

	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД СОФИЯ
Изм. №	36-3375
30-01-2017	201...г.

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

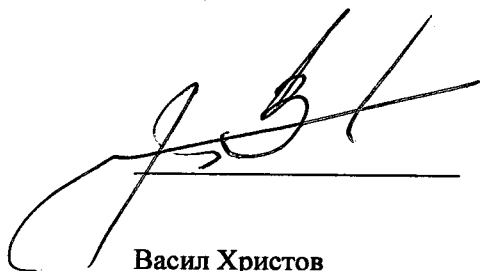
Копие до:
Българска фондова борса – София АД
ул. „Три уши“ № 6
гр. София

Относно: Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
31 декември 2016 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 2016 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 31.12.2016 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 във връзка с 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 31.12.2016 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с 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.



Васил Христов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС

С уважение,



Димитър Костов
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Неконсолидиран отчет за всеобхватните доходи за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.
неодитиран

	2016	2015
Приходи от лихви	426 313	470 650
Разходи за лихви	(118 690)	(218 270)
Нетен лихвен доход	307 623	252 380
Приходи от такси и комисиони	107 390	99 384
Разходи за такси и комисиони	(18 892)	(17 914)
Нетен доход от такси и комисиони	88 498	81 470
Нетни приходи от търговски операции	14 047	11 340
Други нетни оперативни приходи	39 616	62 785
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	449 784	407 975
Административни разходи	(185 055)	(172 518)
Обезценка	(154 776)	(327 422)
Други приходи/(разходи), нетно	(9 561)	106 305
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	100 392	14 340
Разходи за данъци	(10 207)	(1 797)
НЕТНА ПЕЧАЛБА	90 185	12 543
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	6 184	4 430
Общо други всеобхватни доходи	6 184	4 430
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	96 369	16 973

Васил Христов

Главен изпълнителен директор

Димитър Костов

Изпълнителен директор

Светослав Молдовански

Изпълнителен директор

Мая Ойфалов

Изпълнителен директор

Живко Тодоров

Главен финансов директор



	31 декември 2016 г.	31 декември 2015 г.
АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	1 588 754	1 489 865
Финансови активи за търгуване	8 578	9 913
Инвестиции на разположение за продажба	531 366	507 269
Финансови активи държани до падеж	243 463	56 354
Вземания от банки и финансови институции	54 472	109 435
Вземания от клиенти	4 941 062	5 131 731
Имоти и оборудване	93 888	101 572
Нематериални активи	9 010	10 660
Деривати държани за управление на риска	1 818	3 357
Текущи данъчни активи	-	1 847
Активи придобити като обезпечения	1 028 791	926 336
Инвестиционни имоти	222 267	206 244
Инвестиции в дъщерни дружества	36 357	36 357
Други активи	92 644	90 447
ОБЩО АКТИВИ	8 852 470	8 681 387
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Задължения към банки	6 736	10 344
Задължения към други клиенти	7 691 256	7 002 880
Депозит на Министерство на финансите	-	450 922
Други привлечени средства	70 367	133 802
Дългово капиталов инструмент	-	45 528
Хибриден дълг	208 740	202 044
Пасиви по отсрочени данъци	14 740	5 214
Текущи данъчни пасиви	69	409
Други пасиви	18 811	84 862
ОБЩО ПАСИВИ	8 010 719	7 936 005
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	17 457	11 273
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Неразпределена печалба	572 933	482 748
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	841 751	745 382
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	8 852 470	8 681 387

Васил Христов
Главен изпълнителен директор

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Мая Ойфалош
Изпълнителен директор

Живко Тодоров
Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Неконсолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.
неодитиран

в хил. лв.

	2016	2015
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	90 185	12 543
Корекции за непарични операции		
Обезценка	154 776	327 422
Нетен лихвен доход	(307 623)	(252 380)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	16 639	17 150
Начислени данъци	10 207	1 797
(Печалби)/загуби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	1	(105)
(Печалби) от продажби на други активи, нетно	(2 296)	(3 199)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	(9 213)	(111 940)
	(47 324)	(8 712)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	1 318	(1 014)
(Увеличение) на инвестициите на разположение за продажба	(18 198)	(53 912)
Намаление на вземания от банки и финансови институции	9 551	7 267
(Увеличение)/намаление на вземания от клиенти	73 590	(286 979)
(Увеличение) на други активи	(659)	(51 280)
	65 602	(385 918)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	(3 608)	115
Увеличение на задължения към други клиенти	253 063	66 152
Нетно увеличение/(намаление) на други пасиви	(66 069)	67 591
	183 386	133 858
Получени лихви	309 937	501 782
Платени лихви	(131 420)	(236 687)
Получени дивиденди	586	1 290
(Платен)/възстановен данък върху печалбата, нетно	158	(2 666)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	380 925	2 947
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(7 327)	(11 461)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	21	400
Продажби на други активи	42 224	30 457
(Увеличение) на инвестиции	(257 218)	(27 085)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(222 300)	(7 689)
Финансиране		
(Намаление) на други заемни средства	(63 414)	(43 655)
Изплащане на дългово капиталов инструмент	(41 732)	(54 762)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	(105 146)	(98 417)
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	53 479	(103 159)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1 579 728	1 682 887
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 633 207	1 579 728

Васил Христов
Главен изпълнителен директор

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Мая Ойфалов
Изпълнителен директор

Живко Тодоров
Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Неконсолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

неодитиран

в хил. лв.

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Неразпределени печалби	преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	преоценъчен резерв на недвижимите имоти	Законови резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2015 г.	110 000	97 000	470 205	6 843	4 500	39 861	728 409
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за 2015 г.			12 543				12 543
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба				4 430			4 430
Салдо към 31 декември 2015 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

Васил Христов
Главен изпълнителен директор

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Мая Ойфалов
Изпълнителен директор

Живко Тодоров
Главен финансов директор



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ НЕКОНСОЛИДИРАН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 31.12.2016 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 2016 г.

