 518 354	11 268 870

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Задължения към банки	8 082	29 879
Задължения към други клиенти	9 662 250	9 425 251
Други привлечени средства	76 044	106 271
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	7 272	2 164
Хибриден дълг	328 579	320 733
Деривати държани за управление на риска	-	2 166
Пасиви по отсрочени данъци	25 278	26 608
Текущи данъчни пасиви	1 580	1 332
Лизингови задължения	137 227	77 785
Други пасиви	15 866	7 817
ОБЩО ПАСИВИ	10 262 178	10 000 006

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	(19 357)	6 545
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Други резерви и неразпределена печалба	832 070	818 856
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 256 176	1 268 864

ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	11 518 354	11 268 870
---------------------------------------	-------------------	-------------------

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Ралица Богоева
Изпълнителен директор



Чавдар Златев
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за паричните потоци за тримесечието, приключващо на 31 март 2022 г.

в хил. лв.

	три месеца, приключващи на 31.03.2022 г.	три месеца, приключващи на 31.03.2021 г.
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	13 214	12 956
Корекции за непарични операции		
Обезценка	29 474	23 919
Нетен лихвен доход	(66 456)	(59 286)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	2 974	2 853
Начислени данъци	1 795	1 608
(Печалби) от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(12)	(9)
(Печалби)/Загуби от продажби и отписване на други активи, нетно	(259)	626
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	-	-
	(19 270)	(17 333)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(777)	(836)
Намаление/(Увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	3 222	(75 200)
Намаление на вземания от банки и финансови институции	3 987	1 862
Намаление/(Увеличение) на вземания от клиенти	6 742	(131 425)
(Увеличение) на други активи	(80 645)	(13 097)
	(67 471)	(218 696)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
(Намаление) на задължения към банки	(21 797)	(2 479)
Увеличение на задължения към други клиенти	237 949	192 339
Нетно увеличение на други пасиви	65 561	4 490
	281 713	194 350
Получени лихви	80 393	91 294
Платени лихви	(2 929)	(12 082)
Получени дивиденди	401	0
(Платен) данък върху печалбата	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	272 837	37 533
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(4 146)	(1 041)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	14	14
Продажби на други активи	775	1 027
Намаление/(Увеличение) на инвестиции	149 155	(148 729)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	145 798	(148 729)
Финансиране		
(Намаление) на други заемни средства	(25 192)	(556)
(Намаление) на подчинени пасиви	(1)	-
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	-	-
Увеличение на премиения резерв свързано с новоиздадените акции	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	(25 193)	(556)
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	393 442	(111 752)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1 915 640	2 130 044
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2 309 082	2 018 292

Светозар Попов
Изпълнителен директорРапица Богоева
Изпълнителен директорЧавдар Златев
Изпълнителен директорЯнко Караколев
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал за тримесечието приключващо на 31 март 2022 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 2021 г.	149 085	250 017	718 773	15 513	4 500	39 861	1 177 749
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за 2021 г.	-	-	100 083	-	-	-	100 083
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(8 968)	-	-	(8 968)
Салдо към 31 декември 2021 г.	149 085	250 017	818 856	6 545	4 500	39 861	1 268 864
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за тримесечието завършващо на 31.03.2022 г.	-	-	13 214	-	-	-	13 214
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(25 902)	-	-	(25 902)
Салдо към 31 март 2022 г.	149 085	250 017	832 070	(19 357)	4 500	39 861	1 256 176

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Ралица Богоева
Изпълнителен директор



Чавдар Златев
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 31.03.2022 г.**

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(a) Правен статут

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

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

Банката има чуждестранни дейности в Кипър.

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

(b) Приложими стандарти

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

(c) Представяне на финансовите отчети

Финансовите отчети са представени в български левове, закръглени до хиляда лева.

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, както и активите отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви, са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

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

(d) Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2022 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 2021 г.

(a) Признаване на приходи

(i) Лихви

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

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 превалутуирана 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.

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(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 пораждаат 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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

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

(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:

Активи	%
• 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:

Активи	%
• Лицензи и търговски марки	10 - 14
• Програмни продукти	10 - 50

(m) Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот е такъв имот (земя или сграда – или част от сграда – или и двете), който е държан с цел приходи от наеми или увеличаване на стойността. 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 законов или договорен ангажимент в резултат на минало събитие, погасяването на който е вероятно да бъде свързано с намаляване на икономически ползи и може да се направи надеждна оценка на сумата на задължението. В случай че ефектът е съществен, провизията се определя чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци на база дисконтов фактор. Дисконтовият фактор се определя преди облагане с данъци и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните рискове за задължението.

(o) Акцепти

Един акцепт възниква, когато 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.

(r) 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 31 декември 2021 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на активи, подоходните данъци и следните бележки, свързани с други елементи на отчета:

- Бележки 4, 15 – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти, земи и сгради чрез оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котираны цени на активен пазар) и нефинансови активи. При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен

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

- Бележки 10, 12, 14 - Измерване на очакваните кредитни загуби - Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Банката и всички парични потоци, които Банката очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Банката. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).
- Бележка 12,14 – дългови инструменти, отчитани по амортизируема стойност - Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от облигациите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност.
- Бележка 20 – срок на лизинговите договори - При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).
- Бележка 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 пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, ал. (3) от Кодекса на Труда (КТ).

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

За последните две години Банката е правила предварителни разчети за дължимите провизии за пенсии и не е установила съществени по размер задължения.

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Банката се е ангажира 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 новите договори, 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.

