

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

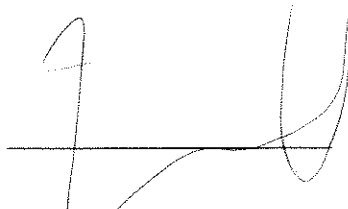
Копие до:
Българска фондова борса – София АД
ул. „Три уши“ № 6
гр. София

Относно: Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
31 декември 2017 г.

Уважаеми господа,

Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество и емитент на облигации, допуснати до търговия на регулиран пазар, приложено Ви изпращаме неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2017 г., съдържащ:

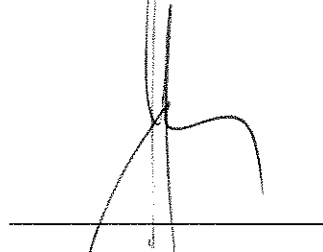
1. Комплект финансови отчети към 31.12.2017 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 31.12.2017 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
5. Информация съгласно Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация.



Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор
Председател на УС



С уважение,



Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Неконсолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.
неодитиран

в хил. лв.

	2017	2016
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	85 431	90 185
Корекции за непарични операции		
Обезценка	77 511	154 776
Нетен лихвен доход	(247 578)	(307 623)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	15 725	16 639
Начислени данъци	9 257	10 207
Загуби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	220	1
(Печалби) от продажби на други активи, нетно	(10 487)	(2 296)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	-	(9 213)
	(69 921)	(47 324)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
Намаление на финансовите активи за търгуване	1 601	1 318
(Увеличение) на инвестициите на разположение за продажба	(142 084)	(18 198)
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	(2 277)	9 551
(Увеличение)/намаление на вземания от клиенти	(269 150)	73 590
(Увеличение) на други активи	(22 914)	(659)
	(434 824)	65 602
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
(Намаление) на задължения към банки	(993)	(3 608)
Увеличение/(намаление) на задължения към други клиенти	(323 358)	253 063
Нетно увеличение/(намаление) на други пасиви	6 612	(66 069)
	(317 739)	183 386
Получени лихви	409 201	309 937
Платени лихви	(124 841)	(131 420)
Получени дивиденди	4 423	586
(Платен)/възстановен данък върху печалбата, нетно	(7 832)	158
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(541 533)	380 925
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(8 994)	(7 327)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	281	21
Продажби на други активи	112 615	42 224
(Увеличение)/намаление на инвестиции	223 848	(257 218)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	327 750	(222 300)
Финансиране		
Увеличение/(намаление) на други заемни средства	47 931	(63 414)
Изплащане на дългово капиталов инструмент	-	(41 732)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	47 931	(105 146)
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	(165 852)	53 479
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1 633 207	1 579 728
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 467 355	1 633 207

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор



СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Неконсолидиран отчет за всеобхватните доходи за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.
неодитиран

в хил. лв.

	2017	2016
Приходи от лихви	340 218	426 313
Разходи за лихви	(92 640)	(118 690)
Нетен лихвен доход	247 578	307 623
Приходи от такси и комисиони	116 650	108 067
Разходи за такси и комисиони	(17 799)	(18 892)
Нетен доход от такси и комисиони	98 851	89 175
Нетни приходи от търговски операции	15 435	14 047
Други нетни оперативни приходи	27 450	45 700
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	389 314	456 545
Административни разходи	(196 635)	(185 055)
Обезценка	(77 511)	(154 776)
Други разходи, нетно	(20 480)	(16 322)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	94 688	100 392
Разходи за данъци	(9 257)	(10 207)
НЕТНА ПЕЧАЛБА	85 431	90 185
Други всеобхватни доходи за периода		
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	2 067	6 184
Общо други всеобхватни доходи	2 067	6 184
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	87 498	96 369

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор



СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Неконсолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2017 г.
неодитиран

в хил. лв.

	2017	2016
АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	1 425 252	1 588 754
Финансови активи за търгуване	6 906	8 578
Инвестиции на разположение за продажба	673 039	531 366
Финансови активи държани до падеж	19 615	243 463
Вземания от банки и финансови институции	54 402	54 472
Вземания от клиенти	5 018 298	4 941 062
Имоти и оборудване	89 271	93 888
Нематериални активи	6 395	9 010
Деривати държани за управление на риска	1 596	1 818
Активи придобити като обезпечения	977 434	1 028 791
Инвестиционни имоти	218 212	222 267
Инвестиции в дъщерни дружества	36 357	36 357
Други активи	115 780	92 644
ОБЩО АКТИВИ	8 642 557	8 852 470
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Задължения към банки	5 743	6 736
Задължения към други клиенти	7 338 375	7 691 256
Други привлечени средства	118 517	70 367
Хибриден дълг	208 786	208 740
Пасиви по отсрочени данъци	14 255	14 740
Текущи данъчни пасиви	2 132	69
Други пасиви	25 500	18 811
ОБЩО ПАСИВИ	7 713 308	8 010 719
Акционерен капитал	110 000	110 000
Премии от емисии на акции	97 000	97 000
Законови резерви	39 861	39 861
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	19 524	17 457
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Други резерви и неразпределена печалба	658 364	572 933
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	929 249	841 751
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	8 642 557	8 852 470
НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ Главен изпълнителен директор	СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА Изпълнителен директор	
СВЕТОЗАР ПОПОВ Изпълнителен директор	ЖИВКО ТОДОРОВ Главен финансов директор	



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Неконсолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

неодитиран

в хил. лв.

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Други резерви и неразпределена печалба	Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	Законови резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2016 г.	110 000	97 000	482 748	11 273	4 500	39 861	745 382
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за 2016 г.	-	-	90 185	-	-	-	90 185
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	6 184	-	-	6 184
Салдо към 31 декември 2016 г.	110 000	97 000	572 933	17 457	4 500	39 861	841 751
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за 2017 г.	-	-	85 431	-	-	-	85 431
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	2 067	-	-	2 067
Салдо към 31 декември 2017 г.	110 000	97 000	658 364	19 524	4 500	39 861	929 249

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ
Главен изпълнителен директор

СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА
Изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ НЕКОНСОЛИДИРАН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 31.12.2017 г.**

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(a) Правен статут

„Първа инвестиционна банка“ АД (Банката) е създадена 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 и пасиви за търгуване, както и активите на разположение за продажба с изключение на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата им стойност. 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 2017 г.

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от ЕС, са в сила за текущия период:

- Изменения на МСС 7: Инициатива за оповестяване (издадени на 29 януари 2016 г.), одобрени от ЕС на 6 ноември 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.
- Изменения на МСС 12: Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби (издадени на 19 януари 2016 г.), одобрени от ЕС на 6 ноември 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.

Приемането на тези изменения в съществуващи стандарти не доведе до промени в 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 2016 г.

(a) Признаване на приходи

(i) Лихви

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

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисиони, получени или платени, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

(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.

(c) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

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

(ii) Сделки и салда

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

(iii) Чуждестранни дейности

Функционалната валута на чуждестранните дейности в Кипър ръководството приема, че е евро. При определяне на функционалната валута на чуждестранните дейности се взема предвид, че те осъществяват своята дейност като продължение на дейността на основната отчетна единица.

(d) Финансови активи

Банката класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба; кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж; финансови активи на разположение за продажба. Ръководството определя класификацията на инвестициите при първоначалното им признаване.

(i) Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Позицията съдържа две подкатегории: финансови активи държани за търгуване и активи, първоначално определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата. Даден финансов актив се класифицира в тази категория ако е придобит с цел продажба в кратък срок или е определен в тази категория от ръководството, защото представянето му се оценява и наблюдава на базата на справедливата му стойност. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

(ii) Кредити и вземания

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Те възникват когато Банката предоставя пари, стоки или услуги пряко на длъжник без намерение за търгуване на вземането.

