

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

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

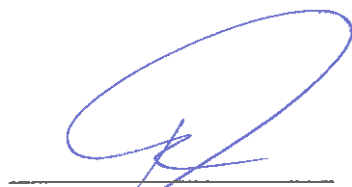
Относно: Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
30 септември 2015 г.

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 консолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2015 г., съдържащ

1. Комплект финансови отчети към 30.09.2015 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 30.09.2015 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



Мая Ойфалош
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за финансовото състояние към 30 септември 2015 г.

неодитиран

в хил. лв.

30 септември 2015 г. 31 декември 2014 г.

АКТИВИ

Парични средства и вземания от централни банки	1 351 300	1 651 945
Финансови активи за търгуване	14 172	9 646
Инвестиции на разположение за продажба	655 885	486 975
Финансови активи държани до падеж	231 545	63 737
Вземания от банки и финансови институции	116 074	112 078
Вземания от клиенти	5 895 624	5 810 328
Имоти и оборудване	107 451	109 025
Нематериални активи	12 479	18 265
Деривати държани за управление на риска	3 455	4 019
Отсрочени данъчни активи	21	46
Текущи данъчни активи	867	800
Активи, придобити като обезпечения	541 181	521 605
Други активи	45 434	39 413
ОБЩО АКТИВИ	8 975 488	8 827 882

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Задължения към банки	3 364	1 393
Задължения към други клиенти	7 274 367	6 699 677
Депозит на Министерство на финансите	512 606	901 844
Други привлечени средства	177 679	177 544
Дългово капиталов инструмент	43 451	99 999
Хибриден дълг	198 768	195 447
Отсрочени данъчни пасиви	3 108	3 336
Текущи данъчни пасиви	-	920
Други пасиви	22 539	20 825
ОБЩО ПАСИВИ	8 235 882	8 100 985

Акционерен капитал	110 000	110 000
Премии от емисии на акции	97 000	97 000
Законови резерви	39 865	39 865
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	5 718	7 114
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	(2 735)	(2 846)
Неразпределени печалби	482 960	468 945
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	737 308	724 578
Неконтролиращо участие	2 298	2 319

ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА 739 606 726 897

ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ 8 975 488 8 827 882

ДИМИТЪР КОСТОВ

Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ

Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ

Директор на дирекция "Финанси"



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за паричните потоци за деветмесечното, приключващо на 30 септември 2015 г.

неодитиран

в хил. лв.

	девет месеца, приключващи на 30 септември 2015 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	14 949	26 006
Корекции за непарични операции		
Обезценка	100 164	90 804
Нетен лихвен доход	(193 200)	(193 026)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	13 445	15 262
Начислени данъци	1 091	3 279
(Печалба)/загуба от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	1 714	(11)
(Печалби) от продажби на други активи, нетно	(242)	(194)
	(62 079)	(57 880)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(4 525)	6 758
(Увеличение)/намаление на инвестициите на разположение за продажба	(169 060)	19 804
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	(39 406)	14 170
(Увеличение) на вземания от клиенти	(103 450)	(29 436)
(Увеличение)/намаление на други активи	(6 343)	36 790
	(322 784)	48 086
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	1 971	(3 577)
Увеличение/(намаление) на задължения към други клиенти	158 965	(196 501)
Нетно увеличение на други пасиви	2 548	10 703
	163 484	-189 375
Получени лихви	241 605	268 134
Платени лихви	(147 485)	(205 574)
Платен данък върху печалбата	(3 073)	(2 170)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(130 332)	-138 780
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(10 287)	(10 440)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	2 488	38
Продажби на други активи	22 419	5 061
(Увеличение)/намаление на инвестиции	(167 910)	109 030
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(153 290)	103 689
Финансиране		
Изплащане на подчинен срочен дълг	-	(24 655)
Изплащане на дългово капиталов инструмент	(52 807)	-
Увеличение/(намаление) на други заемни средства	350	(4 432)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	(52 458)	(29 087)
НЕТНО (НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	(338 079)	(64 178)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1 737 230	1 422 180
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 401 151	1 358 002

ДИМИТЪР КОСТОВ

Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ

Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ

Директор на дирекция "Финанси"



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за всеобхватните доходи за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2015 г.

неодитиран

	девет месеца, приключващи на 30 септември 2015 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.
Приходи от лихви	366 537	401 863
Разходи за лихви	(173 337)	(208 837)
Нетен лихвен доход	193 200	193 026
Приходи от такси и комисиони	73 999	80 764
Разходи за такси и комисиони	(14 486)	(15 433)
Нетен доход от такси и комисиони	59 513	65 331
Нетни приходи от търговски операции	8 020	9 470
Други нетни оперативни приходи	9 385	12 642
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	270 118	280 469
Административни разходи	(136 527)	(145 593)
Обезценка	(100 164)	(90 804)
Други разходи, нетно	(17 387)	(14 787)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	16 040	29 285
Разходи за данъци	(1 091)	(3 279)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	14 949	26 006
Други всеобхватни доходи за периода		
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	111	43
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	(1 396)	1 397
Общо други всеобхватни доходи	(1 285)	1 440
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	13 664	27 446
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	14 970	26 021
Неконтролиращо участие	(21)	(15)
Общо всеобхватни доходи, подлежащи на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	13 685	27 461
Неконтролиращо участие	(21)	(15)
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	0.14	0.24

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Директор на дирекция "Финанси"



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
 Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2015 г.
 неодитиран

	в хил. лв.									
	Акционерен капитал	Премии от емисии	Неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	Преоценъчен резерв на недвиж. имоти	Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	Законови резерви	Неконтролиращо участие	Общо	
Салдо към 1 януари 2014 г.	110 000	97 000	438 171	3 504	4 500	(2 854)	39 865	2 329	692 515	
Общо всеобхватни приходи за периода	-	-	26 021	-	-	-	-	(15)	26 006	
Нетна печалба за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други всеобхватни приходи за периода	-	-	-	1 397	-	-	-	-	1 397	
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	-	-	43	-	-	43	
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Салдо към 30 септември 2014 г.	110 000	97 000	464 192	4 901	4 500	(2 811)	39 865	2 314	719 961	
Салдо към 1 януари 2015 г.	110 000	97 000	468 945	7 114	4 500	(2 846)	39 865	2 319	726 897	
Общо всеобхватни приходи за периода	-	-	14 970	-	-	-	-	(21)	14 949	
Нетна печалба за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други всеобхватни приходи за периода	-	-	-	(1 396)	-	-	-	-	(1 396)	
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	-	-	111	-	-	111	
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	(955)	-	-	-	-	-	(955)	
Изплатен дивидент от дъщерно дружество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Салдо към 30 септември 2015 г.	110 000	97 000	482 960	5 718	4 500	(2 735)	39 865	2 298	739 606	

ДИМИТЪР КОСТОВ
 Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛЮШ
 Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
 Директор на дирекция "Финанси"



(Handwritten signatures in blue ink over the stamp)

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ПЪРВА
ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 30.09.2015 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 Българска народна банка (БНБ), според който може да извършва всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

В резултат на успешно първично публично предлагане на нови акции на Българска 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.

