

До:
Комисия за финансов надзор
Управление „Надзор на инвестиционната
дейност“
ул. „Шар планина“ № 33
гр. София

Копие до:
Българска фондова борса – София АД
ул. „Три уши“ № 10
гр. София

Относно: Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
30 септември 2013 г.

Уважаеми господа,

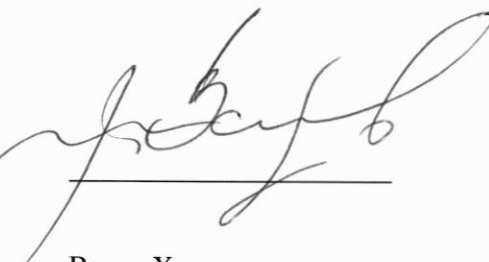
Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество, приложено Ви изпращаме консолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2013 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 30.09.2013 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 30.09.2013 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от ЗППЦК.

С уважение,



Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на УС



Васил Христов
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за финансовото състояние към 30 септември 2013 г.

неодитиран

в хил. лв.

	30 септември 2013 г.	31 декември 2012 г.
АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	1 208 790	1 140 889
Финансови активи за търгуване	7 047	6 553
Инвестиции на разположение за продажба	397 552	726 619
Финансови активи държани до падеж	206 578	118 770
Вземания от банки и финансови институции	81 500	45 939
Вземания от клиенти	4 818 693	4 540 389
Имоти и оборудване	111 937	120 840
Нематериални активи	16 696	18 339
Деривати държани за управление на риска	3 604	1 088
Текущи данъчни активи	189	2 120
Активи по отсрочени данъци	8	
Други активи	490 718	328 902
ОБЩО АКТИВИ	7 343 312	7 050 448
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Задължения към банки	2 609	2 580
Задължения към други клиенти	6 439 357	6 189 721
Други привлечени средства	75 106	62 420
Подчинен срочен дълг	58 089	54 988
Дългово капиталов инструмент	96 895	99 584
Хибриден дълг	122 359	123 901
Пасиви по отсрочени данъци	3 284	3 565
Деривати държани за управление на риска	336	1 309
Текущи данъчни пасиви	828	255
Други пасиви	11 965	6 858
ОБЩО ПАСИВИ	6 810 828	6 545 181
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	1 741	1 083
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	(2 999)	(2 777)
Неразпределени печалби	280 153	253 255
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	530 256	502 922
Неконтролиращо участие	2 228	2 345
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА	532 484	505 267
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	7 343 312	7 050 448

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

ВАСИЛ ХРИСТОВ
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за паричните потоци за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2013 г.

неодитиран

в хил. лв.

	девет месеца, приключващи на 30 септември 2013 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2012 г.
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	26 781	22 411
Корекции за непарични операции		
Обезценка	42 531	23 115
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	15 179	15 656
Текущо начислени данъци	3 016	2 528
Печалби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(22)	8
	87 485	63 718
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/намаление на финансови активи за търгуване	(494)	2 323
(Увеличение)/намаление на инвестиции на разположение за продажба	329 725	(64 596)
Намаление на вземания от банки и финансови институции	7 575	9 342
(Увеличение) на вземания от клиенти	(320 835)	(381 309)
(Увеличение) на други активи	(162 409)	(51 021)
	(146 438)	(485 261)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение на задължения към банки	29	9 420
Увеличение на задължения към други клиенти	249 636	670 104
Нетно увеличение/(намаление) на други пасиви	3 834	(25)
	253 499	679 499
Платен подоходен данък	(2 646)	(3 755)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	191 900	254 201
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(4 635)	(13 661)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	24	36
(Увеличение) на инвестиции	(87 808)	(30 689)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(92 419)	(44 314)
Финансиране		
Увеличение на други заемни средства	11 556	6 529
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	11 556	6 529
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	111 037	216 416
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1 174 178	988 073
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 285 215	1 204 489

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

ВАСИЛ ХРИСТОВ
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
 Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2013 г.
 неаудитиран

в хил. лв.