(iii) Държани до падеж

Инвестициите, държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани падежи, за които ръководството на Банката има намерението и възможността да ги държи до падеж. Ако Банката реши да продава или прекласифицира повече от несъществена сума активи, държани до падеж, цялата категория следва да бъде прекласифицирана като активи на разположение за продажба.

(iv) На разположение за продажба

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които се предвижда да бъдат държани за неопределен период от време и евентуално продадени при нужда от ликвидност или промени в лихвените проценти, обменните курсове или цените на капиталовите инструменти.

(v) Признаване

Покупките и продажбите на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, държани до падеж и на разположение за продажба се признават на датата на доставяне на активите. Кредитите 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.

(vi) Оценяване

Активите на разположение за продажба и финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата след първоначално признаване се отчитат по справедлива стойност. Кредитите и вземанията и инвестициите, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, при прилагане метода на ефективния лихвен процент. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се включват в печалбата или загубата. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба се признават в другите всеобхватни доходи, докато финансовите активи бъдат отписани или обезценени. Тогава кумулативните приходи и разходи, признати до момента в другите всеобхватни доходи се прекласифицират в печалбата или загубата.

Лихвата, калкулирана при прилагане на метода на ефективния лихвен процент се признава в печалбата или загубата. Дивидентите от капиталовите инструменти се отчитат в печалбата или загубата, когато за Банката възникне правото да получи плащане.

(vii) Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния пазар, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който 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.

(viii) 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 централната банка и краткосрочни високоликвидни сметки и вземания от банки с оригинален матуритет до три месеца.

(f) Инвестиции

Инвестиции, държани от Банката с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочни колебания в цената, се класифицират като финансови активи за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, за които Банката има намерение и възможност да държи до падеж, се класифицират като активи държани до падеж. Другите инвестиции се определят като активи на разположение за продажба.

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

(i) Отдаване и наемане на ценни книжа

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

(ii) Споразумения за репо сделки

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

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

(h) Привлечени средства

Привлечените средства се признават първоначално по цена на придобиване, която включва получените средства (справедливата стойност на полученото вложение), нетно от разходите по сделката. В следствие 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 активи

Към края на всеки отчетен период се извършва преглед на активите за наличие на индикации за обезценка. В случай че такива индикации са налице, се определя възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава, когато балансовата стойност на един актив или балансовата стойност на обекта, генериращ парични постъпления, част от който е активът, превишава възстановимата му стойност. Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата за периода.

(i) Кредити и аванси

Финансов актив се обезценява или се признават загуби от обезценка, в случай че са налице обективни свидетелства за обезценка, произхождащи от едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива и това събитие (или събития), водещо до загуба, е оказало влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив.

Събития водещи до загуба са тези проследяеми и доказуеми данни и събития, които дават основание да се счита, че дадена експозиция е възможно да не бъде обслужена съгласно договорените условия или може да остане несъбираем дълг. Банката е приела, като такива, следните събития: значително финансово затруднение на длъжника; нарушение на договорните условия, като просрочие на плащания по лихви или главница; вероятност от изпадане на кредитополучателя в несъстоятелност; когато Банката по икономически или правни причини, свързани с финансовото състояние на длъжника, му направи отстъпки, каквито не би направила при други обстоятелства; очакван негативен ефект върху паричния поток на длъжника в следствие на финансови затруднения на свързано лице.

Експозиции, за които има регистрирани събития водещи до загуба, които от своя страна се очаква да доведат до значим ефект върху очакваните бъдещи парични потоци по експозицията се категоризират, като необслужвани и са обект на специфична обезценка (изчислена на база индивидуален паричен поток или на портфейлен принцип).

Банката прилага принципите на индивидуална и портфейлна оценка на рисковите експозиции в зависимост от класификацията (обслужван/необслужван) и размера на експозицията. За всички експозиции отчитани като необслужвани, се определя специфична обезценка изчислена на база индивидуален паричен поток, за индивидуално значимите експозиции, или на портфейлен принцип за всички останали. По отношение експозициите отчитани като обслужвани, Банката прилага обезценка на портфейлен принцип (отчитаща настъпили но все още неотчетени загуби), групирайки експозиции със сходни характеристики за кредитен риск.

Всички експозиции, които не се оценяват индивидуално, подлежат на обезценка на портфейлен принцип, на база общи характеристики за кредитен риск. Избраните характеристики (бизнес сегмент, ниво на материална обезпеченост, дни просрочие) са подбрани така, че да са достатъчно показателни за способността на длъжниците да платят всички дължими суми съгласно договорните условия на оценяваните активи. Комбинацията от тези кредитни характеристики определя основните рискови параметри по една експозиция (вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение, период за идентифициране на загуба, коефициент за оздравяване) и загубата от обезценка, която следва да се начисли по нея.

Кредитите са представени нетно, като отчетната стойност се намалява с начислената индивидуална обезценка или обезценка на портфейлна основа. Намалението се извършва чрез използване на сметка за обезценка.

Отписвания по напълно обезценени рискови експозиции се правят, когато има основателна причина да се вярва, че всички финансово разумни средства за ограничаване на загуба са изчерпани.

Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата за периода. В случай че в последващ период сумата на загубите от обезценка се намали и това намаление може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на обезценката, тогава намалението на загубите от обезценка се отчита в печалбата или загубата за периода.

(ii) Финансови активи, преоценени по справедливата им стойност с отчетени разлики в собствения капитал

Загубите от обезценка при финансови активи на разположение за продажба се признават, като акумулираната загуба, призната директно в собствения капитал, се прехвърля в печалби и загуби. Акумулираната загуба, прехвърлена от капитала и призната в печалби и загуби, е разликата между цената на придобиване, нетна от всички погасявания по главници и амортизации, и настоящата справедлива стойност минус всички загуби от обезценка, признати преди това в печалби и загуби.

Ако в следващ период справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба се увеличи и увеличението може обективно да се свърже със събитие, възникнало след като загубата от обезценка е била призната в печалби и загуби, загубата от обезценка се сторнира, като сумата на сторното се признава в печалби и загуби. Всяко последващо възстановяване в справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно във всеобхватния доход.

(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	14
• Програмни продукти	8 - 50

(m) Инвестиционни имоти

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

имоти. Инвестиционните имоти първоначално се признават по цена на придобиване, а в последствие се отчитат по справедлива стойност и приходите и разходите от преоценка се признават в печалбата в периода на възникването им. Прекласифициране от активи придобити като обезпечения, отчитани като материални запаси, в инвестиционни имоти се допуска при наличие на договор за отдаване под наем на съответния имот. Справедливата стойност на активите от клас инвестиционни имоти е определена от независими външни оценители на имущество, имащи призната професионална квалификация и скорошен опит с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните чрез използване на надеждни техники за определянето на справедливите стойности.

(n) Провизии

Провизия се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката е поела законен или договорен ангажимент в резултат на минало събитие, погасяването на който е вероятно да бъде свързано с намаляване на икономически ползи и може да се направи надеждна оценка на сумата на задължението. В случай че ефектът е съществен, провизията се определя чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци на база дисконтов фактор. Дисконтовият фактор се определя преди облагане с данъци и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните рискове за задължението.

(o) Акцепти

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

(p) Задбалансови ангажименти

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

(q) Данъчно облагане

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

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

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

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

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

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

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 31 декември 2017 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на активи, подоходните данъци и следните бележки свързани с други елементи на отчета:

- Бележка 4 – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти чрез оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация.
- Бележка 17 – определяне на справедливата стойност на земи и сгради: чрез оценъчни техники, при които входящите данни за активите не са базирани на налична пазарна информация;

(и) Загуби от обезценка на кредити и вземания

Банката ежесечно преразглежда кредитния си портфейл, за да определи стойността на обезценката. При определяне дали загуба от обезценка трябва да бъде призната в печалбата или загубата, Банката преценява дали има данни, посочващи наличието на измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от портфейл с кредити, преди такова намаление да бъде идентифицирано за конкретен кредит от портфейла. Обстоятелствата могат да включват налични данни, показващи че е имало негативна промяна в платежоспособността на кредитополучателите от дадена група или националните или местните икономически условия, свързани с просрочия на активи на групата.