Консолидираните финансови отчети на Банката към и за деветте месеца, завършващи на 30 септември 2015 г. обхващат Банката и нейните дъщерни предприятия, заедно наричани "Групата".

Групата има чуждестранни дейности в Кипър (клон Кипър) и Албания (дъщерно дружество).

(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. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви, са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

2. Основни елементи на счетоводната политика

Счетоводната политика прилагана от Групата 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 2014 г.

(a) Признаване на приходи

(i) Приходи от и разходи за 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, Групата 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 Групата 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 Групата.

(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) База за консолидация

(i) Бизнес комбинации

Бизнес комбинациите се отчитат използвайки метода на покупката към датата на придобиването, която е датата на прехвърляне на контрола към Групата. Групата контролира едно предприятие когато е изложена на или има права върху променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието и има възможност да оказва въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия.

Групата оценява репутацията към датата на придобиване като:

- Справедливата стойност на прехвърленото възнаграждение, плюс
- Признатата стойност на всички не-контролиращи участия в придобитото предприятие, плюс
- Ако бизнес комбинацията е постигната на етапи, справедливата стойност на съществуващото участие в придобитото предприятие, минус
- Нетната призната стойност (в общия случай справедливата стойност) на разграничимите придобити активи, и поети задължения.

Отрицателната репутация, възникваща от придобиване се преразглежда и всяка отрицателна разлика, оставаща след преразглеждането се признава в печалба или загуба.

Прехвърленото възнаграждение не включва суми свързани с уреждането на предшестващи права и задължения. Такива суми в общия случай се признават в печалба или загуба.

Разходи по сделката, освен тези свързани с издаването на дългови или капиталови ценни книжа, които възникват за Групата във връзка с бизнес комбинация се отчитат като разходи при възникване.

Всяко дължимо условно възнаграждение се оценява по справедлива стойност на датата на придобиване. Ако условното възнаграждение се класифицира като собствен капитал, то не се преоценява и уреждането му се отчита в собствения капитал. В противен случай, последващите промени в справедливата стойност на условното възнаграждение се признават в печалби и загуби.

Когато се изисква възнаграждения с плащания на базата на акции (заместващи възнаграждения) да бъдат заменени за възнаграждения на служители на придобитото предприятие (възнаграждения на придобитото предприятие) и са за предходни услуги, тогава цялата или част от сумата от заместващите възнаграждения на придобиващия се включва в оценката на прехвърленото възнаграждение за бизнес комбинацията. Това определяне се базира на пазарната стойност на заместващите възнаграждения сравнена с пазарно-базирана стойност на възнагражденията на придобитата страна и

степеня, до която заместващите възнаграждения се отнасят за предходни и/или бъдещи услуги.

(ii) Неконтролиращо участие

Неконтролиращото участие се оценява на база неговия пропорционален дял от стойността на придобитите разграничими нетни активи на датата на придобиване.

Промени в дела на Групата в дъщерно предприятие, които не водят до загуба на контрол, се отчитат като сделки със собственици в тяхното качество на такива. Корекциите на неконтролиращо участие се базират на пропорционалната стойност на нетните активи на дъщерното предприятие. Не се признават корекции в репутацията и не се отчитат печалби или загуби в резултат на такива сделки, а се отразяват директно в капитала.

(iii) Дъщерни дружества

Дъщерни са онези дружества, които се контролират от Банката. Групата контролира едно предприятие когато е изложена на или има права върху променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието и има възможност да оказва въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия.

Финансовите отчети на дъщерните дружества се включват в консолидирания финансов отчет от датата, на която е установен контрол до датата на преустановяването му.

(iv) Определяне на контрол над инвестиционни фондове

Групата е инвестирала в редица инвестиционни фондове. За да определи дали контролира тези инвестиционни фондове Групата се фокусира върху оценка на общия икономически интерес във фонда (представляващ доход от инвестиции) и правата на инвеститорите да отстранят управляващия фонда. Инвеститорите нямат права за отстраняване на управляващия за всички фондове, в които Групата е инвестирала. В резултат от анализа Групата достига до извода, че контролира следните инвестиционни фондове: ДФ „ПИБ Класик“, ДФ „ПИБ Авангард и ДФ „ПИБ Гарант“. Посочените фондове, както и дъщерното дружество АМС „Имоти“ ЕООД не са включени в консолидирания финансов отчет на Групата към и за деветмесечието, завършващо на 30 септември 2015 г. поради това, че самостоятелно и агрегирано са несъществени за финансовото състояние, финансови резултати и за паричните потоци на Групата за годината, завършваща на тази дата.

Решението за консолидация на инвестиционните фондове и другите дъщерни дружества се преразглежда към всяка отчетна дата.

(v) Загуба на контрол

При загубата на контрол, Групата отписва активите и пасивите на дъщерното предприятие, неконтролиращото участие и другите компоненти на собствения капитал свързани с предприятието. Печалбата или загубата произлизаща от загубата на контрол се признава в печалби и загуби. Ако Групата запази дял в предишно дъщерно дружество, този дял се оценява по справедлива стойност към датата на загуба на контрол. В последствие, тази инвестиция се отчита по метода на собствения капитал или като финансов актив на разположение за продажба в зависимост от запазеното ниво на влияние.

(vi) Сделки, които се елиминират при консолидация

Вътрешногруповите приходи, разходи, разчети и сделки и всички нереализирани приходи и разходи, произтичащи от вътрешногрупови сделки, се елиминират при изготвянето на консолидирания финансов отчет. Нереализираните загуби се елиминират по същия начин както нереализираните печалби, но само ако няма доказателство за обезценка.

(c) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

Позициите, включени във финансовите отчети на всяко едно от дружествата на Групата са представени във валутата на основната икономическа среда, в която те оперират

("функционална валута"). Консолидираните финансови отчети са представени в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Групата.