Следните изменения към съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС са в сила за текущия отчетен период:

Изменения в МСС 27 Метод на собствения капитал в индивидуални финансови отчети (издадени на 12 август 2014 г.); за ЕС в сила от 1 януари 2016 г.

Изменения в МСС 1: Инициатива за оповестяване (издадени на 18 декември 2014 г.); в сила за ЕС от 1 януари 2016 г.

Годишни подобрения към МСФО 2012 г. – 2014 г. (издадени на 25 септември 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

Изменения към МСС 16 и МСС 38: Разяснения за допустими методи на амортизация (издадени на 12 май 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

Изменения на МСФО 11 Отчитане на придобиване на дялове в съвместни споразумения (издадени на 6 май 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

Изменения на МСС 16 и МСС 41: Плододайки растения (издадени на 30 юни 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица – Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица (издаден на 21 ноември 2013 г.), за ЕС в сила от 1 февруари 2015 г.

Годишни подобрения 2010 г. – 2012 г. (издадени на 12 декември 2013 г.), за ЕС в сила от 1 февруари 2015 г.

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на дружеството.

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 2015 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 превалутуирана по курса в края на периода. Непарични активи и пасиви деноминирани в чуждестранни валути, които се отчитат по справедлива стойност, се превръщат във функционалната валута по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

(iii) Чуждестранни дейности

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

(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 че 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 прекратена.

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, изтекат или бъдат отменени.

Банката извършва сделки, при които прехвърля финансови активи, признати в нейния

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

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

(е) 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.

(ф) 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.

(г) 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 последствие привлечените средства се представят по

амортизирана стойност, като всяка разлика между получените средства и стойността на падеж се признава в печалбата или загубата за периода на привлечените средства по метода на ефективния лихвен процент.

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

(i) Компенсиране

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

(j) Обезценка на 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 редовни, 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) се 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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(j) Обезценка на активи, продължение

(i) Кредити и аванси, продължение

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 • Програмни продукти	% 10 - 15 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 законов или договорен ангажимент в резултат на минало събитие, погасяването на който е вероятно да бъде свързано с намаляване на икономически ползи и може да се направи надеждна оценка на сумата на задължението. В случай че ефектът е съществен, провизията се определя чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци на база дисконтов фактор. Дисконтовият фактор се определя преди облагане с данъци и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните рискове за задължението.	
(o)	Акцепти	
	Един акцепт възниква, когато Банката се съгласява да плати, на определена бъдеща дата, определена сума по поет ангажимент. Акцептите на Банката възникват най-вече по потвърдени акредитиви, предвиждащи плащане в известен период след получаване на необходимите документи. Банката се договаря повечето задължения по акцепти да бъдат платени на по-късна дата от тази, на която клиентът плаща сумата. Акцептите са отразени в други привлечени средства.	
(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 2016 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на активи, доходните 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 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 групов 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) Обезценка 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 брутно му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

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

Доходи при прекратяване

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

Краткосрочни доходи на наети лица

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

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

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

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 Дружеството при изготвянето на финансовите отчети.

МСФО 9 Финансови инструменти (издаден на 24 юли 2014), в сила от 1 януари 2018 г.

МСФО 14 Сметки за разсрочване в сектори, подлежащи на ценова регулация (издаден на 30 януари 2014 г.), в сила от 1 януари 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.

МСФО 16 Лизинг (издаден на 13 януари 2016 г.), в сила от 1 януари 2019 г.

Изменения към МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: Инвестиционни дружества: Прилагане на изключението за консолидация (издадени на 18 декември 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

Изменения към МСФО 10 и МСС 28: Продажба или вноски на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (издадени на 11 септември 2014 г.), датата на влизане в сила е отложена за неопределено време.

Изменения към МСС 12: Признаване на отсрочен данъчен актив за непризнати загуби (издаден на 19 януари 2016 г.)

Изменения на МСС 7: Инициатива за оповестяване (издадени на 29 януари 2016 г.)

Разяснения към МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издадени на 12 април 2016 г.).

2. 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	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Приходи от лихви	424,110	450,946	2,203	19,704	426,313	470,650
Разходи за лихви	(118,499)	(217,753)	(191)	(517)	(118,690)	(218,270)
Нетен лихвен доход	305,611	233,193	2,012	19,187	307,623	252,380
Приходи от такси и комисиони	106,534	98,601	856	783	107,390	99,384
Разходи за такси и комисиони	(18,888)	(17,906)	(4)	(8)	(18,892)	(17,914)
Нетен доход от такси и комисиони	87,646	80,695	852	775	88,498	81,470
Нетни приходи от търговски операции	13,584	11,256	463	84	14,047	11,340
Административни разходи	(183,849)	(171,484)	(1,206)	(1,034)	(185,055)	(172,518)
Активи	31.12.2016 8,838,371	31.12.2015 8,613,768	31.12.2016 14,099	31.12.2015 67,619	31.12.2016 8,852,470	31.12.2015 8,681,387
Пасиви	7,902,333	7,907,103	108,386	28,902	8,010,719	7,936,005

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти за годината, приключващи на 31 декември 2016 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	3,531,711	1,314,936	269,314	(9,206)	33,180	-	7,468
	Банкиране на дребно	1,409,351	6,376,320	144,898	(99,975)	35,369	-	3,850
	Картови услуги	-	-	-	-	16,951	-	-
	Трежъри	2,428,451	6,736	12,101	(1,083)	(44)	14,047	28,298
	Други	1,482,957	312,727	-	(8,426)	3,042	-	-
	Общо	8,852,470	8,010,719	426,313	(118,690)	88,498	14,047	39,616

3. 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 котираните пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

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

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

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

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

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

- Проверка на наблюдаемите цени;

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

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

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

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

в хил. лв.

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

в хил. лв.

31 декември 2015

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	9,913	-	-	9,913
Инвестиции на разположение за продажба	443,906	57,575	-	501,481
Деривати държани за управление на риска	3,258	99	-	3,357
Общо	457,077	57,674	-	514,751

Капиталови инвестиции на стойност 10 хил. лв. към 31 декември 2016 г. и 5,788 хил. лв. към 31 декември 2015 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 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

в хил. лв.