Обезценката на Банката на индивидуална основа се базира на най-добрата преценка на ръководството за сегашната стойност на очакваните паричните потоци. При оценката на тези парични потоци ръководството прави преценки за финансовото състояние на всеки един контрагент и нетната реализуема стойност на обезпечението по кредита. Всеки обезценен актив се оценява индивидуално, като стратегията за възстановяване и оценката на паричните потоци, считани за възстановими, се одобряват независимо от

(и) Загуби от обезценка на кредити и вземания, продължение

Комитета по реструктуриране. Паричните потоци могат да се реализират от погасяване на кредита, от продажба на обезпечението, от операции с обезпечението и други в зависимост от конкретната ситуация и условията на договора за кредит. Очакваната нетна реализуема стойност на обезпечението се основава на комбинация от вътрешно оценяване на справедливата стойност, проведено от вътрешни специалисти-оценители и независими външни оценителски доклади и се преразглежда редовно. Очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират с първоначалния ефективен лихвен процент на финансовия актив.

Груповата обезценка покрива загуби по кредити, присъщи на портфейл от заеми със сходни кредитни характеристики, когато съществуват обективни доказателства, че съдържа обезценени кредити, но все още не могат да бъдат идентифицирани конкретни обезценени позиции. При оценяване на необходимостта от групова обезценка ръководството използва преценки, базирани на исторически опит от загуби за активи с характеристики на кредитния риск и обективни обстоятелства за обезценка, сходни с онези в портфейла, когато планира бъдещите парични потоци на портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценяване както на сумата, така и на падежите на бъдещите парични потоци се преглеждат регулярно, за да се намалят разликите между очакваната загуба и фактическата загуба. Прецизността на обезценката зависи от оценката на бъдещите парични потоци при определяне на обезценка на специфични контрагенти и от допусканията и параметрите използвани в модела при определяне на групова обезценка.

(ii) Оценка на активите, придобити от обезпечения

Активи, приети като обезпечение, се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализуема стойност. При оценяване на нетната реализуема стойност на активите, ръководството 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).

(iii) 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.

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

Краткосрочни доходи на наети лица

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

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

(t) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които са издадени от СМСС и са приети от ЕС, но не са в сила

- Изменения към МСФО 4: Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти по отношение на МСФО 4 Застрахователни договори (издадени на 12 септември 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г., приети от ЕС на 3 ноември 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.;
- Пояснение към МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издаден на 12 април 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г., приети от ЕС на 31 октомври 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.;
- МСФО 16 Лизинг (издаден на 13 януари 2016 г.), в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС на 31 октомври 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.;
- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден на 24 юли 2014), в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС на 22 ноември 2016 г., публикуван в ОВ на 29 ноември 2016 г.;
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издаден на 28 май 2014 г.), включително изменения на МСФО 15: Дата на влизане в сила на МСФО 15 (издадени на 11 септември 2015 г.), в сила от 1 януари 2018 г., приети от ЕС на 22 септември 2016 г., публикувани в ОВ на 29 октомври 2016 г.

Документи, издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕС

Следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са одобрени за прилагане от ЕС и съответно не са взети предвид от Банката при изготвянето на финансовите отчети.

- МСФО 17: Застрахователни договори (издаден на 18 май 2017), в сила от 1 януари 2021;
- КРМСФО 22: Сделки в чуждестранна валута и авансови плащания (издадено на 8 декември 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г.;
- КРМСФО 23: Несигурност при определяне на данъци върху дохода (издаден на 7 юни 2017), в сила от 1 януари 2019 г.;
- Изменения към МСФО 2: Класификация и оценка на транзакции с плащане на базата на акции (издадени на 20 юни 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г.;
- Годишни подобрения към МСФО 2014 г. – 2016 г. (издадени на 8 декември 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г./1 януари 2017 г.;
- Изменения към МСС 40: Прехвърляне на Инвестиционни имоти (издадени на 8 декември 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г.;
- Изменения към МСФО 9: Опция за предплащане с отрицателно възнаграждение (издаден на 12 октомври 2017 г.), в сила от 1 януари 2019 г.;
- Изменения към МСС 28: Инвестиции в Асоциирани и Съвместни предприятия (издаден на 12 октомври 2017 г.), в сила от 1 януари 2019 г.;
- Годишни подобрения към МСФО 2015–2017 (издадени на 12 декември 2017 г.), в сила от 1 януари 2019 г.;

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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Приходи от лихви	339,545	424,110	673	2,203	340,218	426,313
Разходи за лихви	(92,520)	(118,499)	(120)	(191)	(92,640)	(118,690)
Нетен лихвен доход	247,025	305,611	553	2,012	247,578	307,623
Приходи от такси и комисиони	115,911	107,211	739	856	116,650	108,067
Разходи за такси и комисиони	(17,781)	(18,888)	(18)	(4)	(17,799)	(18,892)
Нетен доход от такси и комисиони	98,130	88,323	721	852	98,851	89,175
Нетни приходи от търговски операции	14,744	13,584	691	463	15,435	14,047
Административни разходи	(195,380)	(183,849)	(1,255)	(1,206)	(196,635)	(185,055)
Активи	8,632,224	8,838,371	10,333	14,099	8,642,557	8,852,470
Пасиви	7,635,184	7,902,333	78,124	108,386	7,713,308	8,010,719

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.:

в хил. лв.

Бизнес	Активи	Пасиви	Приходи от лихви	Разходи за лихви	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Търговско банкиране	3,577,764	1,263,263	200,519	(3,453)	31,526	-	4,458
Банкиране на дребно	1,440,534	6,075,112	130,977	(63,141)	45,713	-	-
Картови услуги	-	-	-	-	17,101	-	-
Трежъри	2,180,810	79,077	8,722	(2,736)	1,905	15,435	11,644
Други	1,443,449	295,856	-	(23,310)	2,606	-	11,348
Общо	8,642,557	7,713,308	340,218	(92,640)	98,851	15,435	27,450

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)(vii).

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

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

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

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

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

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

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

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 котиран дългови и капиталови инструменти, деривати, които се търгуват на борсата или извънборсови деривати като лихвени суапове. Тази наличност на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване намалява нуждата от преценки и приблизителни оценки на ръководството и също така намалява несигурността, свързана с определянето на справедливите стойности. Наличността на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни варира в зависимост от продуктите и пазарите и има склонността да се влияе от промени, предизвикани от специфични събития и общото състояние на финансовите пазари.

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

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

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

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

- Проверка на наблюдаемите цени;
- Предлагащото на нови модели и на промени в съществуващите модели се извършва от Дирекция Анализ и контрол на риска и одобрява от Управителния съвет на Банката;
- Калибриране на моделите (сравнение с наблюдаеми пазарни сделки);
- Анализ и оценка на значителните дневни отклонения в оценката;
- Преглед на значимите ненаблюдаеми данни, корекции на оценката и значителни промени в справедливите стойности на инструментите от Ниво 3 сравнени с предходния месец от Дирекция Анализ и контрол на риска на Банката;

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

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

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

в хил. лв.

31 декември 2017

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	6,906	-	-	6,906
Инвестиции на разположение за продажба	613,104	59,925	-	673,029
Деривати държани за управление на риска	1,092	504	-	1,596
Общо	621,102	60,429	-	681,531

в хил. лв.

31 декември 2016

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	8,578	-	-	8,578
Инвестиции на разположение за продажба	475,215	56,141	-	531,356
Деривати държани за управление на риска	1,795	23	-	1,818
Общо	485,588	56,164	-	541,752

Капиталови инвестиции на стойност 10 хил. лв. към 31 декември 2017 г. и 10 хил. лв. към 31 декември 2016 г. са представени в отчета по цена на придобиване, тъй като тяхната справедлива стойност не може да бъде надеждно оценена.