(ii) Сделки и салда

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

(iii) Чуждестранни дейности

Активите и пасивите на чуждестранните дейности се превалутират в български лева по обменните курсове към датата на отчета. Приходите и разходите на чуждестранните дейности се превалутират в български лева по обменните курсове към датите на транзакциите. Разликите от валутна преоценка се признават в другите всеобхватни доходи. Функционалната валута на чуждестранните дейности в Кипър ръководството приема, че е евро. Функционалната валута на чуждестранните дейности в Албания ръководството приема, че е албански лек.

(d) Финансови активи

Групата 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 Групата 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 Групата има намерението и възможността да ги държи до падеж. Ако Групата 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 Групата 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 Групата има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Когато е приложимо, Групата 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, Групата 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 Групата 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“, Групата признава активите и дългите позиции по цена „купува“ и пасивите и късите позиции по цена „продава“.

Групата, когато държи портфейл финансови активи и финансови пасиви, е изложена на пазарни рискове и на кредитен риск. Ако Групата 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 Групата да разпредели корекциите на равнище портфейл към отделните активи или пасиви, които образуват Групата на финансовите активи и финансовите пасиви според корекцията за относителния риск на всеки един инструмент от Групата.

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

(viii) Отписване

Групата отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Групата 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 Групата запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

Групата отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекът или бъдат отменени.

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

(e) Парични средства

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

(f) Инвестиции

Инвестиции, държани от Групата с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочни колебания в цената, се класифицират като финансови активи за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, за които Групата 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 Групата. 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

Групата 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 обратна 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.

Привлечените средства на Групата включват задължения към банки, задължения към други клиенти, Депозит на Министерство на финансите и други привлечени средства.

Когато Групата 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 Групата 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, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Ако кредит има плаващ лихвен процент, процентът на дисконтиране е текущия ефективен лихвен процент, определен от договора. Краткосрочните вземания не се дисконтират. 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.

(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	10 - 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 Групата, 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 - 20
• Програмни продукти	8 - 50

(m) Провизии

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

(n) Акцепти

Един акцепт възниква, когато Групата се съгласява да плати, на определена бъдеща дата, определена сума по поет ангажимент. Акцептите на Групата възникват най-вече по потвърдени акредитиви, предвиждащи плащане в известен период след получаване на необходимите документи. Групата 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 (виж бележка 2 (h)).

(o) Задбалансови ангажименти

При осъществяване на обичайната си дейност Групата сключва договори за задбалансови ангажименти като банкови гаранции и акредитиви. Групата признава провизия за обезценка на 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.

(p) 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 балансната 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.

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

Групата 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 30 септември 2015 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на финансови инструменти, 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 19 – определяне на справедливата стойност на земи и сгради: чрез оценъчни техники, при които входящите данни за активите не са базирани на налична пазарна информация;

(i) Загуби от обезценка на кредити и вземания

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

Груповата обезценка покрива загуби по кредити, присъщи на портфейл от заеми със сходни кредитни характеристики, когато съществуват обективни доказателства, че съдържа обезценени кредити, но все още не могат да бъдат идентифицирани конкретни обезценени позиции. При оценяване на необходимостта от групова обезценка ръководството използва преценки, базирани на исторически опит от загуби за активи с характеристики на кредитния риск и обективни обстоятелства за обезценка, сходни с

онези в портфейла, когато планира бъдещите парични потоци на портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценяване както на сумата, така и на падежите на бъдещите парични потоци се преглеждат регулярно, за да се намалят разликите между очакваната загуба и фактичестката загуба.

Портфейлната обезценка за общ кредитен риск се базира на историческия опит на Банката при изчисляване на вероятността от преминаване на редовен кредит в загуба, 40% очакван размер на загубата и период от 1 година за идентификация.

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) Подоходни данъци

Печалбата на Групата е обект на данъчно облагане в няколко юрисдикции, при което се прилагат значителни преценки при определянето на данъците. Голяма част от Албанското и Кипърското данъчно законодателство остава нетествано и има несигурност около интерпретацията, която финансовите органи могат да приложат върху редица сфери. Ефектът от тази несигурност не може да бъде количествено изразен и ще бъде определен само когато се установят законодателни прецеденти или когато официални интерпретации от страна на органите станат достъпни. Когато окончателният резултат от 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.

(r) Доходи на акция

Групата представя данни за основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност за обикновени акции на Банката. Основните доходи на акция се изчисляват като се раздели печалбата или загубата за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (числител) на среднопретегления брой на държаните обикновени акции за периода (знаменател). Доходите на акция с намалена стойност се определят като печалбата или загубата за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката и среднопретегления брой на държаните обикновени акции за периода се коригират с ефекта от всички потенциални обикновени акции с намалена стойност, които се състоят от конвертируеми облигации и опции върху акции.

(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 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 Групата за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди; и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители,

които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, ал. (3) от Кодекса на Труда (КТ).

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

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

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Групата 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 Групата има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Групата 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) **Застрахователни договори**

Класификация на застрахователни договори

Договори, при които Групата поема съществен застрахователен риск от друга страна (застраховано лице) чрез компенсация на застрахованото лице или друг бенефициент, при специфично несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което влияе неблагоприятно на застрахованото лице или бенефициента, се класифицират като застрахователни договори.

(t) **Застрахователни договори, продължение**

Застрахователен е всеки риск, който не е финансов. Финансов риск е рискът свързан с евентуална бъдеща промяна в един или няколко от изброените: лихва, цена на ценната книга, пазарни цени, валутни цени, ценови индекс, кредитен рейтинг, кредитен индекс или друга променлива, при условие че в случай на нефинансови променливи, променливата не е специфична за страните по договора. Застрахователните договори могат също да прехвърлят част от финансовия риск.

Записани премии

Записаните премии се признават за приход на база дължимата годишна премия от осигурените лица за премиения период, започващ през финансовата година или дължимата еднократна премия за целия период на покритие на застрахователните договори, сключени през финансовата година. Брутните премии не се признават, когато бъдещите парични потоци по тях не са сигурни. Записаните премии се показват брутно от дължимите комисионни на агенти.

Сторнирани премии

Сторнирани премии по застраховане са премиите по договорите за застраховане, за които има нарушение на общите условия, неразделна част от Застрахователния договор или промяна в условията на договора. Сторнирани премии през текущата година, отнасящи се за полици сключени през текущата година, намаляват брутния премиен приход на Групата. Сторнирани премии през текущата година, отнасящи се за полици сключени през предходна година, увеличават разходите направени през периода от Групата.