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	Резерв от преценка на чуждестранни дейности	Законови резерви	Неконтролиращо участие	Общо
Салдо към 1 януари 2012 г.	110 000	97 000	222 751	814	-	(2 700)	39 861	2 276	470 002
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2012 г.	-	-	22 442	-	-	-	-	(31)	22 411
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	120	-	-	-	-	120
Резерв от преценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(147)	-	-	(147)
Движение, свързано с промени на неконтролиращо участие	-	-	47	-	-	-	-	(47)	-
Салдо към 30 септември 2012 г.	110 000	97 000	245 240	934	-	(2 847)	39 861	2 198	492 386
Салдо към 1 януари 2013 г.	110 000	97 000	253 255	1 083	4 500	(2 777)	39 861	2 345	505 267
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2013 г.	-	-	26 898	-	-	-	-	(117)	26 781
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	658	-	-	-	-	658
Резерв от преценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(222)	-	-	(222)
Салдо към 30 септември 2013 г.	110 000	97 000	280 153	1 741	4 500	(2 999)	39 861	2 228	532 484

ДИМИТЪР КОСТОВ
 Изпълнителен директор

ВАСИЛ ХРИСТОВ
 Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за всеобхватните приходи за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2013 г.

неодитиран

в хил. лв.

	девет месеца, приключващи на 30 септември 2013 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2012 г.
Приходи от лихви	339 999	345 809
Разходи за лихви	(218 426)	(232 418)
Нетен лихвен доход	121 573	113 391
Приходи от такси и комисиони	74 561	61 957
Разходи за такси и комисиони	(8 178)	(7 371)
Нетен доход от такси и комисиони	66 383	54 586
Нетни приходи от търговски операции	6 738	6 649
Други нетни оперативни приходи/(разходи)	1 959	2 330
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	196 653	176 956
Административни разходи	(108 752)	(118 808)
Обезценка	(42 531)	(23 115)
Други разходи, нетно	(15 573)	(10 094)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	29 797	24 939
Разходи за данъци	(3 016)	(2 528)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	26 781	22 411
Други всеобхватни приходи за периода		
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(222)	(147)
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	658	120
Общо други всеобхватни приходи	436	(27)
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	27 217	22 384
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	26 898	22 442
Неконтролиращо участие	(117)	(31)
Общо всеобхватни приходи, подлежащи на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	27 334	22 415
Неконтролиращо участие	(117)	(31)
Основни приходи на акция и приходи на акция с намалена стойност (в лева)	0.24	0.20

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

ВАСИЛ ХРИСТОВ
Изпълнителен директор



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ПЪРВА
ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 30.09.2013 Г.**

П О Я С Н И Т Е Л Н И Б Е Л Е Ж К И

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(а) 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

Консолидираните финансовите отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейската комисия.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО налага използването на определени съществени счетоводни преценки и изисква ръководството да прави отсъждания в процеса на прилагане на счетоводните политики на Банката. Областите, включващи една по-висока степен на преценка и сложност или области, където преценките и предположенията имат важно значение за финансовите отчети, са показани в бележка 2 (p).

(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.

(d) Промяна в счетоводната политика на Банката

Банката прилага следните нови стандарти в сила от 1 януари 2013 г.

- МСС 1 – Представяне на позиции от друг всеобхватен доход
- МСФО 13 – Оценяване на справедлива стойност

Ефектът от прилагането им е представен по-долу:

- МСС 1 – Представяне на позиции от друг всеобхватен доход

В резултат на промените в МСС 1, Банката променя представянето на позициите от друг всеобхватен доход в отчета за всеобхватния доход с цел представяне на позициите, които следва или могат да се рекласифицират последващо в печалба или загуба отделно от позициите, които не следва да се рекласифицират последващо в печалба или загуба. В отчета е представена и сравнителна информация.