31 декември 2015	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,489,865	-	1,489,865	1,489,865
Финансови активи държани до падеж	35,652	20,178	-	55,830	56,354
Вземания от банки и финансови институции	-	109,435	-	109,435	109,435
Вземания от клиенти	-	692,731	4,428,515	5,121,246	5,131,731
Общо	35,652	2,312,209	4,428,515	6,776,376	6,787,385
Пасиви					
Задължения към банки	-	10,344	-	10,344	10,344
Задължения към други клиенти	-	2,149,926	4,852,462	7,002,388	7,002,880
Министерство на финансите	-	-	450,602	450,602	450,922
Други привлечени средства	-	133,752	-	133,752	133,802
Дългово капиталов инструмент	-	45,491	-	45,491	45,528
Хибриден дълг	-	201,616	-	201,616	202,044
Общо	-	2,541,129	5,303,064	7,844,193	7,845,520

5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

	2016 г.	2015 г.
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	809	325
Банкиране на дребно	135,478	133,111
Корпоративни клиенти	233,786	280,788
Малки и средни предприятия	35,528	36,714
Микрокредитиране	9,420	7,050
Дългови инструменти	11,292	12,662
	426,313	470,650
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(50)	-
Депозити от други клиенти	(109,181)	(200,013)
Други привлечени средства	(579)	(2,330)
Дългово капиталов инструмент	(1,137)	(9,231)
Хибриден дълг	(6,695)	(6,598)
Разходи за лихви по активи	(1,033)	(77)
Лизингови договори	(15)	(21)
	(118,690)	(218,270)
Нетен лихвен доход	307,623	252,380

6. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.

Приходи от такси и комисиони

	2016 г.	2015 г.
Акредитиви и гаранции	4,306	6,135
Платежни операции	17,738	14,287
Клиентски сметки	26,976	22,584
Картови услуги	28,337	29,199
Други	30,033	27,179
	107,390	99,384

Разходи за такси и комисиони

Акредитиви и гаранции	(277)	(291)
Платежни системи	(2,034)	(1,815)
Картови услуги	(11,385)	(13,097)
Други	(5,196)	(2,711)
	(18,892)	(17,914)

Нетен доход от такси и комисиони

	88,498	81,470
--	---------------	---------------

7. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.

Нетни приходи/(разходи) от търговски операции от:

- дългови инструменти	29	154
- капиталови инструменти	777	(59)
- промени във валутните курсове	13,241	11,245
Нетни приходи от търговски операции	14,047	11,340

8. Други нетни оперативни приходи

в хил. лв.

Други нетни оперативни приходи, възникващи от:

- дългови инструменти	4,110	3,044
- капиталови инструменти	24,188	-
- доход от управление на цедирани вземания	3,850	50,456
- доход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	7,468	9,285
Други нетни оперативни приходи	39,616	62,785

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

9. Административни разходи

в хил. лв.

Административните разходи включват:

	2016 г.	2015 г.
- Разходи за персонал	57,926	57,268
- Амортизация	16,639	17,150
- Реклама	14,421	14,035
- Разходи за наеми	32,429	32,489
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	11,597	10,909
- Други разходи за външни услуги	52,043	40,667
Административни разходи	185,055	172,518

10. Обезценка

в хил. лв.

Увеличение на обезценката

Вземания от клиенти

Намаление на обезценката

Вземания от клиенти

Обезценка, нетно

	2016 г.	2015 г.
	(259,183)	(396,948)
	104,407	69,526
	(154,776)	(327,422)

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

Нетни приходи от сделки и преоценки на злато и благородни метали	2016 г.	2015 г.
Приходи от наеми	(2)	785
Приходи от продажба на активи	5,611	4,222
Преоценка на инвестиционни имоти	2,431	3,036
(Загуба) от продажба на инвестиционни имоти	9,213	111,940
Приходи от дивиденди	(229)	-
Разход за фонда за гарантиране на влоговете в банките и фонда за реструктуриране на банките	586	1,290
(Разходи)/сторниране на разходи за провизии по съдебни спорове, нетно	(35,585)	(41,533)
Други приходи/(разходи), нетно	5,541	(6,686)
Общо	2,873	33,251
	(9,561)	106,305

11. Парични средства и вземания от централни банки*в хил. лв.*

Каса	31.12.2016	31.12.2015
- в левове	106,991	116,330
- в чуждестранна валута	46,689	44,450
Вземания от централни банки	1,134,245	829,211
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	300,829	499,874
Общо	1,588,754	1,489,865

12. Финансови активи за търгуване*в хил. лв.*

Облигации и други ценни книжа издадени от:

Българското правителство, оценени с рейтинг BBB-:

- деноминирани в левове

- деноминирани в чуждестранна валута

Чуждестранни банки, оценени с рейтинг BB

Други издатели - капиталови инструменти (нерейтинговани)

Общо

31.12.2016 31.12.2015

3,303 3,330

15 2,051

1,369 1,414

3,891 3,118

8,578 9,913**13. Инвестиции на разположение за продажба***в хил. лв.*

Облигации и други ценни книжа издадени от:

Българското правителство

- деноминирани в левове

- деноминирани в чуждестранна валута

Чужди правителства

- съкровищни бонове

- съкровищни облигации

Чуждестранни банки

Други издатели - капиталови инструменти

Общо

31.12.2016 31.12.2015

225,709 233,817

167,883 186,516

55,590 -

23,921 23,573

44,302 57,575

13,961 5,788

531,366 507,269**14. Финансови активи, държани до падеж***в хил. лв.*

Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:

Чуждестранни правителства

Чуждестранни банки

Общо

31.12.2016 31.12.2015

222,501 35,784

20,962 20,570

243,463 56,354**15. Вземания от банки и финансови институции****(а) Анализ по видове***в хил. лв.*