Пренос-премиен резерв

Пренос-премиеният резерв е образуван за покриване на претенции, административни и други разходи, които могат да възникнат по съответния действащ застрахователен договор, след края на отчетния период. Базата за определяне на пренос-премиения резерв съответства на базата на признаване на премиения приход в годишния финансов отчет на Групата. Пренос-премиения резерв е изчислен по метода на точната дата, при който премията е умножена с коефициент на разсрочване, получен като съотношение на броя на дните през който договорът ще бъде в сила през следващия отчетен период към целия срок на договора, изразен в брой дни.

Резерв за неизтекли рискове

Образува се за покриване на рискове за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на съответния застрахователен договор, за да се покрият плащанията и разходите, свързани с тези рискове, които се очаква да превишават образувания пренос-премиен резерв.

Възникнали претенции по застрахователни договори

Претенциите, възникнали от застраховане, включват платените претенции и разходите за обработката им, платими през финансовата година, заедно с изменението в резерва за предстоящи плащания.

Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания се изчислява въз основа на сумата на всички претенции по събития, възникнали през текущия и предишни периоди, които не са платени към края на периода. Към резерва се включва и сума за претенции по възникнали, но необявени претенции, изчислена като процент от размера на спечелените премии през финансовата година, както и сумата за възобновими претенции.

Аквизиционни разходи

Аквизиционните разходи включват комисиони, начислени на посредници, агентски и брокерски комисиони.

3. Информация по сегменти

Информацията по сегменти се представя с оглед на географското разпределение на сегментите на Групата. 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.

Групата извършва дейност основно в България, но също така има операции в Кипър и Албания.

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

в хил. лв.	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	Девет месеца, приключващи на 30 септември 2015 г.	Девет месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.	Девет месеца, приключващи на 30 септември 2015 г.	Девет месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.	Девет месеца, приключващи на 30 септември 2015 г.	Девет месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.
Приходи от лихви	340,231	364,643	26,306	37,220	366,537	401,863
Разходи за лихви	(170,028)	(203,642)	(3,309)	(5,195)	(173,337)	(208,837)
Нетен лихвен доход	170,203	161,001	22,997	32,025	193,200	193,026
Приходи от такси и комисиони	71,508	78,356	2,491	2,408	73,999	80,764
Разходи за такси и комисиони	(14,187)	(15,066)	(299)	(367)	(14,486)	(15,433)
Нетен доход от такси и комисиони	57,321	63,290	2,192	2,041	59,513	65,331
Нетни приходи от търговски операции	7,988	9,296	32	174	8,020	9,470
Административни разходи	(131,217)	(140,500)	(5,310)	(5,093)	(136,527)	(145,593)
	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014
Активи	8,425,346	8,072,205	550,142	755,677	8,975,488	8,827,882
Пасиви	7,990,590	7,859,162	245,292	241,823	8,235,882	8,100,985

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за деветмесечието, завършващо на 30.09.2015 г.:

в хил. лв.	Активи	Пасиви	Приходи от лихви	Разходи за лихви	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Бизнес							
Търговско банкиране	4,378,689	1,535,486	240,824	(19,943)	19,171	-	6,874
Банкиране на дребно	1,516,934	6,251,487	111,475	(139,789)	25,661	-	-
Картов бизнес	-	-	-	-	11,855	-	-
Трежъри	2,336,060	56,785	14,238	(238)	1,763	8,020	2,511
Други	743,805	392,124	-	(13,367)	1,063	-	-
Общо	8,975,488	8,235,882	366,537	(173,337)	59,513	8,020	9,385

4. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

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

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

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

оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни.

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

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

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и 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 среда „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 Управление 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 Управление на риска на Банката;

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

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

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

в хил. лв.

30 септември 2015 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	14,172	-	-	14,172
Инвестиции на разположение за продажба	596,733	52,864	-	649,597
Деривати държани за управление на риска	3,176	279	-	3,455
Общо	614,081	53,143	-	667,224

в хил. лв.

31 декември 2014 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	9,646	-	-	9,646
Инвестиции на разположение за продажба	434,714	45,973	-	480,687
Деривати държани за управление на риска	3,463	556	-	4,019
Общо	447,823	46,529	-	494,352

Капиталови инвестиции на стойност 6,288 хил. лв. към 30 септември 2015 г. и към 31 декември 2014 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

30 септември 2015 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,351,300	-	1,351,300	1,351,300
Финансови активи държани до падеж	212,188	19,609	-	231,797	231,545
Вземания от банки и финансови институции	-	116,074	-	116,074	116,074
Вземания от клиенти	-	634,503	5,247,764	5,882,267	5,895,624
Общо	212,188	2,121,486	5,247,764	7,581,438	7,594,543
Пасиви					
Задължения към банки	-	3,364	-	3,364	3,364
Задължения към други клиенти	-	2,069,344	5,204,316	7,273,660	7,274,367
Депозит на Министерство на финансите	-	502,670	-	502,670	512,606
Други привлечени средства	-	177,551	-	177,551	177,679
Дългово капиталов инструмент	-	44,188	-	44,188	43,451
Хибриден дълг	-	196,381	-	196,381	198,768
Общо	-	2,993,498	5,204,316	8,197,814	8,210,235

31 декември 2014 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,651,945	-	1,651,945	1,651,945
Финансови активи държани до падеж	45,091	18,452	-	63,543	63,737
Вземания от банки и финансови институции	-	112,078	-	112,078	112,078
Вземания от клиенти	-	704,359	5,098,694	5,803,053	5,810,328
Общо	45,091	2,486,834	5,098,694	7,630,619	7,638,088
Пасиви					
Задължения към банки	-	1,393	-	1,393	1,393
Задължения към други клиенти	-	1,899,357	4,822,211	6,721,568	6,699,677
Депозит на Министерство на финансите	-	-	889,977	889,977	901,844
Други привлечени средства	-	176,864	-	176,864	177,544
Дългово капиталов инструмент	-	100,192	-	100,192	99,999
Хибриден дълг	-	181,636	-	181,636	195,447
Общо	-	2,359,442	5,712,188	8,071,630	8,075,904

5. Нетен лихвен доход

<i>в хил. лв.</i>	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2015 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2014 г.
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	418	540
Банкиране на дребно	106,309	106,354
Корпоративни клиенти	208,651	245,178
Малки и средни предприятия	32,173	33,246
Микрокредитиране	5,166	5,231
Дългови инструменти	13,820	11,314
	366,537	401,863
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(48)	(3)
Депозити от други клиенти	(160,062)	(177,421)
Други привлечени средства	(2,254)	(3,853)
Подчинен срочен дълг	0	(1,665)
Дългово капиталов инструмент	(7,635)	(8,687)
Хибриден дълг	(3,321)	(17,183)
Лизингови договори и други	(17)	(25)
	(173,337)	(208,837)
Нетен лихвен доход	193,200	193,026