Прилагането на промените в МСС 1 няма да окажат влияние върху активите, пасивите и всеобхватния доход на банката.

- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност

МСФО 13 установява единна рамка за оценка на справедлива стойност и изготвянето на свързани оповестявания, когато се изиска оценка по справедлива оценка от други международни стандарти за финансово отчитане. По-конкретно МСФО 13 дефинира справедливата стойност като цената, която би била получена при продажбата на активи или платена при прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване. МСФО 13 също така заменя и допълва изискванията за оповестяване на справедливата стойност в други МСФО включително МСФО 7 Финансови инструменти: оповестявания. Някои от оповестяванията свързани с МСФО 13 са включени в приложение 5.

В съответствие с преходните разпоредби на МСФО 13 Банката прилага новите насоки за оценка по справедлива стойност проспективно и не се представя сравнителна информация във връзка с изискването на нови оповестявания. Въпреки това, промяната няма съществено влияние върху оценката на активите и пасивите на банката.

2. Основни елементи на счетоводната политика

(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. Приходите от и разходите за лихви включват амортизация на скonto и премии, както и на други разлики между първоначалната балансова стойност на лихвоносен инструмент и стойността на падеж на база ефективен лихвен процент.

(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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(vii) Оценка по справедлива стойност, продължение

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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(e) Парични средства

Паричните средства включват пари в брой, парични средства, депозирани в централната банка и краткосрочни високоликвидни сметки и вземания от банки с матуритет до три месеца.

(f) Инвестиции

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

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

(i) Отдаване и наемане на ценни книжа

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

(ii) Споразумения за репо сделки

Банката сключва договори за покупка (продажба) на инвестиции по силата на споразумения за обратна продажба (покупка) на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции, подлежащи на обратна продажба

на определена бъдеща дата, не се признават в отчета за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като заеми на банки или други клиенти, като съответните ценни книжа се отчитат като обезпечение. Инвестиции, продадени по споразумения за обратно откупуване, продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи на разположение за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти.

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

(h) Привлечени средства

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(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

Загубата от обезценка на отпуснати кредити и аванси се изчислява като разлика между отчетната стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дискантирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Ако кредит има плаващ лихвен процент, процентът на дискантиране е текущия ефективен лихвен процент, определен от договора. Краткосрочните вземания не се дискантират. Изчисляването на настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци включва освен плащания по лихви и главници и паричните потоци, които могат да се породят от реализиране на обезпеченията по дадена експозиция.

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. Специфичната обезценка срещу конкретно определени експозиции се начислява върху отчетната стойност на кредити, за които е налице обективно свидетелство за обезценка като резултат на минали събития, настъпили след първоначалното признаване на актива. Обективните свидетелства за обезценка включват значителни финансови затруднения на емитента или длъжника; нарушение на договорните условия, като просрочие на плащания по лихви или главница; вероятност от изпадане на кредитополучателя в несъстоятелност; наличието на данни, показващи измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци от група финансови активи. Портфейлната обезценка се

определя за намаляване на отчетната стойност на портфейл от кредити със сходни характеристики на кредитния риск, които групово се оценяват за обезценка. Очакваните парични потоци за група от подобни активи се определят на базата на предишната практика и историческия опит от загуби от портфейли с характеристики, близки до тези в групата. Историческият опит от загуби се коригира на основата на текущи данни за да се отрази ефектът на променящите се пазарни условия. Активи, които са индивидуално оценени за обезценка и за които загуба от обезценка е или продължава да бъде призната не се включват в портфейлния подход за измерване на обезценка. Увеличението на обезценката намира отражение в печалбата или загубата за периода. Когато даден кредит е идентифициран като несъбираем и след приключване на всички задължителни по закон процедури и определяне на общата загуба по него, кредитът се отписва.

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 осъществява в печалбата или загубата за периода.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(j) Обезценка на активи, продължение

(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	10 - 15
• Програмни продукти	8 - 50

(m) 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.

(n) 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.