Вземания от банки

Вземания по договори за обратна продажба

Други

Общо

31.12.2016 31.12.2015

18,607 98,372

4,970 2,006

30,895 9,057

54,472 109,435

(b) Географски анализ*в хил. лв.*

Местни банки и финансови институции
 Чуждестранни банки и финансови институции
Общо

31.12.2016	31.12.2015
29,272	6,920
25,200	102,515
54,472	109,435

16. Вземания от клиенти*в хил. лв.*

Банкиране на дребно
 - Потребителски кредити
 - Ипотечни кредити
 - Кредитни карти
 - Други програми и обезпечени финансираня
 Малки и средни предприятия
 Микрокредитиране
 Корпоративни клиенти
 Обезценка
Общо

31.12.2016	31.12.2015
491,101	470,914
547,690	594,114
243,425	251,517
130,568	141,144
531,839	502,421
107,744	101,286
3,714,238	3,795,336
(825,543)	(725,001)
4,941,062	5,131,731

(a) Движение в обезценката*в хил.лв.***Салдо към 1 януари 2016****725,001**

Допълнително начислена

259,183

Реинтегрирана

(104,407)

Отписани вземания

(55,962)

Ефект от промяната на валутните курсове

1,728

Салдо към 31 декември 2016**825,543****31 декември 2016 г.****Клас експозиции****Брутна сума на вземания от клиенти***в хил. лв.*
Балансова стойност на вземания от клиенти

Обслужвани

Групово обезценени

4,345,463

4,336,814

Индивидуално обезценени

2,200

2,151

Необслужвани

Групово обезценени

422,036

213,944

Индивидуално обезценени

996,906

388,153

Общо**5,766,605****4,941,062****31 декември 2015 г.****Клас експозиции****Брутна сума на вземания от клиенти***в хил. лв.*
Балансова стойност на вземания от клиенти

Обслужвани

Групово обезценени

4,452,926

4,439,001

Необслужвани

Групово обезценени

375,297

186,175

Индивидуално обезценени

1,028,509

506,555

Общо**5,856,732****5,131,731**

Към 31 декември 2016 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 1,011,689 хил. лв. (31 декември 2015: 870,858 хил. лв.).

17. Имоти и оборудване

в хил.лв.	Земя и сгради	Машины и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2016	17,651	140,384	6,330	25,498	64,665	254,528
Придобити		2		7,325		7,327
Излезли от употреба		(5,260)	(231)	(6)	(578)	(6,075)
Прехвърлени		5,955	155	(8,494)	874	(1,510)
Към 31 декември 2016	17,651	141,081	6,254	24,323	64,961	254,270
Амортизация						
Към 1 януари 2016	2,881	112,678	5,436	0	31,961	152,956
Начислена през годината	634	8,781	350	0	3,714	13,479
За излезлите от употреба		(5,257)	(231)		(565)	(6,053)
Към 31 декември 2016	3,515	116,202	5,555	0	35,110	160,382
Балансова стойност						
Към 31 декември 2016	14,136	24,879	699	24,323	29,851	93,888
Към 1 януари 2016	14,770	27,706	894	25,498	32,704	101,572

18. Нематериални активи

в хил.лв.	Програмни продукти и лицензи	Общо
Отчетна стойност		
Към 1 януари 2016	28,548	28,548
Излезли от употреба	(2)	(2)
Прехвърлени	1,510	1,510
Към 31 декември 2016	30,056	30,056
Амортизация		
Към 1 януари 2016	17,888	17,888
Начислена през годината	3,160	3,160
За излезлите от употреба	(2)	(2)
Към 31 декември 2016	21,046	21,046
Балансова стойност		
Към 31 декември 2016	9,010	9,010
Към 1 януари 2016	10,660	10,660

18а. Активите, придобити като обезпечения по неиздължени кредити могат да бъдат анализирани както следва:

в хил. лв.	31.12.2016	31.12.2015
Земи	402,191	365,303
Сгради	465,317	367,290
Машины, съоръжения и транспортни средства	160,473	192,933
Стопански инвентар	810	810
Общо	1,028,791	926,336

Активите, придобити като обезпечения са оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност.

- 18б. През 2015 г. Банката започна отчитането на нов клас активи – инвестиционни имоти с размер към 31.12.2016 г. 222,267 хил. лв., (31.12.2015 г. – 206,244 хил. лв.) включващ земи и сгради, с цел генериране доходност от наеми и увеличение на стойността.

Движение в инвестиционните имоти

в хил. лв.	
Салдо към 1 януари 2016 г.	206,244
Прехвърлени от активи придобити като обезпечения в текущия отчетен период	5,966
Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето	9,213
Отписани при продажба	(529)
Увеличение на стойността на инвестиционните имоти чрез капитализиране на разходи	1,373
Салдо към 31 декември 2016 г.	222,267

18в. Инвестициите в дъщерни предприятия са както следва:

в хил. лв.	% участие в капитала	31.12.2016	31.12.2015
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.	31.12.2016	31.12.2015
Разходи за бъдещи периоди	9,877	10,870
Злато	6,992	8,383
Вземания по данъци	5,564	55,717
Други	70,211	15,477
Общо	92,644	90,447

20. Задължения към банки

в хил. лв.	31.12.2016	31.12.2015
Срочни сметки	-	7,823
Текущи сметки	6,736	2,521
Общо	6,736	10,344

21. Задължения към други клиенти

в хил. лв.	31.12.2016	31.12.2015
Граждани		
- на виждане	788,418	623,832
- срочни и спестовни депозити	5,587,902	5,329,861
Търговци и публични институции		
- на виждане	920,115	674,928
- срочни	394,821	374,259
Общо	7,691,256	7,002,880

21а. Депозит на Министерство на финансите

в хил. лв.	31.12.2016	31.12.2015
	-	450,922

През 2015 г. Банката изплати на МФ 464,297 хил. лв. (450,000 хил. лв. главница и 14,297 хил. лв. лихви), а през първо полугодие на 2016 г. - 450,000 хил. лв. главница и 3,242 хил. лв. лихва по погасяване на ликвидната подкрепа.