Банката прилага считано от 01.01.2019 г. МСФО 16 Лизинг. За целта е направен анализ на изискванията на същия и са установени следните съществени моменти в него:

МСФО 16 Лизинг въвежда нови правила за отчитане на договорите за лизинг. На първо място, стандартът изисква да се направи анализ дали и кои споразумения с или без правната форма на лизинг, представляват лизинг или съдържат елементи на лизинг, съгласно даденото от МСФО 16 пар.9 определение на лизинг. Съгласно пар.9, дадено споразумение представлява лизинг или съдържа елементи на лизинг, ако:

- има *определен* актив и
- с договора се прехвърля *правото на контрол върху използването* на определения актив за определен период от време срещу възнаграждение.

В общия случай се изисква от лизингополучателя в началната дата на лизинга да признае актив, произтичащ от право на ползване срещу лизингово задължение.

Също така, вместо да прилага изискванията за признаване на актив за ползване срещу задължение за плащане по лизингов договор, лизингополучателят може да избере да отчита лизинговите договори като разход по линейния метод през срока на лизинга при следните видове договори:

- със срок до 12 месеца от началната дата на прилагане на МСФО 16
- лизингов актив с ниска стойност

В процеса на оценяване на ефекта от прилагането на стандарта, Банката е предприела следните действия:

- Извършен е пълен преглед на всички договори, за да се прецени дали допълнителни договори няма да се считат за лизингови договори съгласно новата дефиниция на МСФО 16;
- Взето е решение да се приеме частично ретроспективно прилагане (което означава, че сравнителната информация няма да бъде променена). Частичното прилагане позволява да не се преценяват текущите договори дали съдържат лизинг и други облекчения.

Ръководството анализира ефекта от прилагането на стандарта с очакван срок на лизинга по договорите до 5 години, тъй като в голяма част от договорите за наем, по които Банката е страна като наемател, Банката има възможност за прекратяване след три или шест месечно предизвестие без неустойка. Дори и при останалите е налице такава възможност съгласно закона.

Това се отразява на очаквания действителен срок на лизинга, тъй като срокът на договорите зависи от вероятността Банката да упражни тази опция. Във връзка с това Банката преценява периода от пет години за показателен относно максималния размер на лизинговия срок, независимо че са налични договори с по-дълъг срок.

За да определи диференциалния лихвен процент, 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 й.

(ii) Дружеството като лизингодател

В частта на МСФО 16 отнасяща се до Банката в качеството ѝ на лизингодател не бяха открити съществени изменения спрямо предходния МСС 17. Банката класифицира лизингов договор като финансов лизинг, ако по същество прехвърля всички рискове и ползи свързани със собствеността на актива предмет на лизинга. Всички други договори за лизинг се класифицират като оперативни.

При финансов лизинг Банката признава като актив вземане по договора в размер равен на нетната инвестиция в лизинга. През срока на лизинговия договор Банката признава лихвен приход по вземането по лихвен процент, отразяващ нормата на възвращаемост на нетната инвестиция в лизинга.

При оперативен лизинг Банката признава лизинговите плащания като приход на линейна база.

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

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

3. Информация по сегменти

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

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

Операциите между сегментите се извършват по пазарни цени.

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

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

в хил.лв.	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	Три месеца, приключващи на 31.03.2022	Три месеца, приключващи на 31.03.2021	Три месеца, приключващи на 31.03.2022	Три месеца, приключващи на 31.03.2021	Три месеца, приключващи на 31.03.2022	Три месеца, приключващи на 31.03.2021
Приходи от лихви	76,219	72,371	-	11	76,219	72,382
Разходи за лихви	(9,447)	(13,094)	(316)	(2)	(9,763)	(13,096)
Нетен лихвен доход	66,772	59,277	(316)	9	66,456	59,286
Приходи от такси и комисиони	35,369	29,405	3,082	1,242	38,451	30,647
Разходи за такси и комисиони	(10,008)	(5,766)	(235)	(9)	(10,243)	(5,775)
Нетен доход от такси и комисиони	25,361	23,639	2,847	1,233	28,208	24,872
Нетни приходи от търговски операции	3,815	3,117	259	348	4,074	3,465
Административни разходи	(51,286)	(43,455)	(604)	(595)	(51,890)	(44,050)
	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021
Активи	10,709,401	10,809,481	808,953	459,389	11,518,354	11,268,870
Пасиви	9,442,498	9,432,473	819,680	567,533	10,262,178	10,000,006

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за трите месеца, приключващи на 31.03.2022 г.:

	Активи	Пасиви	Нетен лихвен доход	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Корпоративни клиенти	3,152,167	1,644,782	25,696	8,624	-	61
Малки и средни предприятия	854,948	479,137	8,342	5,272	-	0
Банкиране на дребно	2,268,965	7,551,551	39,899	16,898	-	260
Трежъри	3,647,403	48,375	1,245	(2,521)	4,074	1,039
Други	1,594,871	538,333	(8,726)	(65)	-	1,628
Общо	11,518,354	10,262,178	66,456	28,208	4,074	2,988

4. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

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

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

Ниво 2 - Входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котираните цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котираните цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни.