(o) 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 балансните 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.

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

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

(i) 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.

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.

(ii) 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.

(q) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

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

Планове с дефинирани доходи

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

(q) Доходи на персонала, продължение

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.

Доходи при прекратяване

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

Краткосрочни доходи на наети лица

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

Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Банката има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Банката признава като задължение недисконтираната сума

на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

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

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от Европейската комисия могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 30 юни 2013 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Банката не планира да прилага тези стандарти по-рано.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които все още не са в сила и не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от Европейската комисия

- МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 11 *Съвместни предприятия*, МСФО 12 *Оповестяване на дялови участия в други предприятия* и, МСС 27 *Индивидуални финансови отчети* (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия* (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката не очаква МСС 27 (2011) да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведе до промяна в счетоводната политика.
- Промени в МСС 32 *Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви*, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката е в процес на анализиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети.
- Промени в МСС 36 *Оповестяване на възстановимата стойност на нефинансови активи* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката е в процес на анализиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети.
- Промени в МСС 39 *Новации за деривативи* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката е в процес на анализиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 *Финансови инструменти* (издаден ноември 2009) и *Допълнения към МСФО 9* (издадени октомври 2010) е приложим от 1 януари 2015 г. и може да промени класификацията и оценката на финансови инструменти.
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 *Инвестиционни дружества* са

приложими от 1 януари 2014 г.

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че през трето тримесечие на 2013 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.

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:



Д. КОСТОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:



В. ХРИСТОВ

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД
ЗА
ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 Г.
(на консолидирана основа),

изготвен съгласно чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и чл. 33, ал. 1, т. 2 и т. 6 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 от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

През първите девет месеца на 2013 г. „Първа инвестиционна банка” АД (ПИБ, Банката) продължи успешното си развитие като една от най-иновативните, стабилни и коректни кредитни институции в страната.

Основни моменти от дейността на ПИБ за периода януари - септември 2013 г.:

- На 01 февруари 2013 г. ПИБ АД представи неаудитиран тримесечен финансов отчет (неконсолидиран) към 31.12.2012 г.;
- На 27 февруари 2013 г. Първа инвестиционна банка АД обяви, че в Търговския регистър са вписани промени в състава на Управителния съвет;
- На 04 март 2013 г. ПИБ АД представи тримесечен финансов отчет (консолидиран, неаудитиран) за дейността си за към 31.12.2012 г.;
- На 20 март 2013 г. бе представен неконсолидиранят аудитиран годишен отчет на ПИБ за 2012 г.;
- На 10 април 2013 г. бе представен годишният консолидиран (аудитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2012 г.;
- На 18 април 2013 г. бе публикувана покана за свикване на Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД и бяха представени материалите към нея;

- На 29 април 2013 г. бе публикувано уведомление за вписване в Търговския регистър на г-жа Мая Ойфалош като изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка АД;
- На 30 април 2013 г. бе публикуван неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2013 г., а на 30 май 2013 г. - консолидираният (неодитиран) отчет на Банката към същата дата;
- На 21 май 2013 г. бе публикувано уведомление за резултата от проведеното Общо годишно събрание на акционерите на ПИБ АД, а на 27 май 2013 г. бе публикуван и протоколът от Общото събрание;
- На 6 юни 2013 г. бе публикувано уведомление, че Първа инвестиционна банка АД е включена в индекса CGIX (Corporate Governance Index) на БФБ-София;
- На 30 юли 2013 г. бе публикуван неконсолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2013 г., а на 8 август 2013 г. и одитираният неконсолидиран финансов отчет на Банката към същата дата;
- На 15 август 2013 г. бе публикувано уведомление за подписано споразумение между Първа инвестиционна банка АД и унгарската МКБ Банк Зрт. за придобиване на 100% от акциите на „МКБ Юнионбанк“ ЕАД;
- Консолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2013 г. бе публикуван на 30 август 2013 г.;
- На 18 септември бе публикувано уведомление за потвърдените рейтинги на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings;
- Уведомление за получени разрешения от БНБ и КЗК, касаещи придобиване от страна на Първа инвестиционна банка на 100% от капитала на „МКБ Юнионбанк“ ЕАД, бе публикувано на 19 септември 2013 г.