През май 2016 г. Банката се издължи изцяло на Министерство на финансите по предоставената ликвидна подкрепа.

22. Други привлечени средства

в хил. лв.	31.12.2016	31.12.2015
Задължения по потвърдени акредитиви	21,602	26,255
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	26,932
Задължения по получени финансираня	48,765	80,615
Общо	70,367	133,802

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

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

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2015
ДФ Земеделие	2%	10.12.2016 г. - 13.01.2020 г.	4,082
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.589%	31.12.2024 г.	68,097
Българска банка за развитие АД	3.50%	30.03.2019 г.	8,436
Общо			80,615

23. Дългово капиталов инструмент

в хил. лв.

	Оригинална главница	Лихвен процент	Амортизирана стойност към 31.12.2015
Безсрочен капиталов кредит с оригинална главница 21 млн. евро	41,073	11.82%	45,528
Общо	41,073		45,528

Безсрочните капиталови кредити са получени от First Investment Finance B.V., дружество с ограничена отговорност, регистрирано съгласно законите на Кралство Холандия, дъщерно дружество, 100% притежавано от Банката. След влизането на сила на Регламент 575/2013 (в сила от 1 януари 2014 г.) относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници дългово капиталовият инструмент подлежи на унаследяване.

През март 2016 г. Банката изплати безсрочния капиталов кредит с оригинална главница 21 млн. евро след получаване на разрешение от БНБ.

24. Хибриден дълг

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

	Главница	Амортизирана стойност към 31.12.2015
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	78,207
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	123,837
Общо	195,583	202,044

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, които 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.

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

25. Други пасиви

в хил. лв.	31.12.2016	31.12.2015
Задължения към персонала	2,317	2,597
Други кредитори	16,494	82,265
Общо	18,811	84,862

26. Акционери

Към 31 декември 2016 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 2016 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 2016 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

27. Условни задължения

Задбалансови пасиви

в хил. лв.	31.12.2016	31.12.2015
Банкови гаранции		
- в левове	99,411	217,138
- в чуждестранна валута	115,567	84,803
Общо гаранции	214,978	301,941
Неизползвани кредитни линии	393,660	462,877
Акредитиви	17,120	17,041
Други условни задължения	72,242	75,188
Общо	698,000	857,047

28. Сделки със свързани лица

Вид свързаност	Лица, контролиращи банката или управляващи банката		Предприятия под общ контрол	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
в хил.лв.				
Кредити	1,363	1,500	16,627	28,156
Получени депозити и заеми	7,831	7,836	21,116	65,432
Предоставени депозити			12,477	9,822
Издадени условни задължения от Банката	2,259	2,484	3,587	5,483

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че през 2016 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:

Изпълнителен директор:

Васил Христов

Димитър Костов

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Светослав Молдовански

Мая Ойфалов

Главен финансов директор

Живко Тодоров



ДОКЛАД
ЗА
ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.
(на неконсолидирана основа),

изготвен съгласно чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППК) 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 2016 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 2016 г.:

- На 12 януари 2016 г. ПИБ АД обяви, че в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията, е вписано обявление на промени в състава на Управителния съвет на Банката – вписване на нов член на съвета, г-жа Надя Василева Кошинска;
- На 01 февруари 2016 г. бе представен неконсолидираният неаудитиран финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2015 г.;
- На 02 февруари 2016 г. бе публикувана информацията относно проведената на 01 февруари 2016 г. среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД;
- На 29 февруари 2016 г. бе представен консолидираният неаудитиран финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2015 г.
- На 07 март 2016 г. бе оповестено, че на 02.03.2016 г. в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията, е вписано преизбирането на г-жа Мая Иванова Ойфалоп за член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД за нов мандат;

- На 25 март 2016 г. бе оповестен годишният неконсолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2015 г., а на 8 април 2016 г. – годишният консолидиран (одитиран) финансов отчет на Банката към 31 декември 2015 г.;
- На 8 април 2016 г. беше публикувана придружена с материали покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД;
- Неконсолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2016 г. бе публикуван на 03.05.2016 г., а консолидираният (неодитиран) финансов отчет на Банката към 31 март 2016 г. – на 30.05.2016 г.;
- Уведомление за резултатите от проведеното редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД бе публикувано на 16.05.2016 г.;
- Уведомление за потвърдените рейтинги на Първа инвестиционна банка АД от рейтингова агенция Fitch Ratings бе публикувано на 17.05.2016 г.;
- Протоколът от проведеното редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД беше публикуван на 18.05.2016 г.;
- На 15.06.2016 г. беше публикувана покана към миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД за среща с представители на ръководството;
- Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.1 и ал.2 от ЗППЦК за промени в устава на ПИБ АД бе публикувано на 17.06.2016 г.;
- Уведомление на основание чл.100ш, ал.1, т.2 и ал.2 от ЗППЦК относно контролните органи на ПИБ АД бе публикувано на 20.06.2016 г.;
- Информация за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД беше оповестена на 22.06.2016 г.;
- На 08 юли 2016 г. бе оповестена информация съгласно регламент №575/2013 на консолидирана основа;
- Уведомление за рейтингите на Първа инвестиционна банка АД от Fitch Rating бе публикувано на 14.07.2016 г.;
- Неконсолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2016 г. бе публикуван на 01.08.2016 г.;

- Покана за среща с миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД бе оповестена на 19.08.2016 г.;
- Консолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2016 г. бе публикуван на 24.08.2016 г.;
- Уведомление за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД бе публикувано на 29.08.2016 г.;
- Неконсолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2016 г. бе оповестен на 31.10.2016 г.;
- Покана за среща с миноритарните акционери бе публикувана на 09.11.2016 г., а на 11 ноември бе публикувано и резюме за проведената среща;
- Консолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2016 г. бе публикуван на 30.11.2016, като корекция на техническа грешка в английския превод бе направена на 02.12.2016 г.