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

в хил. лв.

31 декември 2017	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,425,252		1,425,252	1,425,252
Финансови активи държани до падеж	-	20,146		20,146	19,615
Вземания от банки и финансови институции	-	54,402		54,402	54,402
Вземания от клиенти	-	653,836	4,378,341	5,032,177	5,018,298
Общо	-	2,153,636	4,378,341	6,531,977	6,517,567
Пасиви					
Задължения към банки	-	5,743	-	5,743	5,743
Задължения към други клиенти	-	2,775,979	4,562,282	7,338,261	7,338,375
Други привлечени средства	-	118,487	-	118,487	118,517
Хибриден дълг	-	208,786	-	208,786	208,786
Общо	-	3,108,995	4,562,282	7,671,277	7,671,421

в хил. лв.

31 декември 2016	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,588,754	-	1,588,754	1,588,754
Финансови активи държани до падеж	222,501	20,930	-	243,431	243,463
Вземания от банки и финансови институции	-	54,472	-	54,472	54,472
Вземания от клиенти	-	602,097	4,347,663	4,949,760	4,941,062
Общо	222,501	2,266,253	4,347,663	6,836,417	6,827,751
Пасиви					
Задължения към банки	-	6,736	-	6,736	6,736
Задължения към други клиенти	-	2,584,928	5,106,378	7,691,306	7,691,256
Други привлечени средства	-	70,343	-	70,343	70,367
Хибриден дълг	-	208,740	-	208,740	208,740
Общо	-	2,870,747	5,106,378	7,977,125	7,977,099

5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

Приходи от лихви

Сметки при банки и финансови институции
Банкиране на дребно
Корпоративни клиенти
Малки и средни предприятия
Микрокредитиране
Дългови инструменти

31.12.2017 г.

31.12.2016 г.

777	809
121,840	135,478
169,816	233,786
30,703	35,528
9,137	9,420
7,945	11,292
340,218	426,313
-	(50)
(66,596)	(109,181)
(890)	(579)
-	(1,137)
(22,929)	(6,695)
(2,214)	(1,033)
(11)	(15)
(92,640)	(118,690)
247,578	307,623

Разходи за лихви

Депозити от банки
Депозити от други клиенти
Други привлечени средства
Дългово капиталов инструмент
Хибриден дълг
Разходи за лихви по активи
Лизингови договори и други

Нетен лихвен доход

6. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.

Приходи от такси и комисиони

Акредитиви и гаранции
Платежни операции
Клиентски сметки
Картови услуги
Други

31.12.2017 г.

31.12.2016 г.

2,911	4,306
20,365	17,738
29,559	26,976
30,152	28,337
33,663	30,710
116,650	108,067
(296)	(277)
(2,154)	(2,034)
(13,051)	(11,385)
(2,298)	(5,196)
(17,799)	(18,892)
98,851	89,175

Разходи за такси и комисиони

Акредитиви и гаранции
Платежни системи
Картови услуги
Други

Нетен доход от такси и комисиони

7. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.

Нетни приходи от търговски операции от:

- дългови инструменти
- капиталови инструменти
- промени във валутните курсове

31.12.2017 г.

31.12.2016 г.

218	29
247	777
14,970	13,241
15,435	14,047

Нетни приходи от търговски операции

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

31.12.2017 г.

31.12.2016 г.

65	(2)
11,283	6,086
11,644	4,110
-	24,188
-	3,850
4,458	7,468
27,450	45,700

Други нетни оперативни приходи

Отчетеният оперативен доход от капиталови инструменти за 2016 г. включва печалба от сделката по придобиване на Виза Юрп от Виза Инк. в размер на 24,930 хил. лв.

9. Административни разходи

в хил. лв.	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	61,642	57,926
- Амортизация	15,725	16,639
- Реклама	17,722	14,421
- Разходи за наеми	32,443	32,429
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	11,217	11,597
- Други разходи за външни услуги	57,886	52,043
Административни разходи	196,635	185,055

10. Обезценка

в хил. лв.	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Увеличение на обезценката		
Вземания от клиенти	(92,758)	(259,183)
Намаление на обезценката		
Вземания от клиенти	15,247	104,407
Разходи за обезценка, нетно	(77,511)	(154,776)

10а. Други приходи/(разходи), нетно

в хил. лв.	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Приходи от продажба на активи	10,616	2,431
Преоценка на инвестиционни имоти	-	9,213
(Загуба) от продажба на инвестиционни имоти	(42)	(229)
Приходи от дивиденди	4,433	586
Разход за ФГВБ, ФПБ и ФКИ	(35,537)	(35,976)
Сторно на разходи за провизии по съдебни спорове	308	5,541
Други приходи/(разходи), нетно	(258)	2,112
Общо	(20,480)	(16,322)

11. Парични средства и вземания от централни банки

в хил. лв.	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Каса		
- в левове	130,659	106,991
- в чуждестранна валута	56,395	46,689
Вземания от централни банки	875,355	1,134,245
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	362,843	300,829
Общо	1,425,252	1,588,754

12. Финансови активи за търгуване

в хил. лв.	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство, оценени с рейтинг BBB:		
- деноминирани в левове	2,726	3,303
- деноминирани в чуждестранна валута	16	15
Чуждестранни банки, оценени с рейтинг BB	-	1,369
Други издатели - капиталови инструменти (нерейтинговани)	4,164	3,891
Общо	6,906	8,578

13. Инвестиции на разположение за продажба

в хил. лв.	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	232,090	225,709
- деноминирани в чуждестранна валута	146,517	167,883
Чужди правителства		
- съкровищни бонове	187,488	55,590
- съкровищни облигации	47,009	23,921
Чуждестранни банки	44,115	44,302
Други издатели - капиталови инструменти	15,820	13,961
Общо	673,039	531,366

14. Финансови активи, държани до падеж

в хил. лв.	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:		
Чуждестранни правителства	-	222,501
Чуждестранни банки	19,615	20,962
Общо	19,615	243,463

15. Вземания от банки и финансови институции

(a) Анализ по видове

в хил. лв.	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Вземания от банки	21,748	18,607
Вземания по договори за обратна продажба	4,977	4,970
Други	27,677	30,895
Общо	54,402	54,472

(b) Географски анализ

в хил. лв.	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Местни банки и финансови институции	11,680	29,272
Чуждестранни банки и финансови институции	42,722	25,200
Общо	54,402	54,472

16. Вземания от клиенти

в хил. лв.	31.12.2017 г.		
	Брутна стойност	Обезценка	Нетна стойност
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	612,970	(42,663)	570,307
- Ипотечни кредити	591,830	(30,127)	561,703
- Кредитни карти	246,291	(35,480)	210,811
- Други програми и обезпечени финансираня	3,182	-	3,182
Малки и средни предприятия	643,444	(71,289)	572,155
Микрокредитиране	120,882	(26,351)	94,531
Корпоративни клиенти	3,391,558	(385,949)	3,005,609
Общо	5,610,157	(591,859)	5,018,298

в хил. лв.	31.12.2016 г.		
	Брутна стойност	Обезценка	Нетна стойност
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	491,101	(29,378)	461,723
- Ипотечни кредити	547,690	(28,376)	519,314
- Кредитни карти	243,425	(27,165)	216,260
- Други програми и обезпечени финансираня	130,568	-	130,568
Малки и средни предприятия	531,839	(67,462)	464,377
Микрокредитиране	107,744	(26,257)	81,487
Корпоративни клиенти	3,714,238	(646,905)	3,067,333
Общо	5,766,605	(825,543)	4,941,062

(а) Движение в обезценката*в хил.лв.*

Салдо към 1 януари 2017	825,543
Допълнително начислена	92,758
Реинтегрирана	(15,247)
Отписани вземания	(308,620)
Ефект от промяната на валутните курсове	(2,575)
Салдо към 31 декември 2017	591,859

31 декември 2017 г.*в хил. лв.*

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани		
Групово обезценени	4,378,341	4,364,460
Необслужвани		
Групово обезценени	375,642	181,299
Индивидуално обезценени	856,174	472,539
Общо	5,610,157	5,018,298

31 декември 2016 г.*в хил. лв.*

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани		
Групово обезценени	4,347,663	4,338,965
Необслужвани		
Групово обезценени	422,035	213,944
Индивидуално обезценени	996,907	388,153
Общо	5,766,605	4,941,062

Към 31 декември 2017 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 989,071 хил. лв. (31 декември 2016: 1,011,689 хил. лв.).