6. Нетен доход от такси и комисионни

<i>в хил. лв.</i>	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2015 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2014 г.
Приходи от такси и комисионни		
Акредитиви и гаранции	4,808	4,844
Платежни операции	10,525	12,295
Клиентски сметки	16,681	17,747
Картови услуги	22,763	23,619
Други	19,222	22,259
	73,999	80,764
Разходи за такси и комисионни		
Акредитиви и гаранции	(220)	(146)
Платежни системи	(1,376)	(1,580)
Картови услуги	(10,413)	(11,470)
Други	(2,477)	(2,237)
	(14,486)	(15,433)
Нетен доход от такси и комисионни	59,513	65,331

Групата е направила рекласификация в разходите за такси и комисионни за сметка на административни разходи (виж нота 9) в размер общо на 4,383 хил. лв. спрямо финансовите отчети към 30 септември 2014 г. с цел да предостави по-ясни и точни сравнителни данни.

7. Нетни приходи от търговски операции

<i>в хил. лв.</i>	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2015 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2014 г.
Нетни приходи/(разходи) от търговски операции от:		
- дългови инструменти	(58)	642
- капиталови инструменти	(146)	185
- промени във валутните курсове	8,224	8,643
Нетни приходи от търговски операции	8,020	9,470

8. Други нетни оперативни приходи

<i>в хил. лв.</i>	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2015 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2014 г.
Други нетни оперативни приходи, възникващи от:		
- дългови инструменти	2,506	3,482
- приход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	6,875	9,160
- други	4	0
Други нетни оперативни приходи	9,385	12,642

9. Административни разходи

<i>в хил. лв.</i>	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2015 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2014 г.
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	46,985	51,630
- Амортизация	13,445	15,262
- Реклама	10,185	9,273
- Разходи за наеми	25,089	22,875
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	8,050	8,157
- Административни, консултантски, одит и други разходи	32,773	38,396
Общо	136,527	145,593

10. Обезценка

<i>в хил. лв.</i>	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2015 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2014 г.
Увеличение на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	(125,928)	(111,622)
Намаление на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	25,764	20,818
Обезценка, нетно	(100,164)	(90,804)

11. Други приходи/(разходи), нетно

	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2015 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2014 г.
Нетни приходи от сделки и преоценки със злато и благородни метали	716	651
Приходи от наеми	2,240	1,519
Приходи от продажба на активи	88	208
Приходи от дивиденди	1,339	546
Нетни спечелени премии	2,091	1,776
Премийна вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките	(24,597)	(25,465)
Настъпили претенции по застрахователни договори	(1,340)	(1,079)
Други приходи/(разходи), нетно	2,076	7,057
Общо	(17,387)	(14,787)

12. Доходи на акция

	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2015 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септември 2014 г.
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (в хил. лв.)	14,970	26,021
Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции (в хиляди)	110,000	110,000
Доходи на акция (в лв.)	<u>0.14</u>	<u>0.24</u>

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката. През първо деветмесечие на 2015 г., като и през предходната година, не са били издавани конвертируеми или опционни права върху обикновените акции на Банката. Следователно доходите на акция с намалена стойност съвпадат с основните доходи на акция.

13. Парични средства и вземания от централни банки

в хил. лв.	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Каса		
- в левове	91,540	117,419
- в чуждестранна валута	43,221	48,192
Вземания от централни банки	636,543	840,589
Разплащателни сметки и вземания от местни банки	18	16
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	579,978	645,729
Общо	<u>1,351,300</u>	<u>1,651,945</u>

14. Финансови активи за търгуване

в хил. лв.	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Облигации и други ценни книжа издадени от: Българското правителство, оценени с рейтинг ВВВ-:		
- деноминирани в левове	4,098	4,980
- деноминирани в чуждестранна валута	5,552	110
Чуждестранни банки	1,468	1,367
Други издатели - капиталови инструменти (нерейтинговани)	3,054	3,189
Общо	<u>14,172</u>	<u>9,646</u>

15. Инвестиции на разположение за продажба

в хил. лв.	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Облигации и други ценни книжа издадени от: Българското правителство		
- деноминирани в левове	219,875	179,418
- деноминирани в чуждестранна валута	185,084	193,792
Чужди правителства		
- съкровищни бонове	39,298	5,144
- съкровищни облигации	152,476	56,309
Местни органи на властта	-	51
Български банки	1,956	1,955
Чуждестранни банки	50,908	44,018
Други издатели - капиталови инструменти	6,288	6,288
Общо	<u>655,885</u>	<u>486,975</u>

16. Финансови активи, държани до падеж

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:		
Чуждестранни правителства	121,161	44,257
Чуждестранни банки	20,277	19,480
Други	90,107	-
Общо	231,545	63,737

17. Вземания от банки и финансови институции

(a) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Вземания от банки	75,657	103,851
Вземания по договори за обратна продажба	36,037	-
Други	4,380	8,227
Общо	116,074	112,078

(b) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Местни банки и финансови институции	38,046	18,819
Чуждестранни банки и финансови институции	78,028	93,259
Общо	116,074	112,078

18. Вземания от клиенти

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Банкиране на дребно	1,521,131	1,312,617
Малки и средни предприятия	561,573	557,681
Микрокредитиране	101,940	88,984
Корпоративни клиенти	4,321,215	4,374,648
Обезценка	(610,235)	(523,602)
Общо	5,895,624	5,810,328

(a) Движение в обезценката

<i>в хил. лв.</i>	
Салдо към 1 януари 2015 г.	523,602
Допълнително начислена	125,928
Реинтегрирана	(25,764)
Отписани вземания за сметка на обезценка	(13,579)
Ефект от промяната на валутните курсове	48
Салдо към 30 септември 2015 г.	610,235

19. Имоти и оборудване

	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
<i>в хил.лв.</i>						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2015	17,550	142,110	6,825	26,285	64,713	257,483
Придобити		77		9,979	4	10,060
Други прехвърлени		59				59
Курсови разлики и други корекции		20	2		10	32
Отписани	-185	-1,751	-204	-23		-2,163
Прехвърлени	122	7,086	3	-8,736	1,261	-264
Към 30 септември 2015	17,487	147,601	6,626	27,505	65,988	265,207
Амортизация						
Към 1 януари 2015	2,261	110,435	5,374		30,388	148,458
Курсови разлики и други корекции		14	2		8	24
Други прехвърлени		29				29
Начислена през периода	469	7,496	313		2,787	11,065
За отписаните	-8	-1,616	-196			-1,820
Към 30 септември 2015	2,722	116,358	5,493		33,183	157,756
Балансова стойност						
Към 30 септември 2015	14,765	31,243	1,133	27,505	32,805	107,451
Към 1 януари 2015	15,289	31,675	1,451	26,285	34,325	109,025