Преглед на дейността на ПИБ към 31 декември 2016 г. на неконсолидирана основа

- *Данни за балансовите позиции към 31 декември 2016 г.*

Балансовото число на Банката към 31.12.2016 г. достига 8,852 млн. лв., което е увеличение с 1.97% спрямо 31.12.2015 г. През годината Банката окончателно се издължи по предоставената ликвидна подкрепа на МФ и погаси 46 млн. лв. дългово капиталов инструмент. Увеличението при привлечените средства от граждани и търговци за 2016 г. е в размер на 688 млн. лв. или относителен ръст 9.83%. Счетоводният собствен капитал за периода нараства с 96 млн. лв. главно поради генерираната съществена печалба. Вземанията от клиенти по балансова стойност са в размер на 4,941 млн. лв.

- *Данни за печалбата за 2016 г. на неконсолидирана основа*

Нетната печалба на Банката за 2016 г. възлиза на 90,185 хил. лв., със 77,642 хил. лв. повече от 2015 г. или ръст от 619.0%. Общите приходи от банкови операции за 2016 г. възлизат на 449,784 хил. лв., което е увеличение с 41,809 хил. лв.

спрямо предходната година. Нетният лихвен доход е в размер на 307,623 хил. лв., а нетният доход от такси и комисиони е 88,498 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 31 декември 2016 г. достига 15.41 %. Адекватността на капитала от първи ред е 15.38%.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидност на ПИБ АД, изчислен съгласно изискванията на Наредба 11 на БНБ, към 31 декември 2016 г. достига 28.10 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 157 клонове и офиси в страната*

Към 31 декември 2016 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 157. 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 2016 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 към съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС са в сила за текущия отчетен период:

- *Изменения в МСС 27 Метод на собствения капитал в индивидуални финансови отчети (издадени на 12 август 2014 г.); за ЕС в сила от 1 януари 2016 г.*
- *Изменения в МСС 1: Инициатива за оповестяване (издадени на 18 декември 2014 г.); в сила за ЕС от 1 януари 2016 г.*
- *Годишни подобрения към МСФО 2012 г. – 2014 г. (издадени на 25 септември 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.*
- *Изменения към МСС 16 и МСС 38: Разяснения за допустими методи на амортизация (издадени на 12 май 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.*
- *Изменения на МСФО 11 Отчитане на придобиване на дялове в съвместни споразумения (издадени на 6 май 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.*
- *Изменения на МСС 16 и МСС 41: Плододайни растения (издадени на 30 юни 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.*
- *Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица – Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица (издаден на 21 ноември 2013 г.), за ЕС в сила от 1 февруари 2015 г.*
- *Годишни подобрения 2010 г. – 2012 г. (издадени на 12 декември 2013 г.), за ЕС в сила от 1 февруари 2015 г.*

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на дружеството.

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

През 2016 г. не са настъпили промени в икономическата група на Първа инвестиционна банка АД.

На 10.10.2016 г. в Търговския регистър е вписана смяната на управителя на дъщерното дружество „АМС Имоти“ ЕООД с ЕИК 201146049 (Божидар Дачев заменя Владимир Котларски).

На 07.12.2016 г. в Търговския регистър е вписано обявление за промяна в представляващите и начина на представителство на дружество Лега Салюшънс ЕООД, дъщерно дружество на ПИБ АД: Милка Тодорова е заличена като управител,

Божидар Дачев е вписан като управител. Дружество Лега Салюшънс се представлява от двамата управители Сава Арабаджиев и Божидар Дачев, само заедно

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 2016 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 септ 2016 г.		към 31 дек 2016 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 септ 2016 г.		Към 31 дек 2016 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Васил Христов	21 676	0,02	Без промяна	
Мая Ойфалов	2 350	0,00	Без промяна	
Димитър Костов	0	0	Без промяна	
Светослав Молдовански	0	0	Без промяна	
Живко Тодоров	0	0,00	Без промяна	
Надя Кошинска	234	0,00	Без промяна	

Членове на Надзорния съвет	Към 30 септ 2016 г.		Към 31 дек 2016 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 2016 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31 декември 2016 г.

ПО ЧЛ. 33, АЛ. 3

ОТ НАРЕДБА №2

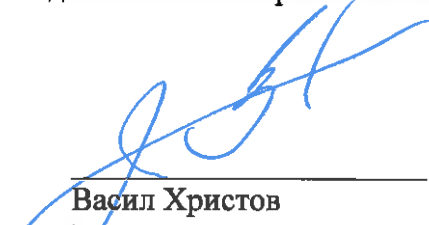
за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

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.

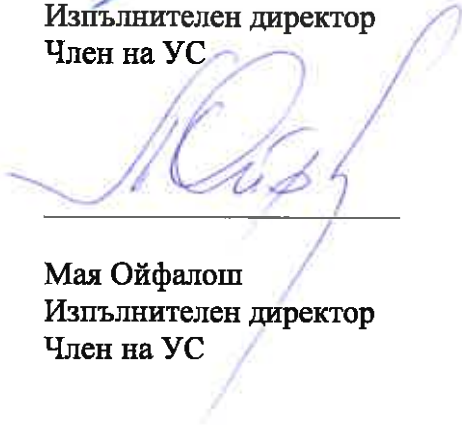
2. Промени в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството през съответния отчетен период на текущата финансова година.

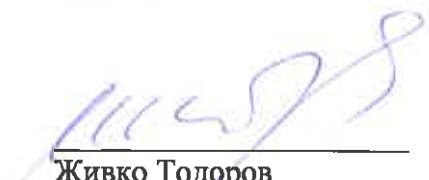
Към 31.12.2016 г. в сключените сделки със свързани лица не са настъпили промени, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.