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

Справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котираните пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дискотираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, и модели за оценяване на опции и други модели за оценяване. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване, включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дискотните проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

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

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

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

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

За по-сложни инструменти, Банката използва собствени модели за оценяване, които обикновено са разработени на базата на общопризнати методи за оценяване. Някои или всички значими входящи данни в тези модели може да не са наблюдаеми на пазара и са получени от пазарни цени или проценти или са приблизителни оценки, базирани на преценки. Пример за инструменти, за които има значими ненаблюдаеми данни включват някои извънборсови деривати и определени заеми и ценни книжа, за които няма активен пазар и запазени участия при секюритизация. Моделите за оценяване които използват значими ненаблюдаеми данни изискват в голяма степен използването на преценки и приблизителни оценки от ръководството при определяне на справедливата стойност. Тези преценки и приблизителни оценки, направени от ръководството обикновено се изискват, за да се избере подходяща техника за оценяване, за определяне на очакваните бъдещи парични потоци от финансовия инструмент, който се оценява, за определяне на вероятността от неизпълнение на задълженията от страна на контрагента и предварителните плащания и за избора на подходящи 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;
- Предлагането на нови модели и на промени в съществуващите модели се извършва от Дирекция Анализ и контрол на риска и одобрява от Управителния съвет на Банката;
- Калибриране на моделите (сравнение с наблюдаеми пазарни сделки);
- Анализ и оценка на значителните дневни отклонения в оценката;
- Преглед на значимите ненаблюдаеми данни, корекции на оценката и значителни промени в справедливите стойности на инструментите от Ниво 3 сравнени с предходния месец от Дирекция Анализ и контрол на риска на Банката;

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

- Проверка за одобрение на посредниците за определяне на пазарни цени използвани при оценката на съответния вид финансови инструменти;
- Разбиране на начина, по който справедливата стойност е била достигната и степента, до която тя отразява реални пазарни сделки;
- Когато цените за сходни инструменти са използвани за определяне на справедливата стойност, как тези цени са били коригирани, за да отразят характеристиките на инструмента, подлежащ на оценка;
- Когато няколко цени са били установени за един и същ финансов инструмент, до каква степен е била определена справедливо стойността на инструмента, използвайки тези цени.

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

в хил. лв.

31 март 2022 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4,522	264,155	14	268,691
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	777,343	89,300	-	866,643
Деривати държани за управление на риска	717	1,146	-	1,863
Общо	782,582	354,601	14	1,137,197
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	7,272	-	7,272

в хил. лв.

31 декември 2021 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4,507	260,884	14	265,405
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	855,570	45,585	-	901,155
Деривати държани за управление на риска	1,042	-	-	1,042
Общо	861,119	306,469	14	1,167,602
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	2,164	-	2,164

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

в хил. лв.

31 март 2022 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки		2,215,067		2,215,067	2,215,067
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	165,750			165,750	164,454
Вземания от банки и финансови институции		130,685		130,685	130,685
Вземания от клиенти		901,375	5,483,953	6,385,328	6,276,080
Общо	165,750	3,247,127	5,483,953	8,896,830	8,786,286
Пасиви					
Задължения към банки	-	8,082		8,082	8,082
Задължения към други клиенти	-	5,965,314	3,695,630	9,660,944	9,662,250
Други привлечени средства	-	76,050		76,050	76,047
Хибриден дълг	-	328,579		328,579	328,579
Общо	-	6,378,025	3,695,630	10,073,655	10,074,958

в хил. лв.

31 декември 2021 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,868,853	-	1,868,853	1,868,853
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	318,404	-	-	318,404	316,139
Вземания от банки и финансови институции	-	87,412	-	87,412	87,412
Вземания от клиенти	-	924,962	5,499,390	6,424,352	6,315,581
Общо	318,404	2,881,227	5,499,390	8,699,021	8,587,985
Пасиви					
Задължения към банки	-	29,879	-	29,879	29,879
Задължения към други клиенти	-	5,580,080	3,845,582	9,425,662	9,425,251
Други привлечени средства	-	106,253	-	106,253	106,271
Хибриден дълг	-	320,733	-	320,733	320,733
Общо	-	6,036,945	3,845,582	9,882,527	9,882,134

5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

	Три месеца, приключващи на 31.03.2022	Три месеца, приключващи на 31.03.2021
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	123	54
Приходи от лихви по пасиви	11	-
Голямо предприятие	18,370	21,875
Средно предприятие	10,797	7,205
Малко предприятие	4,143	4,578
Микро предприятие	4,623	3,578
Домакинства	31,998	30,103
Дългови инструменти	6,154	4,989
	76,219	72,382
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(1)	-
Депозити от други клиенти	(535)	(3,999)
Други привлечени средства	(171)	(188)
Хибриден дълг	(7,985)	(6,800)
Разходи за лихви по активи	(1,071)	(2,108)
Лизингови договори и други	-	(1)
	(9,763)	(13,096)
Нетен лихвен доход	66,456	59,286

6. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.

	Три месеца, приключващи на 31.03.2022	Три месеца, приключващи на 31.03.2021
Приходи от такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	1,005	1,381
Платежни операции	6,556	5,051
Клиентски сметки	11,187	7,583
Картови услуги	10,527	8,376
Други	9,176	8,256
	38,451	30,647
Разходи за такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	(221)	(180)
Платежни системи	(1,006)	(603)
Картови услуги	(4,766)	(3,827)
Други	(4,250)	(1,165)
	(10,243)	(5,775)
Нетен доход от такси и комисиони	28,208	24,872

7. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.

Нетни приходи от търговски операции от:

- дългови инструменти
- капиталови инструменти
- промени във валутните курсове

Нетни приходи от търговски операции

Три месеца, приключващи на 31.03.2022	Три месеца, приключващи на 31.03.2021
1	14
15	124
4,058	3,327
4,074	3,465

8. Други нетни оперативни приходи

в хил. лв.

Други нетни оперативни приходи, възникващи от:

- нетни приходи/(разходи) от сделки и преоценки на злато и благородни метали
- приходи от наеми
- дългови инструменти
- капиталови инструменти
- доход от управление на цедирани вземания
- доход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация

Други нетни оперативни приходи

Три месеца, приключващи на 31.03.2022	Три месеца, приключващи на 31.03.2021
267	413
1,361	1,345
1,039	166
-	-
171	16
150	11
2,988	1,951

9. Административни разходи

в хил. лв.

Административните разходи включват:

- Разходи за персонал
- Амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни нематериални активи
- Амортизация на активи с право на ползване
- Реклама
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка
- Други разходи за външни услуги

Административни разходи

Три месеца, приключващи на 31.03.2022	Три месеца, приключващи на 31.03.2021
17,441	16,134
2,974	2,853
11,260	8,379
2,214	2,035
3,289	2,973
14,712	11,676
51,890	44,050

10. Обезценка

в хил. лв.

Увеличение на обезценката

Вземания от клиенти

Задбалансови ангажименти

Намаление на обезценката

Вземания от клиенти

Задбалансови ангажименти

Разходи за обезценка, нетно

Три месеца, приключващи на 31.03.2022	Три месеца, приключващи на 31.03.2021
(36,325)	(51,453)
(390)	(233)
6,752	27,590
488	177
(29,475)	(23,919)

10а. Други (разходи)/приходи, нетно

в хил. лв.

Печалби/(загуби) от продажба и отписване на активи придобити като обезпечения

Преоценка на инвестиционни имоти

Печалба/(загуба) от продажба на инвестиционни имоти

Приходи от дивиденди

Разходи за гаранционни схеми

(Разходи)/сторно на разходи за провизии по съдебни спорове

Други (разходи)/приходи, нетно

Общо

Три месеца, приключващи на 31.03.2022	Три месеца, приключващи на 31.03.2021
149	(644)
-	-
110	18
-	-
(5,479)	(6,196)
-	-
(132)	(219)
(5,352)	(7,041)

11. Парични средства и вземания от централни банки

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2022	31.12.2021
Каса		
- в левове	166,194	189,399
- в чуждестранна валута	57,752	58,053
Вземания от централни банки	1,760,567	1,455,801
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	230,554	165,600
Общо	2,215,067	1,868,853

12. Инвестиции в ценни книжа

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2022	31.12.2021
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	384,642	367,761
- деноминирани в чуждестранна валута	116,358	211,288
Чужди правителства	381,003	433,129
Предприятия	361,593	317,559
Чуждестранни банки	26,910	124,057
Други издатели - капиталови инструменти	29,282	28,905
Общо	1,299,788	1,482,699
От които:		
Отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	866,643	901,155
Отчитани по амортизирана стойност	164,454	316,139
Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	268,691	265,405
Общо	1,299,788	1,482,699

13. Вземания от банки и финансови институции

(а) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2022	31.12.2021
Вземания от банки	87,515	38,727
Други	43,170	48,685
Общо	130,685	87,412

(б) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2022	31.12.2021
Местни банки и финансови институции	23,734	22,164
Чуждестранни банки и финансови институции	106,951	65,248
Общо	130,685	87,412

14. Вземания от клиенти

<i>в хил. лв.</i>	Брутна стойност	Обезценка	31.03.2022 г. Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2,142,040	(152,554)	1,989,486
Средно предприятие	1,258,983	(158,375)	1,100,608
Малко предприятие	544,887	(61,536)	483,351
Микро предприятие	555,441	(43,946)	511,495
Домакинства			
- Потребителски кредити	1,061,248	(45,836)	1,015,412
- Ипотечни кредити	1,054,401	(13,179)	1,041,222
- Кредитни карти	149,513	(18,015)	131,498
- Други програми и обезпечени финансираня	3,008	-	3,008
Общо	6,769,521	(493,441)	6,276,080

в хил. лв.

31.12.2021 г.
Амортизирана
стойност

	Брутна стойност	Обезценка	Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2,243,447	(142,067)	2,101,380
Средно предприятие	1,250,249	(149,960)	1,100,289
Малко предприятие	549,802	(57,490)	492,312
Микро предприятие	501,076	(42,835)	458,241
Домакинства			
- Потребителски кредити	1,048,171	(46,295)	1,001,876
- Ипотечни кредити	1,033,864	(10,977)	1,022,887
- Кредитни карти	149,695	(14,116)	135,579
- Други програми и обезпечени финансираня	3,017	-	3,017
Общо	6,779,321	(463,740)	6,315,581

(а) Движение в обезценката

в хил. лв.

Салдо към 1 януари 2022 г.	463,740
Допълнително начислена	36,325
Реинтегрирана	(6,752)
Отписани вземания	(303)
Други	431
Салдо към 31 март 2022 г.	493,441

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

	31.03.2022 г.		31.12.2021 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)	4,378,870	(12,594)	4,538,726	(12,689)
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2)	1,069,415	(60,986)	926,783	(62,201)
Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3)	1,321,236	(419,861)	1,313,812	(388,850)
Общо	6,769,521	(493,441)	6,779,321	(463,740)

31 март 2022 г.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти		Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти	
Обслужвани					
Групово обезценени	5,448,285		(73,580)		5,374,705
Необслужвани					
Групово обезценени	247,841		(83,003)		164,838
Индивидуално обезценени	1,073,395		(336,858)		736,537
Общо	6,769,521		(493,441)		6,276,080

31 декември 2021 г.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти		Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти	
Обслужвани					
Групово обезценени	5,465,509		(74,890)		5,390,619
Необслужвани					
Групово обезценени	234,814		(74,763)		160,051
Индивидуално обезценени	1,078,998		(314,087)		764,911
Общо	6,779,321		(463,740)		6,315,581

Към 31 март 2022 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 908,152 хил. лв. (31 декември 2021 г.: 931,502 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 31 март 2022 г. в размер на 8,891,326 хил. лв. (31 декември 2021 г.: 8,488,135 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
Към 1 януари 2022 г.	26,243	133,926	6,632	17,143	59,958	243,902
Придобити	-	2	-	4,144	-	4,146
Излезли от употреба	-	(247)	(396)	-	(182)	(825)
Прехвърлени	-	1,245	-	(2,654)	8	(1,401)
Към 31 март 2022 г.	26,243	134,926	6,236	18,633	59,784	245,822
Амортизация						
Към 1 януари 2022 г.	6,892	114,974	6,544	-	39,611	168,021
Начислена през годината	242	1,404	23	-	634	2,303
За излезлите от употреба	-	(246)	(396)	-	(181)	(823)
Към 31 март 2022 г.	7,134	116,132	6,171	-	40,064	169,501
Балансова стойност						
Към 1 януари 2022 г.	19,351	18,952	88	17,143	20,347	75,881
Към 31 март 2022 г.	19,109	18,794	65	18,633	19,720	76,321

16. Нематериални активи

<i>в хил. лв.</i>	Програмни продукти и лицензи	Общо
Към 1 януари 2022 г.	47,255	47,255
Придобити	-	-
Излезли от употреба	-	-
Прехвърлени	1,401	1,401
Към 31 март 2022 г.	48,656	48,656
Амортизация		
Към 1 януари 2022 г.	33,424	33,424
Начислена през годината	671	671
За излезлите от употреба	-	-
Към 31 март 2022 г.	34,095	34,095
Балансова стойност		
Към 1 януари 2022 г.	13,831	13,831
Към 31 март 2022 г.	14,561	14,561

17. Активи придобити като обезпечения

<i>в хил. лв.</i>	31.03.2022	31.12.2021
Земи	249,192	249,612
Сгради	187,158	187,962
Машины, съоръжения и транспортни средства	12,507	12,596
Стопански инвентар	816	817
Общо	449,673	450,987

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.

Салдо към 1 януари 2022 г.	732,850
Постъпили през периода	2,372
Прехвърлени от активи придобити като обезпечения	-
Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето	-
Отписани при продажба	(464)
Салдо към 31 март 2022 г.	734,758

19. Инвестиции в дъщерни дружества

Инвестициите в дъщерни предприятия са както следва:

в хил. лв.

31.03.2022 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 – в ликвидация	51%	78	(74)	4
Фи Хелт застраховане АД	59.10%	3,315	-	3,315
Болкан Файненшъл Сървисис ЕАД	100%	7,743	-	7,743
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-	-
АМС имоти ЕООД	100%	-	-	-
Майфин ЕАД	100%	2,000	-	2,000
Общо		46,051	(178)	45,873

в хил. лв.

31.12.2021 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
Общо		46,051	(178)	45,873

20. Активи с право за ползване

в хил. лв.

1 януари 2022 г.	77,725
Амортизация	(11,260)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	70,702
Към 31 март 2022 г.	137,167

Лизингови задължения

1 януари 2022 г.	77,785
Лизингови плащания	(11,260)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	70,702
Към 31 март 2022 г.	137,227

21. Други активи

в хил. лв.

	31.03.2022	31.12.2021
Разходи за бъдещи периоди	21,314	14,779
Злато	1,664	2,765
Други активи	113,540	98,592
Общо	136,518	116,136

22. Задължения към банки

в хил. лв.

	31.03.2022	31.12.2021
Срочни депозити	3,524	-
Текущи сметки	4,558	29,879
Общо	8,082	29,879

23. Задължения към други клиенти

в хил. лв.

	31.03.2022	31.12.2021
Граждани		
- на виждане	2,398,449	2,275,583
- срочни и спестовни депозити	4,530,675	4,718,411
Търговци и публични институции		
- на виждане	2,372,429	1,996,496
- срочни депозити	360,697	434,761
Общо	9,662,250	9,425,251

24. Други привлечени средства

в хил. лв.

	31.03.2022	31.12.2021
Задължения по потвърдени акредитиви	3,387	3,388
Дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност	40,293	74,018
Задължения по получени финансираня	26,415	26,227
Задължения свързани със структуриран инвестиционен продукт	5,949	2,638
Общо	76,044	106,271

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

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31 март 2022 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0% - 1.057%	30.09.2025 г.	2,419
Българска банка за развитие АД	1% - 1.583%	15.03.2027 г. - 30.11.2028 г.	15,524
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	0%	31.12.2033 г.	8,472
Общо			26,415

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2021 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0% - 1.087%	30.09.2025 г.	2,731
Българска банка за развитие АД	1% - 1.583%	15.03.2027 г. - 30.11.2028 г.	15,525
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	0%	31.12.2033 г.	7,971
Общо			26,227

25. Хибриден дълг

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2021 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	87,370
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	127,022
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	59,987
Хибриден дълг с главница 27.133 млн. евро	53,068	54,200
Общо	307,326	328,579

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2021 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
Хибриден дълг с главница 27.133 млн. евро	53,068	53,154
Общо	307,326	320,733

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

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

26. Други пасиви

в хил. лв.

	31.03.2022	31.12.2021
Задължения към персонала	1,289	1,289
Провизии по съдебни спорове	523	523
Обезценка по задбалансови ангажименти	1,244	1,343
Други кредитори	12,810	4,662
Общо	15,866	7,817

27. Акционери

На 3 юли 2020 г. приключи успешно подписката за публично предлагане на акции на Първа инвестиционна банка АД. От предложените 40 000 000 броя обикновени, безналични акции с номинална стойност от 1 лев и емисионна стойност от 5.00 лв., бяха записани и реално заплатени общо 39 084 800 акции.

На 31.07.2020 г. с вписване в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД след успешно приключила на 03.07.2020 г. подписка и потвърден от Комисията за финансов надзор проспект.

Така капиталът на Банката е увеличен на 149 084 800 лева чрез издаване на нови 39 084 800 броя обикновени поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев и емисионна стойност 5 лева всяка. Размерът на капитала след увеличението е отразен в устава на Банката след получено от Българската народна банка одобрение.

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 31.03.2022 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
Общо	149,084,800	100.00

През 2022 г., както и през предходната година, Банката не е разпределяла дивиденди.

28. Условни задължения

Задбалансови пасиви

в хил. лв.	31.03.2022	31.12.2021
Банкови гаранции	151,416	161,233
Неизползвани кредитни линии	677,901	644,288
Акредитиви	20,512	12,507
Общо	849,829	818,028
Обезценка по задбалансови ангажименти	1,244	1,343

29. Сделки със свързани лица

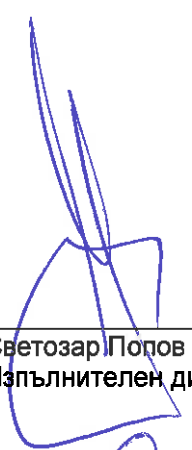
Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката		Предприятия под общ контрол	
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
в хил.лв.				
Кредити	2,843	3,515	80,543	83,666
Получени депозити и заеми	18,938	13,725	71,839	125,350
Предоставени депозити	-	-	52,841	5,868
Други вземания	-	-	19,474	18,037
Други задължения	-	-	747	420
Издадени условни задължения от				
Банката	1,441	1,061	2,908	2,792
Лизингови задължения	-	-	2,684	1,513

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че към 31.03.2022 г.:

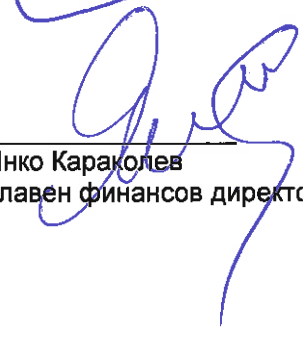
1. Няма необичайни за Банката (по размер, по характер или по времето на проявяването си) активи, пасиви, собствен капитал, нетни доходи и парични потоци.
2. Няма необичайни за дейността промени в условните активи и пасиви след последния годишен финансов отчет.
3. Няма погасени или обратно изкупени капиталови инструменти. Има издадени капиталови инструменти, както е оповестено в бележка 27.
4. Не са начислени или изплатени дивиденди.


Чавдар Златев
Изпълнителен директор




Светозар Попов
Изпълнителен директор


Ралица Богоева
Изпълнителен директор


Янко Караколев
Главен финансов директор

ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 31 март 2022 г.
(на индивидуална основа),

изготвен съгласно чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК)

През първото тримесечие на 2022 г. Първа инвестиционна банка АД (ПИБ, Банката) продължи успешното си развитие като иновативна, стабилна и коректна кредитна институция.

Основни моменти от дейността на ПИБ към 31 декември 2021 г.:

1. На 24 януари 2022 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.2, във вр. с ал. 2 от ЗППЦК за обявяване в Търговски регистър и РЮЛНЦ на промени по партидата на „Първа инвестиционна банка“ АД;
2. Тримесечен неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2021 г. бе публикуван на 31 януари 2022 г.;
3. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2021 г. бе представен на 01 март 2022 г.
4. Годишен индивидуален (одитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2021 г. бе публикуван 31 март 2022 г.;

- *Данни за балансовите позиции към 31 март 2022 г.*

Балансовото число на Банката към 31.03.2022 г. достига 11,518 млн. лв., като отбелязва увеличение спрямо края на 2021 г. от 249 млн. лв. По размер на активите Първа инвестиционна банка АД запазва мястото си сред водещите банки в българската банкова система. Депозитите от други клиенти към 31.03.2022 г. са в размер на 9,662 млн. лв. с нетно увеличение за първо тримесечие на 2022 г. от 237 млн. лв. И по този показател Банката поддържа позицията си в първите кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал към края на март 2022 г. възлиза на 1,256 млн. лв. и намалява с 13 млн. лв. за трите месеца, поради преоценъчния резерв на инвестициите в ценни книжа, дължащо се на пониските цени на пазара. Вземанията от клиенти по балансова стойност към края на март 2022 г. са в размер на 6,276 млн. лв., намалението спрямо края на предходната година е 40 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 31 март 2022 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 три месеца на 2022 г. в сравнение със същия период на предходната година от 258 хил. лв., достигайки 13,214 хил. лв. Това се дължи до голяма степен на по-високите приходи от банкови операции.

Печалбата преди данъчно облагане за първото тримесечие на 2022 г. е 15,009 хил. лв., а печалбата преди провизии и обезценка е в размер на 44,484 хил. лв.

Общите приходи от банкови операции от началото на 2022 г. възлизат на 101,726 хил. лв. (за същия период на 2021: 89,574 хил. лв.). Нетният лихвен доход за периода януари – март 2022 г. е в размер на 66,456 хил. лв. и е с ръст от 7,170 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 три месеца на 2022 г. е 28,208 хил. лв. и е с 3,336 хил. лв. по-висок спрямо същия период на 2021 г.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 31 март 2022 г. достига 20.58 %. Адекватността на капитала от първи ред е също 20.58 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 16.91 %. Регулаторният собствен капитал възлиза на 1,424 млн. лв. Към 31 март 2022 г. Банката спазва и превишава регулаторните капиталови изисквания.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидно покритие на ПИБ АД към 31 март 2022 г. достига 234.02 %, а коефициентът на нетно стабилно финансиране 140.41 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 125 клонове и офиси в страната*

Към 31 март 2022 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 125 – 43 локации в София и 82 – в градовете извън София. Броят на клоновете и офисите отразява придържането към политиката за синергия и поддържане на оптимална ефективност на клоновата мрежа на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31 март 2022 г.
ПО ЧЛ. 12, АЛ. 1, Т. 4
ОТ НАРЕДБА №2**

за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

- 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.

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, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

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

Към 31 март 2022 г не са настъпили промени в икономическата група на Първа инвестиционна банка АД.

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

Вж. „б“ по-горе.

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

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

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

	Към 31 декември 2021 г.		към 31 март 2022 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Г-н Цеко Минев	46 750 000	31,36%	Без промяна	
Г-н Ивайло Мутафчиев	46 750 000	31,36%	Без промяна	
Българска банка за развитие АД	27 350 000	18,35%	Без промяна	
Valea Foundation	11 734 800	7,87%	Без промяна	

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

Членове на Управителния съвет	Към 31 декември 2021 г.		към 31 март 2022 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	5856	0,00	Без промяна	
Янко Караколев	12	0,00	Без промяна	
Надя Кошинска	234	0,00	Без промяна	

Членове на Надзорния съвет	Към 31 декември 2021 г.		към 31 март 2022 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	
Радка Минева	-	0,00	Без промяна	
Юрки Коскело	-	0,00	Без промяна	

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

Няма настъпили събития.

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

Първа инвестиционна банка АД е публично дружество, част от чиято основна дейност е

публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 31 март 2022 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

**1. ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31 март 2021 г.
ПО ЧЛ. 12, АЛ. 3
ОТ НАРЕДБА №2**

за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

2. 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. Информацията за тези сделки е оповестена в бележка 29 на неаудитирания индивидуален междинен финансов отчет.

3. 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.

Информацията за тези сделки е оповестена в бележка 29 на неаудитирания индивидуален междинен финансов отчет.

Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС

Раица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС



Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС

ДЕКЛАРАЦИЯ


по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗПНК)

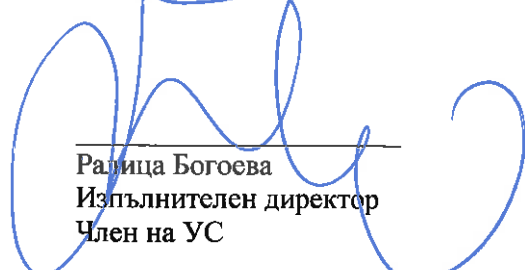
Долуподписаните, Светозар Попов, Чавдар Златев и Ралица Богоева, изпълнителни директори и членове на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, и Янко Караколев, главен финансов директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

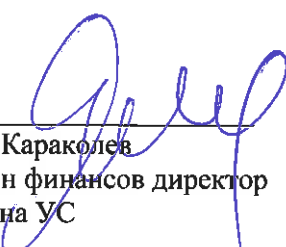
- комплектът финансови отчети (индивидуални) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 март 2022 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Първа инвестиционна банка“ АД.
- междинният доклад за дейността на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 март 2022 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.


Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС




Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС


Ралица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС

29 април 2022 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 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК, във форма и съдържание съгласно чл. 12, ал. 1, т. 1 и 2 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

Информация относно обстоятелства, настъпили до 31 март 2022 г., които биха могли да окажат влияние върху цената на ценните книжа на „Първа инвестиционна банка“ АД

1. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.2, във вр. с ал. 2 от ЗППЦК за обявяване в Търговски регистър и РЮЛНЦ на промени по партидата на „Първа инвестиционна банка“ АД– КФН вх. № 10-05-165/24.01.2022 г.;
https://www.fibank.bg/web/files/documents/456/files/2021.01.21_CZ_BG.pdf
2. Тримесечен неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2021 г. – КФН вх. № 10-05-512/31.01.2022 г.;
https://www.fibank.bg/web/files/documents/458/files/2022.01.31%20Fibank_q4_2021_BG.pdf
3. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2021 г. – КФН вх. № 10-05-951/01.03.2022 г.;
https://www.fibank.bg/web/files/documents/460/files/FIBank_2021_q4_cons_BG.pdf
4. Годишен индивидуален (одитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2021 г. – КФН вх. № 10-05-1873/31.03.2021 г.;
<https://www.fibank.bg/web/files/documents/469/files/549300UY81ESCZJ0GR95-20211231-BG-SEP.xhtml>

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	31.3.2022	
Основа на прилагане	индивидуална	
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	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1		2 244 681
0020	Парични наличности	част 2, параграф 1 от приложение V		223 946
0030	Парични салда в централни банки	част 2, параграф 2 от приложение V		1 760 566
0040	Други депозити на виждане	част 2, параграф 3 от приложение V	5	260 169
0050	Финансови активи, държани за търгуване	допълнение А от МСФО 9		4 525
0060	Деривати	допълнение А от МСФО 9	10	0
0070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	4 511
0080	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	14
0090	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0096	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4	4	264 166
0097	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	24 771
0098	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	239 395
0099	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5	4	0
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	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А	4	866 643
0142	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	0
0143	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	866 643
0144	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0181	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2	4	6 541 604
0182	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	164 454
0183	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	6 377 150
0240	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V	11	0
0250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8		0
0260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 54, буква д) от МСС 1; част 1, параграф 21 и част 2, параграф 4 от приложение V	40	45 873
0270	Материални активи			811 079
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	76 321
0290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16	21, 42	734 758
0300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		14 561
0310	Репутация	параграф Б67, буква е) 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	14 561
0330	Данъчни активи	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		0
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	Други активи	част 2, параграф 5 от приложение V		725 223
0370	Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 7 от приложение V		0
0380	ОБЩО АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1		11 518 355

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	31.3.2022	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	Отчетна валута Хил.лв.

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

1.2 Пасиви

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				част 1, параграф 27 от приложение V
				0010
0010	Финансови пасиви, държани за търгуване	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	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2	8	7 272
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	7 272
0110	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1	8	10 074 955
0120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	9 710 625
0130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	328 579
0140	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	35 751
0150	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 26 от приложение V	11	0
0160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8		0
0170	Провизии	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1	43	1 767
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	523
0220	Поети задължения и гаранции	МСФО 9.4.2.1(в), (з); 9.5.5; 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V	9 12 43	1 244
0230	Други провизии	параграф 14 от МСС 37	43	0
0240	Данъчни пасиви	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		26 865
0250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		1 580
0260	Отсрочени данъчни пасиви	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ		25 285
0270	Акционерен капитал, платим при поискване	МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V		0
0280	Други пасиви	част 2, параграф 13 от приложение V		151 327
0290	Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 14 от приложение V		0
0300	ОБЩО ПАСИВИ	параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1		10 262 186

Банка ПИВР160
Отчетна дата 31.3.2022
Основа на прилагане индивидуална
Счетоводен стандарт МСФО

Първа инвестиционна банка АД

Отчетна валута Хил.лв.

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност 0010
0010	Капитал	параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДООБ	46	149 085
0020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		149 085
0030	Посиқан, но невнесен капитал	част 2, параграф 14 от приложение V		0
0040	Премийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	250 017
0050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	част 2, параграфи 18-19 от приложение V	46	0
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	Друг собствен капитал	параграф 10, МСФО 2; част 2, параграф 20 от приложение V		0
0090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	-14 864
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	Актуерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква в; от МСС 19		0
0122	Нетекущи 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	Променни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друге всеобхватен доход	параграф 7, буква а) от МСС 1; 5.7.5 и Б5.7.1 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 друге 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	Променни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друге всеобхватен доход [хеджирана позиция]	МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(б); част 2, параграф 22 от приложение V		0
0350	Променни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друге 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	Променни в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на променни в кредитния им риск	параграф 7, буква е) от МСС 1; МСС 9.5.7.7; част 2, параграф 23 от приложение V		0
0126	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква а), подточка и) от МСС 1		-19 364
0130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	МСФО 9.6.5.13(а); Параграф 24Б, буква б), подточки и) и ив) от МСФО 7; Параграф 24В, буква б), подточки и) и ив), 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 и) и ив) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка и) и параграф 24Д от МСФО 7; МСФО 9.6.5.11(б); част 2, параграф 25 от приложение V		0
0155	Променни в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друге 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		-19 364
0165	Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	параграф 7, букви ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24 Д, букви б) и в) от МСФО 7 част 2, параграф 60 от приложение V		0
0170	Нетекущи 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	Неразпределена печалба	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		100 083
0200	Процентни резерви	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, параграф 28 от приложение V		0
0210	Други резерви	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1		758 634
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	(-) Обратни изкупени собствени акции	параграф 79, буква а), подточка и) от МСС 1; параграфи 33-34, НГ 14 и НГ 36 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V	46	0
0250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка и) от МСС 1	2	13 214
0260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
0270	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	параграф 54, буква р) от МСС 1		0
0280	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	0
0290	Други позиции		46	0
0300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1	46	1 256 169
0310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		11 518 355

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Ралица Богоева
Изпълнителен директор

Назар Златев
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	31.3.2022	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил.лв.

2. Отчет за приходите и разходите

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				0010
0010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	76 219
0020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V		0
0025	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1		2 910
0030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), 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		2 999
0051	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		70 299
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		11
0090	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	9 763
0100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка i) 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 i), 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		8 686
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		5
0145	(Лихвени разходи по активите)	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V		1 072
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	0
0170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграф 40 от приложение V		0
0175	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 40 от приложение V		0
0191	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква а), подточка ii) 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	38 451
0210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	10 243
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	1 360
0231	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	МСФО 9.4.12А; МСФО 9.5.7.10-11		1 038
0241	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		322
0260	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) 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 i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграфи 43, 46 от приложение V	16	16
0287	Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i) 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 i) 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		4 058
0320	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	приложение V, част 2.56		0
0330	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1; част 2, параграф 48 от приложение V	45	290
0340	Други оперативни приходи	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	2 894
0350	(Други оперативни разходи)	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	1 448
0355	ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД			101 834
0360	(Административни разходи)			48 916
0370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	22 452
0380	(Други административни разходи)		16	26 464
0385	(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48и от приложение V		5 460
0390	(Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		2 974
0400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii) от МСС 16		2 304
0410	(Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква г), подточка iv) от МСС 40		0

ВГ
Приложение III

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период 0010
0420	(Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква д), буква в) от МСС 38		670
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, букви б), е), ж) от МСС 1	9 12 43	-99
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.Б2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 50 от приложение V		-99
0450	(Други провизии)			0
0460	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка viii) от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; част 2, точки 51, 53 от приложение V	12	29 574
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	29 574
0510	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	0
0520	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36	16	0
0530	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 73, буква д), подточка v) и vi) от МСС 16		0
0540	(Инвестиционни имоти)	параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40		0
0550	(Репутация)	допълнение Б67, буква а), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
0560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточка iv) и v) от МСС 38		0
0570	(Други)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36		0
0580	Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	допълнение Б64, буква н), подточка i) 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 нетекущи 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 55 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		15 009
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		1 795
0630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		13 214
0640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 82, буква да) от МСС 1; параграф 33, буква а) и параграф 33А от МСФО 5 част 2, параграф 56 от приложение V		0
0650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5		0
0660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква б), подточка ii) и iv) от МСФО 5		0
0670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква а) от МСС 1		13 214
0680	Които се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	параграф 81Б, буква б), подточка i) от МСС 1		0
0690	Относите към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		13 214

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Ралица Богоева
Изпълнителен директор



Чавдар Златев
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Гл. финансов директор