20. Нематериални активи

	Програмни продукти и лицензи	Квоти парникови газове	Положителна репутация	Общо
<i>в хил.лв.</i>				
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2015	29,272	3,820	721	33,813
Придобити	227	-	-	227
Курсови разлики и други корекции	3	-	-	3
Отписани	-	-	-47	-3,867
Други прехвърлени	-59	-	-	-59
Прехвърлени	264	-	-	264
Към 30 септември 2015	29,707	-	674	30,381
Амортизация				
Към 1 януари 2015	15,548	-	-	15,548
Курсови разлики и други корекции	3	-	-	3
Начислена през периода	2,380	-	-	2,380
Други прехвърлени	-29	-	-	-29
Отписани	-	-	-	-
Към 30 септември 2015	17,902	-	-	17,902
Балансова стойност				
Към 30 септември 2015	11,805	-	674	12,479
Към 1 януари 2015	13,724	3,820	721	18,265

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

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Земи	292,724	291,367
Сгради	228,512	212,527
Машини и съоръжения	19,135	16,906
Стопански инвентар	810	805
Общо	541,181	521,605

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

21а. Други активи

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Разходи за бъдещи периоди	21,160	13,697
Злато	9,691	9,672
Други	14,583	16,044
Общо	45,434	39,413

22. Задължения към банки

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Срочни депозити	872	-
Текущи сметки	2,492	1,393
Общо	3,364	1,393

23. Задължения към други клиенти

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Граждани		
- на виждане	626,705	638,969
- срочни и спестовни депозити	5,624,782	5,090,022
Търговци и други некредитни институции		
- на виждане	648,955	601,000
- срочни депозити	373,925	369,686
Общо	7,274,367	6,699,677

23а. Депозит на Министерство на финансите

С решение С(2014)8959 от 25.11.2014 г. на Европейската Комисия, ГД Конкуренция, беше одобрено предоставянето на ликвидна подкрепа на Първа инвестиционна банка АД под формата на депозит в размер на 900 млн. лв. за срок от 18 месеца с краен срок на изплащане 28 май 2016 г.

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
	512,606	901,844

24. Други привлечени средства

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Задължения по потвърдени акредитиви	21,550	23,337
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	53,421	-
Задължения по получени финансираня	87,061	137,778
Други срочни задължения	15,647	16,429
Общо	177,679	177,544

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

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 30.09.2015 г.
ДФ Земеделие	2%	20.10.2015 г. - 20.04.2020 г.	5,957
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.615%	31.12.2024 г.	68,139
Българска банка за развитие АД	3.50 - 4.00%	20.03.2017 г. - 30.03.2019 г.	12,965
Общо			87,061

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31.12.2014 г.
ДФ Земеделие	1.97% - 2%	06.03.2015 г. - 20.09.2019 г.	6,524
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.22%	31.12.2024 г.	68,495
Българска банка за развитие АД	3.50 - 5.00%	20.03.2017 г. - 30.03.2019 г.	62,759
Общо			137,778

25. Дългово капиталов инструмент

в хил. лв.

	Главница	Лихвен процент	Амортизирана стойност към 30 септември 2015 г.
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 21 млн. евро	41,073	11.625%	43,451
Общо	41,073		43,451

в хил. лв.

	Главница	Лихвен процент	Амортизирана стойност към 31 декември 2014 г.
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 27 млн. евро	52,807	12.50%	55,391
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 21 млн. евро	41,073	11.625%	44,608
Общо	93,880		99,999

Безсрочните подчинени облигации, издадени от First Investment Finance B.V., дружество с ограничена отговорност, регистрирано съгласно законите на Кралство Холандия, дъщерно дружество, 100% притежавано от Банката, са изцяло гарантирани 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 двете емисии безсрочни подчинени гарантирани облигации подлежат на унаследяване.

През август 2015 г. Групата изплати безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 27 млн. евро след получаване на разрешение от БНБ. Към 30.09.2015 г. безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 21 млн. евро са включени в капитала от втори ред със 70% от първоначалната си стойност.

26. Хибриден дълг

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 30 септември 2015 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 40 млн. евро	78,233	78,233
Хибриден дълг с оригинална главница 60 млн. евро	117,350	120,535
Общо	195,583	198,768

в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2014 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 40 млн. евро	78,233	78,127
Хибриден дълг с оригинална главница 60 млн. евро	117,350	117,320
Общо	195,583	195,447

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.

27. Други пасиви

в хил. лв.	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Задължения към персонала	2,266	2,325
Застрахователни резерви	1,145	1,634
Други кредитори	19,128	16,866
Общо	22,539	20,825

28. Акционери

Към 30 септември 2015 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 30 септември 2015 г., заедно с броя и процента спрямо общо емитираните акции.

	Брой акции	% от емитирания акционерен капитал
Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев	46,750,000	42.50
Г-н Цеко Тодоров Минев	46,750,000	42.50
Други акционери (акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса - София)	16,500,000	15.00
Общо	110,000,000	100.00

29. Условни задължения

Задбалансови пасиви

в хил. лв.	30 септември 2015 г.	31 декември 2014 г.
Банкови гаранции		
- в левове	217,463	192,548
- в чуждестранна валута	83,600	94,874
Общо гаранции	301,063	287,422
Неизползвани кредитни линии	479,651	458,524
Акредитиви	19,777	13,347
Други условни задължения	81,874	81,874
Общо	882,365	841,167

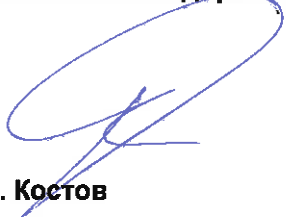
30. Сделки със свързани лица

Вид свързаност	Лица, контролиращи банката или управляващи банката		Предприятия под общ контрол	
	30 септември 2015	31 Декември 2014	30 Септември 2015	31 Декември 2014
в хил.лв.				
Кредити	1,476	765	16,245	17,149
Получени депозити и заеми	7,601	10,346	2,208	1,787
Предоставени депозити	-	-	-	-
Издадени условни задължения	3,174	2,117	247	968

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че през първите девет месеца на 2015 г.:

1. Няма необичайни за Групата (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.