Преглед на дейността на ПИБ към 30 септември 2013 г. на консолидирана основа

- *Данни за активите към 30 септември 2013 г.*
Балансовото число на Банката към 30.09.2013 г. нараства с 293 млн. лв. или с 4.15% спрямо 31.12.2012 г. и достига 7,343 млн. лв. Увеличението на активите е резултат главно от ръста на привлечените средства от други клиенти за периода

нето в размер на 250 млн. лв., което представлява увеличение от 4.03%, както и от печалбата за деветмесечието в размер на 27 млн. лв. В условия на силна конкуренция пазарният дял на ПИБ остава стабилен, като тя запазва своята конкурентна пазарна позиция.

- *Данни за печалбата към 30.09.2013 г. на консолидирана основа*

Нетната печалба на Банката за първите девет месеца на 2013 г. достига 26,781 хил. лв., с 4,370 хил. лв. или 19.5% повече спрямо печалбата за първо деветмесечие на 2012 г. Общите приходи от банкови операции за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2013 г. възлизат на 196,653 хил. лв., с 19,697 хил. лв. или 11.1% повече спрямо отчетените за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2012 г., което се дължи главно на ръст при нетния лихвен доход и нетния доход от такси и комисиони. Нетният лихвен доход е в размер на 121,573 хил. лв., а нетният доход от такси и комисиони – 66,383 хил. лв. За същия период административните разходи намаляват с 10,056 хил. лв. или 8.5% спрямо отчетените за първите девет месеца на 2012 г.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 30 септември 2013 г. достига 13.07 %. Адекватността на капитала от първи ред е 11.50%. При изчисляване на капиталовата адекватност ПИБ прилага новото споразумение за капитала (Базел II), така както е възприето в европейските директиви и Наредба № 8 на БНБ.

- *Общо 150 клонове и офиси в страната*

Към 30 септември 2013 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 150. В съответствие с политиката си за оптимизиране на ефективността на клоновата мрежа през първите девет месеца на 2013 г. Банката закри 3 офиса в София – „Стефан Караджа”, „Александър Невски” и „Хладилника” и откри 2 офиса в София – „Бизнес Парк” и „Парадайз Център”.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2013 г.
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 1, Т. 6
ОТ НАРЕДБА №2**

за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информацията от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

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

Банката прилага следните нови стандарти в сила от 1 януари 2013 г.: МСС 1 – Представяне на позиции от друг всеобхватен доход и МСФО 13 – Оценяване на справедлива стойност. Ефектът от прилагането им е представен по-долу:

- *МСС 1 – Представяне на позиции от друг всеобхватен доход*

В резултат на промените в МСС 1, Банката променя представянето на позициите от друг всеобхватен доход в отчета за всеобхватния доход с цел представяне на позициите, които следва или могат да се рекласифицират последващо в печалба или загуба отделно от позициите, които не следва да се рекласифицират последващо в печалба или загуба. В отчета е представена и сравнителна информация.

Прилагането на промените в МСС 1 няма да окаже влияние върху активите, пасивите и всеобхватния доход на банката.

- *МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност*

МСФО 13 установява единна рамка за оценка на справедлива стойност и изготвянето на свързани оповестявания, когато се изиска оценка по справедлива оценка от други международни стандарти за финансово отчитане. По-конкретно МСФО 13 дефинира справедливата стойност като цената, която би била получена при продажбата на активи или платена при прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване. МСФО 13 също така заменя и допълва изискванията за оповестяване на справедливата стойност в други МСФО включително МСФО 7 Финансови инструменти: оповестявания.