Васил Христов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Димитър Костов
Изпълнителен директор
Член на УС


Светослав Молдовански
Изпълнителен директор
Член на УС


Мая Ойфалош
Изпълнителен директор
Член на УС


Живко Тодоров
Главен финансов директор
Член на УС



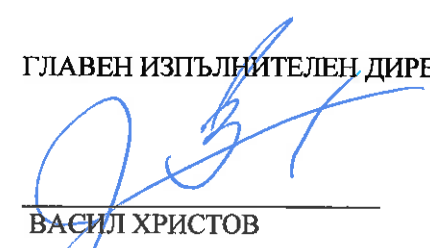
Настоящият документ е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100о, ал. 4, т. 4, във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, във форма и съдържание съгласно Приложение № 9 към чл. 33, ал. 1, т. 3, чл. 33а¹, т. 3 и чл. 41а, ал. 1, т. 4 и 6 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор от 17.09.2003 г. 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 2016 г.,
които биха могли да окажат влияние върху цената на ценните книжа на Първа
инвестиционна банка АД**

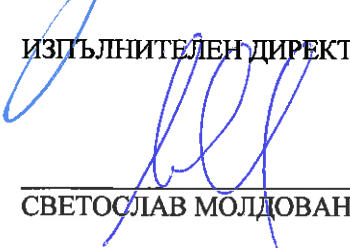
1. Уведомление на основание чл.100ш, ал.1, т.2 във връзка с ал.2 от ЗППЦК за промени в управителните органи на „Първа инвестиционна банка“ АД: вписване на Надя Василева Кошинска като нов член на УС – КФН вх. № 10-05-786/12.01.2016 г.;
2. Тримесечен неконсолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.12.2015 г. – КФН вх. № 10-05-2542/01.02.2016 г.;
3. Информация относно проведена на 01 февруари 2016 г. среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-2779/02.02.2016 г.;
4. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2015 г. – публикуван в X-3 News и подаден към БФБ и КФН на 29.02.2016, КФН вх. № 10-05-5127/02.03.2016 г.;
5. Уведомление на основание чл.100ш, ал.1, т.2 във връзка с ал.2 от ЗППЦК за промени в управителните органи на „Първа инвестиционна банка“ АД: преизбиране на Мая Иванова Ойфалош за член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД за нов мандат – КФН вх. № 10-05-5320/07.03.2016 г.;
6. Годишен неконсолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2015 г. – КФН вх. № 10-05-6902/25.03.2016 г.;
7. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2015 г. – КФН вх. № 10-05-8364/08.04.2016 г.;
8. Свикване на редовно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-8379/08.04.2016 г.;
9. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2016 г. – КФН вх. № 10-05-10676/03.05.2016 г.;
10. Уведомление за резултатите от проведеното редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-11815/16.05.2016 г.;
11. Уведомление за потвърдените рейтинги на Първа инвестиционна банка АД от рейтингова агенция Fitch Ratings – КФН вх. № 10-05-11880/17.05.2016 г.;
12. Протокол от проведеното редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-12067/18.05.2016 г.;
13. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2016 г. – КФН вх. № 10-05-13044/30.05.2016 г.;
14. Покана към миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД за среща с представители на ръководството – КФН вх. № 10-05-14522/15.06.2016 г.;
15. 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. № 10-05-14722/17.06.2016 г.;
16. Уведомление на основание чл.100ш, ал.1, т.2 и ал.2 от ЗППЦК относно контролните органи на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-14894/20.06.2016 г.;
17. Информация за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-15146/22.06.2016 г.;

18. Оповестяване на информация съгласно регламент №575/2013 на консолидирана основа от Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-16735/08.07.2016 г.;
19. Рейтинги на Първа инвестиционна банка АД от Fitch Rating – КФН вх. № 10-05-17192/14.07.2016 г.;
20. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2016 г. – КФН вх. № 10-05-18790/01.08.2016 г.;
21. Покана за среща с миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05.-20480/19.08.2016 г.;
22. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2016 г. – КФН вх. № 10-05-20801/24.08.2016 г.;
23. Уведомление за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-21094/29.08.2016 г.;
24. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2016 г. – КФН вх. № 10-05-26494/31.10.2016 г.;
25. Покана за среща с миноритарните акционери – КФН вх. № 10-05-27224/09.11.2016 г.;
26. Проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-27525/11.11.2016
27. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2016 г. – КФН вх. № 10-05-29154/30.11.2016
28. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2016 г., корекция на техническа грешка в английския превод – КФН вх. № 10-05-29367/02.12.2016 г.

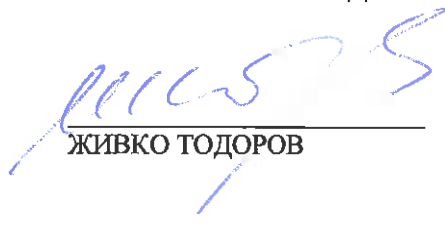
ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:


ВАСИЛ ХРИСТОВ

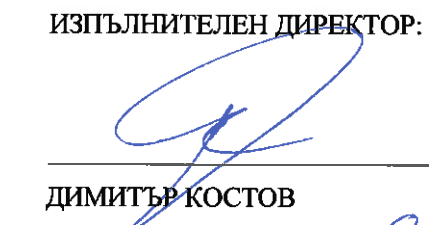
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


СВЕТОСЛАВ МОЛДОВАНСКИ

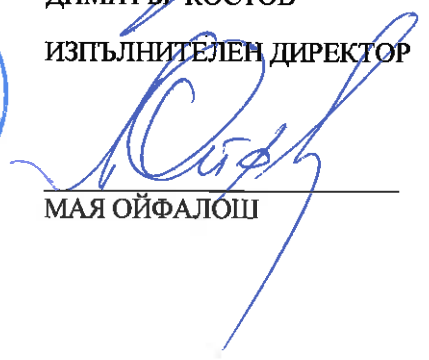
ГЛАВЕН ФИНАНСОВ ДИРЕКТОР


ЖИВКО ТОДОРОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:


ДИМИТЪР КОСТОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


МАЯ ОЙФАЛОШ

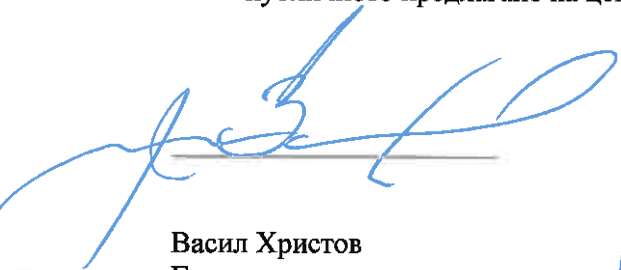


ДЕКЛАРАЦИЯ

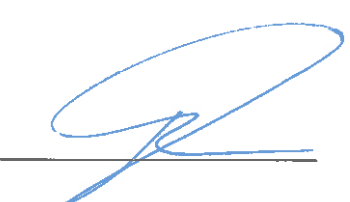
по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с 100о¹, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППК) и чл. 33а², ал. 2 от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

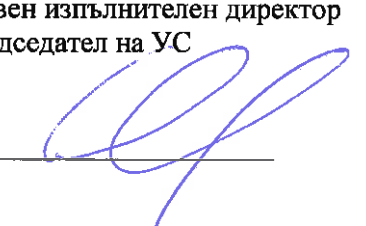
Долуподписаните, Васил Христов Христов, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, Димитър Костов Костов, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, Светослав Стоянов Молдовански, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, Мая Иванова Ойфалош, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, и Живко Иванов Тодоров, главен финансов директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

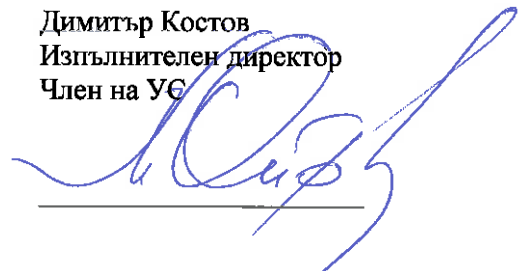
- комплектът финансови отчети (неконсолидирани) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2016 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Първа инвестиционна банка“ АД.
- междинният доклад за дейността на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2016 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

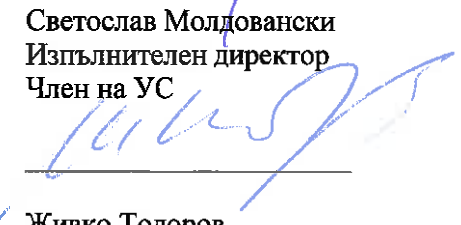

Васил Христов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС




Димитър Костов
Изпълнителен директор
Член на УС


Светослав Молдовански
Изпълнителен директор
Член на УС


Мая Ойфалош
Изпълнителен директор
Член на УС


Живко Тодоров
Главен финансов директор

30 януари 2017 г.

ver2.5

FINV9150 Първа инвестиционна банка АД

31.12.2016 Отчетна дата

индивидуална Основа на прилагане

МСФО Счетоводен стандарт

Хил.лв.

1.Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

с010

1.1 Активи

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1		1 588 754
020	Парични наличности	част 2, точка 1 от приложение V		153 679
030	Парични салда при централни банки	част 2, точка 2 от приложение V		1 134 245
040	Други депозити на виждане	част 2, точка 3 от приложение V	5	300 830
050	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 8, буква а), подточка II) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39		8 578
060	Деривати	параграф 9 от МСС 39	10	0
070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	3 891
080	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	4 687
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	531 366
150	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	13 961
160	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	517 405
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	4 995 534
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	4 995 534
210	Инвестиции, държани до падеж	параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16, НП 26 от МСС 39	4	243 463
220	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	243 463
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	Промени 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			316 155
280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1	21, 42	93 888
290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1	21, 42	222 267
300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		9 010
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	9 010
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		1 123 253
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		8 852 470

1.Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

с010

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	7 977 099
120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 30 от приложение V	8	7 697 992
130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	8	208 740
140	Други финансови пасиви	част 1, точки 32-34 от приложение V	8	70 367
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	Променни 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 л) от МСС 1	43	1 144
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	1 144
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		14 805
250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		65
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		14 740
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		17 666
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		8 010 714

1. Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

с010

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	21 957
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		17 457
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		17 457
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		482 747
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		39 861
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		39 861
240	(-) Обратно изкупени собствени акции	параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС	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	90 191
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	841 756
310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		8 852 470

Васил Христов
Главен изпълнителен директор

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Мая Ойфалов
Изпълнителен директор

Живко Тодоров
Главен финансов директор



ver2.5
FINV9150 Първа инвестиционна банка АД
31.12.2016 Отчетна дата
индивидуална Основа на прилагане
МСФО Счетоводен стандарт

Хил.лв.

2.Отчет за приходите и разходите

c010

		Правилници	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	426 313
020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V		267
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		10 811
050	Кредити и вземания	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква а) от МСС 39		415 021
060	Инвестиции, държани до падеж	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква б) от МСС 39		214
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	118 690
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		117 643
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		16
145	(Разходи за лихви по активи)	част 2, точка 26 от приложение V		1 031
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		586
170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7		26
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		560
200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	107 390
210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	18 892
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	39 616
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		28 298
240	Кредити и вземания	параграф 20, буква а), подточка iv) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39		11 318
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	805
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		13 242
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	30 305
350	(Други оперативни разходи)	Част 2, точки 141-143 от приложение V	45	40 452
355	НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД			440 223
360	(Административни разходи)			168 415
370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	57 926
380	(Други административни разходи)			110 489
390	(Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		16 639

2. Отчет за приходите и разходите

с010

		Препратки	Резервация в таблица	Текущ период
400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii) от МСС 16		13 479
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		3 160
430	(Провизии или (-) обратно възстановени провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), в), ж) от МСС 1	43	0
440	(Издадени ангажименти и гаранции)			0
450	(Други провизии)			0
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	154 776
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		154 776
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 нетекущи 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		100 393
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		10 202
630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		90 191
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		90 191
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		90 191

Васил Христов
Главен изпълнителен директор

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Светослав Молдовански
Изпълнителен директор

Мая Ойфалов
Изпълнителен директор

Живко Тодоров
Главен финансов директор