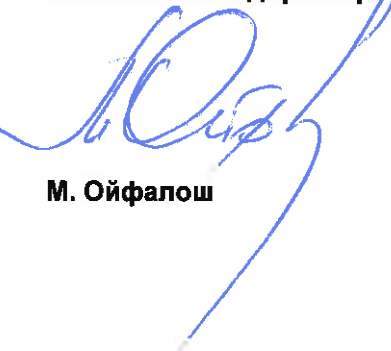
Изпълнителен директор:



Д. Костов



Изпълнителен директор:



М. Ойфалош

Директор на дирекция „Финанси“:



Я. Караколев

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД
ЗА
ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 30 септември 2015 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 деветте месеца на 2015 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 първите девет месеца на 2015 г.:

- На 30 януари 2015 г. бе представен неконсолидираният неаудитиран финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2014 г.;
- На 03 февруари 2015 г. ПИБ АД представи допълнени неаудитирани финансови отчети към 30 септември 2014 г. на неконсолидирана и на консолидирана база;
- На 4 март 2015 г. бе представен и консолидираният неаудитиран финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2014 г.
- На 01 април 2015 г. бе оповестен годишният неконсолидиран (аудитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2014 г., а на 24 април 2015 г. - годишният консолидиран (аудитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2014 г.;
- Неконсолидираният (неаудитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2015 г. бе оповестен на 30 април 2015 г.;
- На 12 май 2015 г. бе публикувана покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД;

- Уведомление за рейтингите на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings бе публикувано на 20.05.2015 г.;
- Консолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2015 г. бе подаден на 02.06.2015 г.;
- Резултатите от редовното годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 15 юни 2015 г., бяха публикувани на 16 юни 2015 г., а на 17 юни 2015 г. бе оповестен и протоколът Общото събрание;
- На 8 юли 2015 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.1 и ал.2 от ЗППЦК за промени в Устава на "Първа инвестиционна банка" АД;
- На 27 юли 2015 г. бе публикувано уведомление на основание чл.100ш, ал.1, т.2 и ал.2 от ЗППЦК и чл.85, ал.1, т.7 от Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници за промени в контролните органи на "Първа инвестиционна банка" АД (вписан в ТР нов член на Надзорния съвет, Юрки Коскело, избран от Общото събрание на акционерите, проведено на 15.06.2015 г.) - КФН вх. № 10-05-18046/27.07.2015 г.;
- Неконсолидирания (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2015 г. бе оповестен на 30.07.2015 г., а консолидирания (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към същата дата – на 31.08.2015 г.

Преглед на дейността на ПИБ към 30 септември 2015 г. на консолидирана основа

- *Данни за активите към 30 септември 2015 г.*

Балансовото число на Банката към 30.09.2015 г. нараства със 148 млн. лв. или с 1.67% спрямо 31.12.2014 г. и достига 8,975 млн. лв. Вземанията от клиенти са в размер на 5,896 млн. лв. Увеличението спрямо 31.12.2014 г. е в размер на 85 млн. лева.

- *Данни за печалбата към 30 септември 2015 г. на консолидирана основа*

Нетната печалба на Банката към 30 септември 2015 г. възлиза на 14,949 хил. лв. Общите приходи от банкови операции за първите девет месеца на 2015 г.

възлизат на 270,118 хил. лв. Нетният лихвен доход е в размер на 193,200 хил. лв., а нетният доход от такси и комисиони – 59,513 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 30 септември 2015 г. достига 14.06 %. Адекватността на капитала от първи ред е 13.58%. Капиталовите съотношения са изчислени съгласно правната рамка на CRD4.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидност на ПИБ АД, изчислен съгласно изискванията на Наредба 11 на БНБ, към 30 септември 2015 г. достига 22.97 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 163 клонове и офиси в страната*

Към 30 септември 2015 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 163. Броят на клоновете и офисите отразява придържането към политиката за синергия и поддържане на оптимална ефективност на клоновата мрежа на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2015 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 информация 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

През първите девет месеца на 2015 г. не са настъпили промени в счетоводната политика на Първа инвестиционна банка АД.

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

Вж. „в” по-долу.

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:

Няма настъпили промени в икономическата група.

г) становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчетат 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 2015 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 юни 2015 г.		към 30 септ 2015 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 юни 2015 г.		Към 30 септ 2015 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Васил Христов	21 676	0,02	Без промяна	
Мая Ойфалош	2 350	0,00	Без промяна	
Димитър Костов	0	0	Без промяна	
Светослав Молдовански	0	0	Без промяна	
Ивайло Иванов	0	0	0	0
Мариана Саджаклиева	0	0	0	0
Милка Тодорова	4935	0,004	4935	0,004
Чавдар Златев	523	0,00	523	0,00

Членове на Надзорния съвет	Към 30 юни 2015 г.		Към 30 септ 2015 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
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	
Юрки Коскело (вписан като член на НС от 27.7.2015)	-	-	0	0,00

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

Няма настъпили събития.

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

Първа инвестиционна банка АД е публично дружество, част от чиято основна дейност е публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 30 септември 2015 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2015 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 30.09.2015 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



Мая Ойфалаш
Изпълнителен директор



Янко Караколев
Директор на дирекция „Финанси“

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППК) 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, Мая Иванова Ойфалов, изпълнителен директор, и Янко Караколев, директор на дирекция „Финанси“ в Първа инвестиционна банка АД, удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

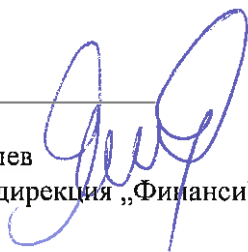
- комплектът финансови отчети (консолидирани) на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2015 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Първа инвестиционна банка АД.
- междинният доклад за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2015 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



Мая Ойфалов
Изпълнителен директор



Янко Караколев
Директор на дирекция „Финанси“

30 ноември 2015 г.

ВБ
ПРИЛОЖЕНИЕ III

FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
30.9.2015	Отчетна дата
консолидиран	Основа на прилагане
МСФО	Счетоводен стандарт

Хил.лв.