17. 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
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2017	17,651	141,081	6,254	24,323	64,961	254,270
Придобити		3		8,991		8,994
Излезли от употреба	(137)	(2,826)	(68)	(371)	(530)	(3,932)
Прехвърлени	137	4,092	405	(6,532)	1,423	(475)
Към 31 декември 2017	17,651	142,350	6,591	26,411	65,854	258,857
Амортизация						
Към 1 януари 2017	3,515	116,202	5,555	-	35,110	160,382
Начислена през годината	634	8,091	312	-	3,598	12,635
За излезлите от употреба	(17)	(2,816)	(68)	-	(530)	(3,431)
Към 31 декември 2017	4,132	121,477	5,799	-	38,178	169,586
Балансова стойност						
Към 31 декември 2017	13,519	20,873	792	26,411	27,676	89,271
Към 1 януари 2017	14,136	24,879	699	24,323	29,851	93,888

18. Нематериални активи

	Програмни продукти и лицензи	Общо
в хил.лв.		
Отчетна стойност		
Към 1 януари 2017	30,056	30,056
Излезли от употреба	(5)	(5)
Прехвърлени	475	475
Към 31 декември 2017	30,526	30,526
Амортизация		
Към 1 януари 2017	21,046	21,046
Начислена през годината	3,090	3,090
За излезлите от употреба	(5)	(5)
Към 31 декември 2017	24,131	24,131
Балансова стойност		
Към 31 декември 2017	6,395	6,395
Към 1 януари 2017	9,010	9,010

18а. Активи придобити като обезпечения

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Земи	535,164	402,191
Сгради	304,731	465,317
Машины, съоръжения и транспортни средства	136,773	160,473
Стопански инвентар	766	810
Общо	977,434	1,028,791

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.

18б. Движение в инвестиционните имоти

<i>в хил. лв.</i>	
Салдо към 1 януари 2017 г.	222,267
Отписани при продажба	(4,055)
Салдо към 31 декември 2017 г.	218,212

18в. Инвестициите в дъщерни предприятия са както следва:

<i>в хил. лв.</i>	% участие в капитала	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Предприятие:			
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	105
Реалтор ООД	51%	77	77
Фи Хелт застраховане АД	59.10%	3,315	3,315
Болкан Файненшъл Сървисиз ЕАД	100%	50	50
Търнараунд Мениджмънт ЕООД	100%	-	-
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-
АМС имоти ЕООД	100%	-	-
Общо		36,357	36,357

19. Други активи

в хил. лв.

31.12.2017 г. 31.12.2016 г.

Разходи за бъдещи периоди	10,086	9,877
Злато	6,089	6,992
Други	99,605	75,775
Общо	115,780	92,644

20. Задължения към банки

в хил. лв.

31.12.2017 г. 31.12.2016 г.

Срочни сметки	-	-
Текущи сметки	5,743	6,736
Общо	5,743	6,736

21. Задължения към други клиенти

в хил. лв.

31.12.2017 г. 31.12.2016 г.

Граждани		
- на виждане	988,942	788,418
- срочни и спестовни депозити	5,086,170	5,588,165
Търговци и публични институции		
- на виждане	858,977	920,115
- срочни	404,286	394,558
Общо	7,338,375	7,691,256

22. Други привлечени средства

в хил. лв.

31.12.2017 г. 31.12.2016 г.

Задължения по потвърдени акредитиви	16,941	21,602
Дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност	73,334	-
Задължения по получени финансираня	28,242	48,765
Общо	118,517	70,367

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

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2017
ДФ Земеделие	2%	05.10.2017 г. - 15.02.2020 г.	373
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.301%	30.09.2025 г.	24,254
Българска банка за развитие АД	3.50%	30.03.2019 г.	3,615
Общо			28,242

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2016
ДФ Земеделие	2%	20.01.2017 г. - 15.02.2020 г.	690
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.329%	30.09.2025 г.	42,050
Българска банка за развитие АД	3.50%	30.03.2019 г.	6,025
Общо			48,765

23. Хибриден дълг

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31.12.2017
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	84,929
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	123,857
Общо	195,583	208,786

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31.12.2016
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	84,910
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	123,830
Общо	195,583	208,740

През март 2011 г. Банката издава хибриден инструмент (емисия облигации), който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред. Банката пласира облигациите при условията на частно предлагане с обща номинална и емисионна стойност 20,000 хил. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия с предвиден общ размер до 40,000 хил. евро. През юни 2012 г. Банката издава втория транш от инструмента в размер също на 20,000 хил. евро, който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред.

През ноември 2012 г. Банката емитира нов хибриден инструмент (емисия облигации), който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред. Банката пласира облигациите при условията на частно предлагане с обща номинална стойност 20,000 хил. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия с предвиден общ размер до 60,000 хил. евро. През ноември 2013 г. Банката издава втория и третия транш от инструмента в размер общо на 40,000 хил. евро, който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред.

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

Двете емисии облигации са допуснати до търговия на Люксембургската фондова борса през 2014 г. на основание на проспекти, одобрени от люксембургската Комисия за надзор на финансовия сектор.

Двата инструмента хибриден дълг отговарят напълно на изискванията на Регламент 575/2013 и се включват изцяло в допълнителния капитал от първи ред.

24. Други пасиви

в хил. лв.

	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Задължения към персонала	2,490	2,317
Провизии по съдебни спорове	836	1,144
Други кредитори	22,174	15,350
Общо	25,500	18,811

25. Акционери

Към 31 декември 2017 г. акционерният капитал на Банката е в размер на 110,000,000 лв., разделен на 110,000,000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лв. всяка. Акционерният капитал е внесен изцяло.

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 31 декември 2017 г., заедно с броя и процента спрямо общо емитираните акции.

	Брой акции	% от емитирания акционерен капитал
Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев	46,750,000	42.5
Г-н Цеко Тодоров Минев	46,750,000	42.5
Други акционери (акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса - София)	16,500,000	15
Общо	110,000,000	100

През 2017 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

26. Условни задължения

Задбалансови пасиви

в хил. лв.

31.12.2017 г. 31.12.2016 г.

Банкови гаранции	235,120	214,978
Неизползвани кредитни линии	505,350	393,660
Акредитиви	17,796	17,120
Други условни задължения	62,166	72,242
Общо	820,432	698,000

27. Сделки със свързани лица

Вид свързаност в хил. лв.	Лица, контролиращи банката или управляващи банката		Предприятия под общ контрол	
	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Кредити	753	1,363	10,309	10,729
Получени депозити и заеми	8,708	7,831	101,216	21,089
Предоставени депозити	-	-	19,604	12,477
Издадени условни задължения от Банката	1,291	2,259	2,609	3,587

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че през 2017 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 издадени, погасени или обратно изкупени капиталови инструменти.
4. Не са начислени или изплатени дивиденди.

Главен изпълнителен директор:

Неделчо Неделчев

Главен финансов директор

Живко Тодоров:



Изпълнителен директор:

Светозар Попов

Изпълнителен директор:

Севдалина Василева

ДОКЛАД
ЗА
ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 31 декември 2017 г.
(на неконсолидирана основа),

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

През 2017 г. Първа инвестиционна банка АД (ПИБ, Банката) продължи успешното си развитие като иновативна, стабилна и коректна кредитна институция.