В съответствие с преходните разпоредби на МСФО 13 Банката прилага новите насоки за оценка по справедлива стойност проспективно и не се представя сравнителна информация във връзка с изискването на нови оповестявания. Въпреки това, промяната няма съществено влияние върху оценката на активите и пасивите на банката.

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

С решение 431-03 на КФН от месец юни 2013 г. дъщерното дружество на ПИБ АД „Здравноосигурителна каса Фи Хелт“ АД получи лиценз за извършване на застрахователна дейност. Наименованието е променено на „Фи Хелт Застраховане“ АД, а предметът на дейност е: извършване на застрахователна дейност, сключване застраховка „Заболяване“ и застраховка „Злополука“. Към 30 юни 2013 г. регистрираният акционерен капитал на дружеството е 5,000 хил. лв., а акционерното участие на Банката е 59.10%. Никола Христов Бакалов е избран за независим член на Съвета на директорите и за Изпълнителен директор, а Нели Петкова Нешева е освободена като член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор. Дружеството е с променен адрес на управление град София 1700, Столична община - район „Студентски“, ул. „Проф. Александър Фол“ № 2, вх. В.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:

През първото полугодие на 2013 г. Банката учреди дружествата „Гърнараунд Мениджмънт“ ЕООД, „Криейтив Инвестмънт“ ЕООД и „Лега Салюшънс“ ЕООД като едноличен техен собственик. Капиталът на всяко от дружествата е минимално изискуемият по закон, а предметът им на дейност включва производство и търговия на стоки и услуги в страната и чужбина („Гърнараунд Мениджмънт“ ЕООД, „Криейтив Инвестмънт“ ЕООД), придобиване, управление и продажба на активи, обработка на информация, финансови консултации („Лега Салюшънс“ ЕООД) и други.

В средата на август 2013 г. Първа инвестиционна банка АД (FIBank) подписа споразумение с унгарската МКБ Банк Зрт. за придобиване на 100% от акциите на „МКБ Юнионбанк“ ЕАД, а през септември 2013 г. бяха получени необходимите разрешения от БНБ и КЗК, касаещи това придобиване. Сделката беше финализирана на 10 октомври 2013 г.

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 2013 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:

	<i>Брой акции % от капитала</i>	
Г-н Цеко Минев	31,830,000	28,94
Г-н Ивайло Мутафчиев	31,830,000	28,94
Legnano Enterprise Limited, Кипър	8,450,000	7,68
Domenico Ventures Limited, Британски Вирджински острови	10 695 000	9,72
Rafaela Consultants Limited, Британски Вирджински острови	10 695 000	9,72

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:

<i>Членове на Управителния съвет</i>	<i>Към 30 юни 2013 г.</i>		<i>Към 30 септември 2013 г.</i>	
	<i>Брой акции</i>	<i>% от капитала</i>	<i>Брой акции</i>	<i>% от капитала</i>
Васил Христов	21 676	0,02	Без промяна	
Мая Ойфалаш	2 350	0,00	Без промяна	
Димитър Костов	0	0	Без промяна	
Светослав Молдовански	0	0	Без промяна	

<i>Членове на Надзорния съвет</i>	<i>Към 30 юни 2013 г.</i>		<i>Към 30 септември 2013 г.</i>	
	<i>Брой акции</i>	<i>% от капитала</i>	<i>Брой акции</i>	<i>% от капитала</i>
Евгени Луканов	168 739	0,1	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	

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 предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 30 септември 2013 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2013 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 от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

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

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

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

Към 30.09.2013 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.



Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на УС




Васил Христов
Изпълнителен директор
Член на УС

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗПЩК) и чл. 33, ал. 1, т. 3 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 от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

Долуподписаните, Димитър Костов Костов, изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, и Васил Христов Христов, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

- комплектът финансови отчети (консолидирани) на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2013 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Първа инвестиционна банка АД.
- междинният доклад за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2013 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.



Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на УС



Васил Христов
Изпълнителен директор
Член на УС

02 декември 2013 г.
гр. София