1.Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние)

1.1 Активи

		Препратки	Разбиращ	Балансова стойност
			в	010
010	Пари и парични салда при централни банки и други депозити на виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1		1 351 347
020	Парични наличности	част 2, точка 1 от приложение V		194 520
030	Парични салда при централни банки	част 2, точка 2 от приложение V		636 543
040	Други депозити на виждане	част 2, точка 3 от приложение V	5	580 284
050	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 8, буква а), подточка и) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39		14 172
060	Деривати	параграф 9 от МСС 39	10	0
070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	3 055
080	Дългови ценни книжа	част 1, точки 24, 26 от приложение V	4	11 117
090	Кредити и аванси	част 1, точки 24, 27 от приложение V	4	0
100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка и) 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, точки 24, 26 от приложение V	4	0
130	Кредити и аванси	част 1, точки 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	655 885
150	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	6 288
160	Дългови ценни книжа	част 1, точки 24, 26 от приложение V	4	649 597
170	Кредити и аванси	част 1, точки 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	6 011 652
190	Дългови ценни книжа	част 1, точки 24, 26 от приложение V	4	0
200	Кредити и аванси	част 1, точки 24, 27 от приложение V	4	6 011 652
210	Инвестиции, държани до падеж	параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16, НП 26 от МСС 39	4	231 544
220	Дългови ценни книжа	част 1, точки 24, 26 от приложение V	4	231 544
230	Кредити и аванси	част 1, точки 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	3 455
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	0
270	Материални активи			648 632
280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1	21, 42	648 632
290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1	21, 42	0
300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		12 479
310	Репутация	параграф 56, буква в) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		0
320	Други нематериални активи	параграф 8, 118 от МСС 38	21, 42	12 479
330	Данъчни активи	параграф 54 (букви н)-а) от МСС 1		888
340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		867
350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 106 от РКИ		21
360	Други активи	част 2, точка 5 от приложение V		45 434
370	Нетекучи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква в) 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		8 975 488

FINV9150 Първа инвестиционна банка АД

30.9.2015 Отчетна дата

консолидиран Основа на прилагане

МСФО Счетоводен стандарт

Хил.лв.

1.Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние)**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/2008/32; 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/2008/32; 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	8 210 235
120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	8	7 843 758
130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	8	242 219
140	Други финансови пасиви	част 1, точки 32-34 от приложение V	8	124 258
150	Деривати - отчитане на хеджиране	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 23 от приложение V	8	0
160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	параграф 89А, буква б) от МСС 39		0
170	Провизии	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1	43	0
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 от МСС 37; параграф 84, буква а)	43	0
210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10	43	0
220	Кредитни 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		3 108
250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		0
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		3 108
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		22 539
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		8 235 882

ver2.3

FINV9150 Първа инвестиционна банка АД
 30.9.2015 Отчетна дата
 консолидирана Основа на прилагане
 МСФО Счетоводен стандарт

Хил.лв.

1. Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние)**1.3 Собствен капитал**

		Препратки	Разбиена в таблица	Балансова стойност
				810
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 от МСФО 2; част 2, точка 17 от приложение V		0
090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	7 483
095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	параграф 89А, 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	Актюерски 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 и) от МСС 1, параграф 11 от МСС 28		0
128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	параграф 89А, буква а) от МСС 1		2 983
130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	параграф 102, буква а) от МСС 39		0
140	Преизчисляване във валута	параграф 52, буква б) от МСС 21, параграф 32, 38-49 от МСС 21		-2 735
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 и) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39		5 718
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 и) от МСС 1, параграф 11 от МСС 28		0
190	Неразпределена печалба	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		467 991
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		39 865
220	Печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 28 от МСС 11; част 2, точка 19 от приложение V		0
230	Други	част 2, точка 19 от приложение V		39 865
240	(-) Обратно изкупени собствени акции	параграф 79, буква а), подточка и) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14, НП 36 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V	46	0
250	Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	параграф 28 от МСС 27; параграф 81Б, буква б), подточка и) от МСС 1	2	14 969
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		2 298
280	Натрупан друг всеобхватен доход	параграфи 27-28 от МСС 27; член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	-20
290	Други позиции	параграфи 27-28 от МСС 27	46	2 318
300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1	46	739 606
310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	МСС 1, НИ 6		8 975 488

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Директор на дирекция "Финанси"



ВГ
ПРИЛОЖЕНИЕ III

var2.3

FINV9150 Първа инвестиционна банка АД
30.9.2015 Отчетна дата
консолидирана
Основа на прилагане
МСФО Очетоводен стандарт
УЧЕТ ЗА
приходите и

Хил.лв.

		Препратки	Равнища в таблица	Текущ период
				010
010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; параграф 35, буква б) от МСС 18; част 2, точка 21 от приложение V	16	366 536
020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V		242
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		11 960
050	Кредити и вземания	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква а) от МСС 39		352 741
060	Инвестиции, държани до падеж	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква б) от МСС 39		1 593
070	Деривати — отчитана 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
090	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 21 от приложение V	16	173 337
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		173 320
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		17
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		1 290
170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7		9
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		1 281
200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	73 999
210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	14 486
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-iv) от МСС 7; част 2, точка 97 от приложение V	16	9 385
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		2 506
240	Кредити и вземания	параграф 20, буква а), подточка iv) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39		6 874
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			5
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	-204
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 от МСС 21; параграф 52, буква а)		8 224
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	12 415
350	(Други оперативни разходи)	Част 2, точки 141-143 от приложение V	45	6 470
355	НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД			277 352

СЧЕТ ЗА
ПОХОДИТЕ И

		Препратки	Развива в таблица	Текущ период
360	(Административни разходи)			147 980
370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	46 930
380	(Други административни разходи)			101 050
390	(Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		13 168
400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii) от МСС 16		10 818
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		2 350
430	(Провизии или (-) сторниране на провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1	43	0
440	(Издадени ангажменти и гаранции)			0
450	(Други провизии)			0
460	(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква д) от МСФО 7	16	100 164
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		100 164
500	(Инвестиции, държани до падеж)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63 от МСС 39		0
510	(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	0
520	(Обезценка или (-) сторниране на 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 е), подточка v) от МСС 40		0
550	(Репутация)	допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточки iv)-v) от МСС 38		0
570	(Други)	параграф 126, букви а)-б) от МСС 36		0
580	Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3		0
590	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	параграф 82, буква в) от МСС 1		0
600	Печалба или (-) загуба от нетекучи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	параграф 37, МСФО 5; част 2, точка 27 от приложение V		0
610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		16 040
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		1 091
630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		14 949
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), подточка i) от МСФО 5		0
670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 82, буква е) от МСС 1		14 949
680	Които се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	параграф 83, буква а), подточка i) от МСС 1		-20
690	Които се отнасят към собствениците на дружеството майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		14 969

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Директор на дирекция "финанси"