Основни моменти от дейността на ПИБ през 2017 г.:

- На 30 януари 2017 г. бе представен неконсолидираният неаудитиран финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2016 г.;
- На 2 март 2017 г. бе представен консолидираният неаудитиран финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2016 г.
- На 16 март 2017 г. бе публикувана покана към миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД за среща с представители на ръководството;
- На 17 март 2017 г. бе оповестен годишният неконсолидиран (аудитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2016 г.;
- Информация за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД беше оповестена на 24.03.2017 г.;
- Годишният консолидиран (аудитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31.12.2016 г. беше оповестен на 10.04.2017 г.;
- Покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД и материалите за събранието бяха оповестени на 21.04.2017 г.;

- Уведомление относно стратегически възможности, разглеждани от „Първа инвестиционна банка“ АД, беше публикувано на 27.04.2017 г.;
- На 02.05.2017 г. беше оповестен тримесечният неконсолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.03.2017 г.;
- Уведомление за промени в Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД беше публикувано на 05.05.2017 г.;
- Уведомление за резултатите от редовното годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД беше публикувано на 29.05.2017, а протоколът от събранието беше публикуван на 31.05.2017 г.;
- Тримесечен консолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Банката към 31.03.2017 г. бе оповестен на 30.05.2017 г.;
- Уведомление за промени в Устава на ПИБ АД беше публикувано на 26.06.2017 г.;
- ПИБ АД оповести информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на 30.06.2017 г.;
- На 4 юли 2017 г. ПИБ АД оповести, че международната рейтингова агенция Moody's е повишила дългосрочните депозитни рейтинги за местна и чужда валута на Банката на B1, а на 10 юли 2017 г. – че рейтинговата агенция Fitch Ratings е повишила дългосрочния рейтинг (IDR) на Банката от 'B-' на 'B', а рейтинга ѝ за жизнеспособност (VR) от 'b-' на 'b';
- Неконсолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2017 г. беше публикуван на 31.07.2017 г.;
- Във втората половина на август 2017 г. бяха оповестени промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД – на 23 август, че г-н Васил Христов се освобождава от позицията изпълнителен директор и член на Управителния съвет, а на 25 август, че г-жа Севдалина Василева е избрана за изпълнителен директор и член на Управителния съвет;
- Консолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2017 г. беше публикуван на 30.08.2017 г.;

- На 8 септември 2017 г. бе отправена покана към миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД за среща с представители на ръководството, а на 14 септември бе публикувана информация за резултатите от проведената среща;
- Промените в Управителния съвет, оповестени през август 2017 г. бяха отразени в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 11 и 12 септември 2017 г.
- На 26.10.2017 г. бе публикувано уведомление за смърт на член на УС (г-жа М. Ойфалош) в съответствие с чл. 28, ал. 2 от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни;
- Неконсолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2017 г. бе публикуван на 30.10.2017 г., а консолидираният – на 29.11.2017 г.;
- На 15.11.2017 г. бе свикано извънредно общо събрание на акционерите на "Първа инвестиционна банка" АД за избор на одитор. Протоколът от извънредното общо събрание на акционерите на "Първа инвестиционна банка" АД, проведено на 19 декември 2017 г., бе представен на 21.12.2017 г.

Преглед на дейността на ПИБ към 31 декември 2017 г. на неконсолидирана основа

- *Данни за балансовите позиции към 31 декември 2017 г.*

Балансовото число на Банката към 31.12.2017 г. достига 8,643 млн. лв. и по този начин Първа инвестиционна банка АД запазва мястото си сред водещите банки в българската банкова система. Депозитите от други клиенти към 31.12.2017 г. са в размер на 7,338 млн. лв. и по този показател отново Банката затвърждава позицията си в първите кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал за 2017 г. нараства с 87 млн. лв. главно поради генерираната печалба за периода в същия размер. Вземанията от клиенти по балансова стойност са в размер на 5,018 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 31 декември 2017 г. на неконсолидирана основа*

Нетната печалба на Банката за 2017 г. възлиза на 85,431 хил. лв. Общите приходи от банкови операции за 2017 възлизат на 389,314 хил. лв. Нетният лихвен доход е в размер на 247,578 хил. лв., а нетният доход от такси и комисиони е 98,851 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 31 декември 2017 г. достига 16.05 %, увеличение с 0.64 процентни пункта спрямо 31.12.2016 г. главно поради отчетеното през първо полугодие на 2017 г. капитализиране на печалбата за 2016 г. Адекватността на капитала от първи ред е 16.03%, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 12.97%. През периода Банката спазва и съществено превишава регулаторните капиталови изисквания.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидност на ПИБ АД, изчислен съгласно изискванията на Наредба 11 на БНБ, към 31 декември 2017 г. достига 25.12 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 155 клонове и офиси в страната*

Към 31 декември 2017 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 155. Броят на клоновете и офисите отразява придържането към политиката за синергия и поддържане на оптимална ефективност на клоновата мрежа на Банката.

ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31 декември 2017 г.

ПО ЧЛ. 33, АЛ. 1, Т. 7

ОТ НАРЕДБА №2

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

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

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от ЕС, са в сила за текущия период:

- *Изменения на МСС 7: Инициатива за оповестяване (издадени на 29 януари 2016 г.), одобрени от ЕС на 6 ноември 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.*
- *Изменения на МСС 12: Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби (издадени на 19 януари 2016 г.), одобрени от ЕС на 6 ноември 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.*

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

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

Към 31 декември 2017 г. са настъпили промени в икономическата група на Първа инвестиционна банка АД:

На 15.08.2017 г. в ТР като управител на „АМС имоти“ ЕООД е вписан Кирил Георгиев на мястото на Божидар Дачев.

На 25.08.2017 в ТР към Агенция по вписванията са вписани промени в управлението на дружество „Лега Салюшънс“ ЕООД: Божидар Дачев е отписан като управител, дружеството се управлява и представлява от досегашния управител Сава Арабаджиев.

На 07.09.2017 с решение на общото събрание на съдружниците на „Дебита“ ООД, ЕИК 200989819, са взети следните решения: освобождава от длъжност и отговорност управителят на дружеството Неделчо Василев Неделчев; избира се и се назначава за нов управител Светозар Александров Попов, който да управлява и представлява дружество „Дебита“ ООД

На 07.09.2017 с решение на общото събрание на съдружниците на „Реалтор“ ООД, ЕИК 200990052, са взети следните решения: освободени са от длъжност и отговорност управителите на дружеството Евгени Кръстев Луканов и Неделчо Василев Неделчев, избран и назначен е за нов управител Йордан Димитров

Петров, който да управлява и представлява дружество „Реалтор“ ООД, ЕИК 200990052.

С решение от 29 септември 2017 се освобождава от длъжност и от отговорност управителя на дъщерното дружество на ПИБ АД „Търнараунд Мениджмънт“ ЕООД, ЕИК 202475975 – Милка Димитрова Тодорова.

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

Вж. „б“ по-горе.

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

Не са публикувани прогнози за резултатите за 2017 година.

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

	към 30 септември 2017 г.		към 31 декември 2017 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Г-н Цеко Минев	46 750 000	42,50%	46 750 000	42,50%
Г-н Ивайло Мутафчиев	46 750 000	42,50%	46 750 000	42,50%

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

Членове на Управителния съвет	Към 30 септември 2017 г.		Към 31 декември 2017 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Неделчо Неделчев	350	0,00	Без промяна	
Мая Ойфалош*	2 350	0,00	Без промяна	
Севдалина Василева	0	0,00	Без промяна	
Светослав Молдовански	0	0,00	Без промяна	
Светозар Попов	0	0,00	Без промяна	
Живко Тодоров	0	0,00	Без промяна	
Надя Кошинска	234	0,00	Без промяна	

*Починало лице

Членове на Надзорния съвет	Към 30 септември 2017 г.		Към 31 декември 2017 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Евгени Луканов	337 139	0,31	Без промяна	
Мая Георгиева	11 388	0,01	Без промяна	
Йордан Скорчев	19 125	0,02	Без промяна	
Георги Мутафчиев	9 454	0,01	Без промяна	
Радка Минева	-	0,00	Без промяна	
Юрки 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 декември 2017 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31 декември 2017 г.

ПО ЧЛ. 33, АЛ. 3

ОТ НАРЕДБА №2

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

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

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

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

Към 31.12.2017 г. в сключените сделки със свързани лица не са настъпили промени, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор
Председател на УС

Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС

Севдалина Василева
Изпълнителен директор
Председател на УС

Живко Тодоров
Главен финансов директор
Член на УС

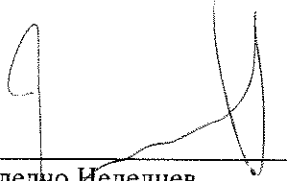


ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с 100о¹, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и чл. 33а², ал. 2 от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

Долуподписаните, Неделчо Неделчев, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, Светослав Молдовански, Светозар Попов и Севдалина Иванова, изпълнителни директори и членове на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, и Живко Тодоров, главен финансов директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

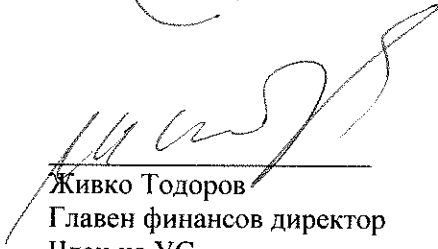
- комплектът финансови отчети (неконсолидирани) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2017 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Първа инвестиционна банка“ АД.
- междинният доклад за дейността на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2017 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор
Председател на УС




Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС


Севдалина Василева
Изпълнителен директор
Член на УС


Живко Тодоров
Главен финансов директор
Член на УС

26 януари 2018 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 форма и съдържание съгласно чл. 33, ал. 1, т. 3 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

**Информация относно обстоятелства, настъпили до 31 декември 2017 г.,
които биха могли да окажат влияние върху цената на ценните книжа на
Първа инвестиционна банка АД**

1. Тримесечен неконсолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.12.2016 г. – КФН вх. № 10-05-2576/30.01.2017 г.;
2. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2016 г. – публикуван в X-3 News и подаден към БФБ и КФН на 02.03.2017, КФН вх. № 10-05-5127/06.03.2017 г.;
3. Покана към миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД за среща с представители на ръководството – КФН вх. 10-05-6467/16.03.2017 г.;
4. Годишен неконсолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2016 г. – КФН вх. № 10-05-6594/17.03.2017 г.;
5. Информация за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-7172/24.03.2017 г.;
6. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2016 г. – КФН вх. № 10-05-8887/10.04.2017 г.;
7. Покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД и материали – КФН вх. № 10-05-9755/21.04.2017 г.;
8. Уведомление относно стратегически възможности, разглеждани от „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-10407/27.04.2017 г.;
9. Тримесечен неконсолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.03.2017 г. – КФН вх. № 10-05-10951/02.05.2017 г.;
10. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-11388/05.05.2017 г.
11. Уведомление за резултатите от редовното годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-13384/29.05.2017 г.
12. Тримесечен консолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.03.2017 г. – КФН вх. № 10-05-13616/30.05.2017 г.;
13. Представяне на протокол от редовното годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-13773/31.05.2017 г.;
14. Уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 1 и ал. 2 от ЗППЦК за промени в Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-16068/26.06.2017 г.;

15. Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка” АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 – КФН вх. № 10-05-16633/30.06.2017 г.;
16. Оповестяване на информация във връзка с рейтингите на Първа инвестиционна банка от агенция Moody’s – КФН вх. № 10-05-16930/04.07.2017 г.;
17. Оповестяване на информация във връзка с рейтингите на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings – КФН вх. № 10-05-17358/10.07.2017 г.;
18. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2017 г. – КФН вх. № 10-05-19551/31.07.2017 г.;
19. Уведомление за промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД (г-н Васил Христов се освобождава от позицията изпълнителен директор и член на Управителния съвет) – КФН вх. № 10-05-21434/23.08.2017 г.;
20. Уведомление за промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД (г-жа Севдалина Василева е избрана за изпълнителен директор и член на Управителния съвет) – КФН вх. № 10-05-21773/25.08.2017 г.;
21. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2017 г. – КФН вх. № 10-05- 22224/30.08.2017 г.;
22. Покана към миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД за среща с представители на ръководството – КФН вх. № 10-05-22919/08.09.2017 г.;
23. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – отписване в Търговския регистър на г-н Васил Христов като член на Управителния съвет – КФН вх. № 10-05-23009/11.09.2017 г.;
24. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД вписване в Търговския регистър на г-жа Севдалина Василева като член на Управителния съвет – КФН вх. № 10-05-23153/12.09.2017 г.;
25. Информация за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-23411/14.09.2017 г.;
26. Уведомление в съответствие с чл. 28, ал. 2 от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа – КФН вх. № 10-05-26953/26.10.2017 г.;
27. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2017 г. – КФН вх. № 10-05-27363/30.10.2017 г.;
28. Свикване на извънредно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД – КФН вх. № 10-05-28855/15.11.2017 г.;
29. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2017 г. – КФН вх. № 10-05-30164/29.11.2017 г.;

30. Уведомления, предоставяне на протокол от извънредно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД, проведено на 19 декември 2017 г. – КФН вх. № 10-05-32108/21.12.2017 г.

ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

СВЕТОЗАР ПОПОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА

ГЛАВЕН ФИНАНСОВ ДИРЕКТОР:

ЖИВКО ТОДОРОВ



BG
ПРИЛОЖЕНИЕ III

ver2.5
FINV9150 Първа инвестиционна банка АД
31.12.2017 Отчетна дата
индивидуална Основа на прилагане
МСФО Счетоводен стандарт

Хил.лв.

1.Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

1.1 Активи

		Препратки	Разлика в таблица	Балансова стойност
				010.
010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1		1 441 191
020	Парични наличности	част 2, точка 1 от приложение V		187 054
030	Парични салда при централни банки	част 2, точка 2 от приложение V		875 355
040	Други депозити на виждане	част 2, точка 3 от приложение V	5	378 782
050	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39		6 906
060	Деривати	параграф 9 от МСС 39	10	0
070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	4 164
080	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	2 742
090	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	0
100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	4	0
110	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	0
120	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	0
130	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	0
140	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	4	673 039
150	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	15 820
160	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	657 219
170	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	0
180	Кредити и вземания	параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16, НП 26 от МСС 39; част 1, точка 16 от приложение V	4	5 056 761
190	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	0
200	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	5 056 761
210	Инвестиции, държани до падеж	параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16, НП 26 от МСС 39	4	19 615
220	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	19 615
230	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	0
240	Деривати - отчитане на хеджиране	параграф 22, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	11	0
250	Промена в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	параграф 89А, буква а) от МСС 1		0
260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 54, буква д) от МСС 1; част 2, точка 4 от приложение V	4, 40	36 357
270	Материални активи			307 483
280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1	21, 42	89 271
290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1	21, 42	218 212
300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		6 395
310	Репутация	параграф 667, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		0
320	Други нематериални активи	параграфи 8, 118 от МСС 38	21, 42	6 395
330	Данъчни активи	параграф 54 букви н)-о) от МСС 1		0
340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		0
350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 106 от РКИ		0
360	Други активи	част 2, точка 5 от приложение V		1 094 810
370	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V		0
380	ОБЩО АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1		8 642 557

1.Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

0010

1.2 Пасиви

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	8	0
020	Деривати	параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39	10	0
030	Къси позиции	НП 15, буква б) от МСС 39	8	0
040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 30 от приложение V	8	0
050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	8	0
060	Други финансови пасиви	част 1, точки 32-34 от приложение V	8	0
070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	8	0
080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 30 от приложение V	8	0
090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	8	0
100	Други финансови пасиви	част 1, точки 32-34 от приложение V	8	0
110	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39	8	7 671 421
120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 30 от приложение V	8	7 417 452
130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	8	208 786
140	Други финансови пасиви	част 1, точки 32-34 от приложение V	8	45 183
150	Деривати - отчитане на хеджиране	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 23 от приложение V	8	0
160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	параграф 89А, буква б) от МСС 39		0
170	Провизии	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква д) от МСС 1	43	836
180	Пенсии и други последващи задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 7 от приложение V	43	0
190	Други дългосрочни доходи на наети лица	параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 8 от приложение V	43	0
200	Преструктуриране	параграф 71, параграф 84, буква а) от МСС 37	43	0
210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10	43	836
220	Издадени ангажменти и гаранции	Приложение В.9 към МСС 37	43	0
230	Други провизии		43	0
240	Данъчни пасиви	параграф 54 букви н)-о) от МСС 1		16 387
250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		2 132
260	Пасиви с отсрочен данък	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ		14 255
270	Акционерен капитал, платим при поискване	Пример за илюстрация (ПИ) 33 от МСС 32; МСФО 2; част 2, точка 9 от приложение V		0
280	Други пасиви	част 2, точка 10 от приложение V		24 664
290	Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 11 от приложение V		0
300	ОБЩО ПАСИВИ	параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1		7 713 308

1.Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

с.110

1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Капитал	параграф 54, буква р) от МСС 1; член 22 от ДОб	46	110 000
020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		110 000
030	Поискан, но невнесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1; част 2, точка 14 от приложение V		0
040	Премийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	97 000
050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Част 2, точка 15-16 от приложение V	46	0
060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, точка 15 от приложение V		0
070	Други емитирани капиталови инструменти	част 2, точка 16 от приложение V		0
080	Друг собствен капитал	параграф 10, МСФО 2; част 2, точка 17 от приложение V		0
090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	24 024
095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	параграф 82А, буква а) от МСС 1		4 500
100	Материални активи	параграф 39-41 от МСС 16		4 500
110	Нематериални активи	параграф 85-87 от МСС 38		0
120	Актуерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7 от МСС 1		0
122	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
124	Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	параграф 82, буква з) от МСС 1, параграф 11 от МСС 28		0
128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква а) от МСС 1		19 524
130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	параграф 102, буква а) от МСС 39		0
140	Конвертиране на валута	параграф 52, буква б) от МСС 21, параграф 32, 38-49 от МСС 21		0
150	Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	параграф 23, буква в) от МСФО 7; параграфи 95-101 от МСС 39		0
160	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква а), подточка II) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39		19 524
170	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
180	Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	параграф 82, буква з) от МСС 1, параграф 11 от МСС 28		0
190	Неразпределена печалба	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		0
200	Преоценъчни резерви	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, точка 18 от приложение V		0
210	Други резерви	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1		612 795
220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 11 от МСС 28; част 2, точка 19 от приложение V		0
230	Други	част 2, точка 19 от приложение V		612 795
240	(-) Обратно изкупени собствени акции	параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 1	46	0
250	Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	параграф 28 от МСС 27; параграф 81Б, буква б), подточка II) от МСС 1	2	85 430
260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
270	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27		0
280	Натрупан друг всеобхватен доход	параграфи 27-28 от МСС 27; член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	0
290	Други позиции	параграфи 27-28 от МСС 27	46	0
300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1	46	929 249
310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		8 642 557

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ
 Главен изпълнителен директор

СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА
 Изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
 Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
 Главен финансов директор



ver2.5

FINV9150 Първа инвестиционна банка АД

31.12.2017 Отчетна дата

индивидуална Основа на прилагане

МСФО Счетоводен стандарт

Хил.лв.

2.Отчет за приходите и разходите

с016

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				010
010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; параграф 35, буква б) , подточка iii) от МСС 18; част 2, точка 21 от приложение V	16	340 218
020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V		195
030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7		0
040	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39; параграф 9 от МСС 39		7 405
050	Кредити и вземания	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква а) от МСС 39		332 273
060	Инвестиции, държани до падеж	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква б) от МСС 39		345
070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 23 от приложение V		0
080	Други активи	част 2, точка 25 от приложение V		0
085	Приходи от лихви по пасиви	част 2, точка 25 от приложение V		0
090	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 21 от приложение V	16	92 640
100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V		0
110	(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7		0
120	(Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност)	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39		90 413
130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)	параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 23 от приложение V		0
140	(Други пасиви)	част 2, точка 26 от приложение V		11
145	(Разходи за лихви по активи)	част 2, точка 26 от приложение V		2 216
150	(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	параграф 11 от КРМСФО 2		0
160	Приход от дивиденди	параграф 35, буква б), подточка v) от МСС 18; част 2, точка 28 от приложение V		4 433
170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7		29
180	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39		0
190	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 55, буква б) от МСС 39		4 404
200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	116 650
210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	17 799
220	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка ii)-v) от МСС 7; част 2, точка 97 от приложение V	16	15 908
230	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 55, буква б) от МСС 39		11 449
240	Кредити и вземания	параграф 20, буква а), подточка iv) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39		4 459
250	Инвестиции, държани до падеж	параграф 20, буква а), подточка iii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39		0
260	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; параграф 56 от МСС 39		0
270	Други			0
280	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39	16	465
290	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; параграф 55, буква а) от МСС 39	16, 45	0
300	Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	параграф 24, МСФО 7; част 2, точка 30 от приложение V	16	0
310	Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	параграф 28, параграф 52, буква а) от МСС 21		14 970
330	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1	45	0
340	Други оперативни приходи	Част 2, точки 141-143 от приложение V	45	24 960
350	(Други оперативни разходи)	Част 2, точки 141-143 от приложение V	45	38 639
355	НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД			368 526
360	(Административни разходи)			180 910
370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	61 648
380	(Други административни разходи)			119 262

2. Отчет за приходите и разходите

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
390	(Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		15 726
400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vi) от МСС 16		12 635
410	(Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква г), подточка iv) от МСС 40		0
420	(Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква д), буква vi) от МСС 38		3 091
430	(Провизии или (-) обратно възстановени провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1	43	-308
440	(Издадени ангажименти и гаранции)			0
450	(Други провизии)			-308
460	(Обезценка или (-) обратно възстановена обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква д) от МСФО 7	16	77 511
470	(Финансови активи, оценени по метода на разходите)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 66 от МСС 39		0
480	(Финансови активи на разположение за продажба)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 67 от МСС 39		0
490	(Кредити и вземания)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63 от МСС 39		77 511
500	(Инвестиции, държани до падеж)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63 от МСС 39		0
510	(Обезценка или (-) обратно възстановена обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	0
520	(Обезценка или (-) обратно възстановена обезценка на нефинансови активи)	параграф 126, букви а)-б) от МСС 36	16	0
530	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 73, буква д), подточки v)-vi) от МСС 16		0
540	(Инвестиционни имоти)	параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40		0
550	(Репутация)	допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточки iv)-v) от МСС 38		0
570	(Други)	параграф 126, букви а)-б) от МСС 36		0
580	Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3		0
590	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	параграф 82, буква в) от МСС 1		0
600	Печалба или (-) загуба от нетекучи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	параграф 37, МСФО 5; част 2, точка 27 от приложение V		0
610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		94 687
620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		9 257
630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		85 430
640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 82, буква д) от МСС 1; параграф 33, буква а), параграф 33 А от МСФО 5		0
650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5		0
660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква б), подточки ii), iv) от МСФО 5		0
670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква а) от МСС 1		85 430
680	Които се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	параграф 83, буква а), подточка i) от МСС 1		0
690	Които се отнасят към собствениците на дружеството майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		85 430

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

СВЕДАЛИНА ВАСИЛЕВА
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор