



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

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

Относно: Консолидирани финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД към
30 юни 2010 г. (неодитирани)

Уважаеми господа,

Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество, приложено Ви изпращаме тримесечен (консолидиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2010 г., съдържащ:

- ✓ Комплект финансови отчети към 30.06.2010 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 от ЗППЦК;
- ✓ Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от ЗППЦК;
- ✓ Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от ЗППЦК;
- ✓ Друга информация по чл. 100о, ал. 4, т. 4 от ЗППЦК.

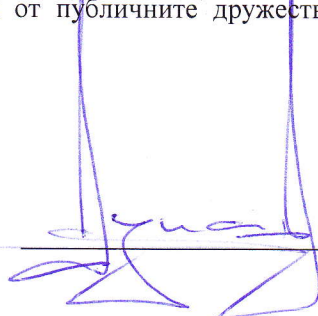
Приложения:

1. Комплект финансови отчети към 30.06.2010 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 от ЗППЦК;
2. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от ЗППЦК;
3. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от ЗППЦК;
4. Информация съгласно чл. 28 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.

С уважение,



Йордан Скорчев
Изпълнителен директор
Член на УС



Евгени Луканов
Изпълнителен директор
Член на УС

Консолидиран отчет за всеобхватните доходи за шестмесечието, приключващо на 30 юни 2010 г.
неодитиран

в хил. лв.

	шест месеца, приключващи на 30 юни 2010 г.	шест месеца, приключващи на 30 юни 2009 г.
Приходи от лихви	188 041	172 595
Разходи за лихви	(125 726)	(115 774)
Нетен лихвен доход	62 315	56 821
Приходи от такси и комисиони	28 090	29 569
Разходи за такси и комисиони	(3 957)	(3 676)
Нетен доход от такси и комисиони	24 133	25 893
Нетни приходи от търговски операции	4 071	4 712
Други нетни оперативни приходи/(разходи)	918	(146)
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	91 437	87 280
Административни разходи	(70 037)	(70 437)
Обезценка	(8 303)	1 847
Други приходи, нетно	999	2 271
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	14 096	20 961
Разходи за данъци	(1 680)	(2 949)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	12 416	18 012
Други всеобхватни доходи за периода		
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	191	(893)
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	14	7 074
Общо други всеобхватни доходи	205	6 181
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	12 621	24 193
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	12 463	18 208
Неконтролиращо участие	(47)	(196)
Общо всеобхватни доходи, подлежащи на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	12 668	24 389
Неконтролиращо участие	(47)	(196)
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност		
(в лева)	0.11	0.17

Й. Скорчев
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Е. Луканов
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



Консолидиран отчет за паричните потоци за шестмесечието, приключващо на 30 юни 2010 г.

неодитиран

в хил. лв.

	шест месеца, приключващи на 30 юни 2010 г.	шест месеца, приключващи на 30 юни 2009 г.
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	12 416	18 012
Корекции за непарични операции		
Обезценка	8 303	(1 847)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	10 343	9 657
Текущо начислени данъци	1 680	2 949
Печалби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(4 949)	(5 954)
	27 793	22 817
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение) на финансови активи за търгуване	(2 377)	(17 390)
(Увеличение) на инвестиции на разположение за продажба	(280 072)	(67 404)
	3 473	(18 636)
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	(153 466)	(75 034)
(Увеличение) на вземания от клиенти	(11 969)	(10 452)
(Увеличение) на други активи	(444 411)	(188 916)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
(Намаление) на задължения към банки	(5 955)	(19 517)
Увеличение на задължения към други клиенти	519 772	137 656
Нетно (намаление) на други пасиви	(590)	(2 846)
	513 227	115 293
Платен подоходен данък	(629)	(1 532)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	95 980	(52 338)
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(10 735)	(6 610)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	5 001	7 612
(Увеличение)/намаление на инвестиции	(3 493)	28 371
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(9 227)	29 373
Финансиране		
(Намаление) на други заемни средства	(73 685)	(220 194)
Неконтролиращо участие при учредяване на дъщерни предприятия	119	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	(73 566)	(220 194)
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	13 187	(243 159)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	612 084	752 334
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	625 271	509 175

Й. Скорчев
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Е. Луканов
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



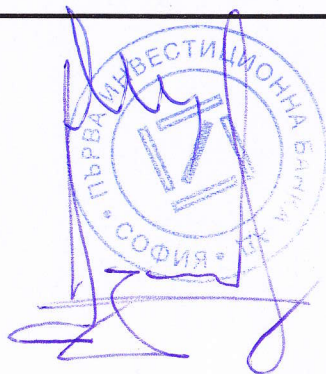
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за шестмесечието, приключващо на 30 юни 2010 г.
неодитиран

в хил. лв.

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	Законови резерви	Неконтролиращо участие	Общо
Салдо към 1 януари 2009 г.	110 000	97 000	129 095	(6 467)	(813)	39 861	58	368 734
Общо всеобхватни доходи за периода								
Нетна печалба за шестте месеца, приключващи на 30 юни 2009 г.	-	-	18 208	-	-	-	(196)	18 012
Други всеобхватни доходи за периода								
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	7 074	-	-	-	7 074
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	(893)	-	-	(893)
Движение, свързано с промени на неконтролиращо участие	-	-	(251)	-	-	-	251	-
Салдо към 30 юни 2009 г.	110 000	97 000	147 052	607	(1 706)	39 861	113	392 927
Салдо към 1 януари 2010 г.	110 000	97 000	158 857	(146)	(2 629)	39 861	92	403 035
Общо всеобхватни доходи за периода								
Нетна печалба за шестте месеца, приключващи на 30 юни 2010 г.	-	-	12 463	-	-	-	(47)	12 416
Други всеобхватни доходи за периода								
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	14	-	-	-	14
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	191	-	-	191
Неконтролиращо участие при учредяване на дъщерни предприятия	-	-	-	-	-	-	119	119
Движение, свързано с промени на неконтролиращо участие	-	-	(23)	-	-	-	23	-
Салдо към 30 юни 2010 г.	110 000	97 000	171 297	(132)	(2 438)	39 861	187	415 775

Й. Скорчев
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Е. Луканов
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



Консолидиран отчет за финансовото състояние към 30 юни 2010 г.

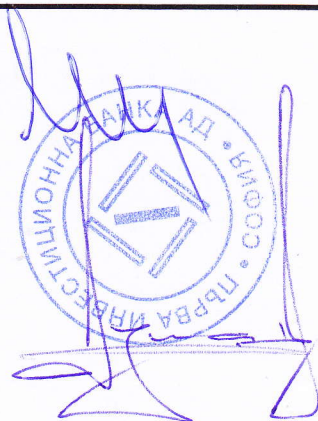
неодитиран

в хил. лв.

	30 юни 2010 г.	31 декември 2009 г.
АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	620 528	603 792
Финансови активи за търгуване	11 400	9 023
Инвестиции на разположение за продажба	565 196	285 110
Финансови активи държани до падеж	38 918	35 425
Вземания от банки и финансови институции	19 165	26 187
Вземания от клиенти	3 111 624	2 966 461
Имоти и оборудване	132 953	131 793
Нематериални активи	17 723	18 543
Деривати държани за управление на риска	11	-
Други активи	47 908	35 950
ОБЩО АКТИВИ	4 565 426	4 112 284
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Задължения към банки	1 695	7 650
Задължения към други клиенти	3 859 318	3 339 546
Други привлечени средства	126 082	193 363
Подчинен срочен дълг	53 258	60 641
Дългово капиталов инструмент	99 931	98 952
Пасиви по отсрочени данъци	2 483	1 944
Деривати държани за управление на риска	-	248
Други пасиви	6 884	6 905
ОБЩО ПАСИВИ	4 149 651	3 709 249
Акционерен капитал	110 000	110 000
Премии от емисии на акции	97 000	97 000
Законови резерви	39 861	39 861
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	(132)	(146)
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	(2 438)	(2 629)
Неразпределени печалби	171 297	158 857
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	415 588	402 943
Неконтролиращо участие	187	92
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА	415 775	403 035
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	4 565 426	4 112 284

Й. Скорчев
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Е. Луканов
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ПЪРВА
ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 30.06.2010 Г.**

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(а) Правен статут

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

Банката има пълен банков лиценз, издаден от 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 шестмесечието, завършващо на 30 юни 2010 г. обхващат Банката и нейните дъщерни предприятия, заедно наричани "Групата".

Групата има чуждестранни дейности в Кипър и Албания.

(b) Приложими стандарти

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

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

(c) Представяне на финансовите отчети

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

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване, както и активите на разположение за продажба с изключение на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата им стойност. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви, са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

2. Основни елементи на счетоводната политика

(a) Признаване на приходи

(i) Лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават в печалбата или загубата съгласно принципа на начисляването на база ефективна доходност на актива или съответната променлива доходност. Приходите от и разходите за лихви включват амортизация на сконто и премии, както и на други разлики между първоначалната балансова стойност и стойността на падеж на база ефективен лихвен процент.

(ii) Такси и комисиони

Приходите от и разходите за такси и комисиони от финансови услуги на 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) Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерни предприятия са тези предприятия, които се намират под контрола на Групата. Контрол е налице когато Групата има властта, пряко или непряко, да ръководи финансовата и оперативната политика на едно предприятие така, че да извлича изгоди в резултат от дейността му. Предприятията създадени със специална цел се консолидират, когато отношенията между тях и Групата показват, че предприятията създадени със специална цел се контролират от Групата. Финансовите отчети на дъщерните предприятия се включват в консолидираните финансови отчети от датата на възникване на контрола до неговото прекратяване.

Докато Банката упражнява контрол върху дъщерно предприятие, последващото придобиване или продажба на малцинствено участие се отчита като транзакция с

акционерите в качеството им на акционери и поради това положителна репутация не се призова.

(с) 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

Сделките в чуждестранна валута са превалутирани във функционалната валута по официалните обменни курсове на датите на транзакциите. Курсовите разлики от тези транзакции и от преоценката на паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, са представени в печалбата или загубата. Курсовите разлики от непаричните позиции са включени в другите всеобхватни доходи.

(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 сумата, за която може да бъде заменен един актив, или уреден един пасив, между информирани, съгласни страни в пряка сделка на датата на оценяване.

Когато е възможно, Групата оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки борсовите цени на активен пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако борсовите цени са регулярни и лесно достъпни и представляват актуални и редовно осъществявани преки пазарни сделки.

Ако пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Групата установява справедливата стойност, използвайки техника за оценка. Техниките за оценка включват използване на скорешни преки сделки между информирани, съгласни страни (ако има такива), справка с текущата справедлива стойност на други инструменти, които са сходни по същество, анализи на дисконтираните парични потоци и модели с цени на опции. Избраната техника за оценка използва максимално пазарните данни, разчита възможно най-малко на специфични за Групата оценки, включва всички фактори, които участниците в пазара биха взели предвид при определянето на цена, и е съвместима с приетите икономически методологии за ценообразуване на финансови инструменти. Данните за техниките за оценка разумно представят пазарните очаквания и измервания за факторите на риск и доходност, присъщи на финансовия инструмент. Групата проверява техниките за оценка и тества валидността им, използвайки цени от явни текущи пазарни транзакции със същия инструмент или основани на други налични явни пазарни данни.

Най-добрият показател за справедливата стойност на един финансов инструмент при първоначално признаване е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на даденото или получено възмездяване, освен ако справедливата стойност на този инструмент се вижда при сравнение с други явни текущи пазарни транзакции със същия инструмент (т.е. без изменения или прегрупиране) или въз основа на

техники за оценка, чиито променливи включват само данни от явни пазари. Когато цената по сделката е най-добрият показател за справедливата стойност при първоначално признаване, финансовият инструмент се оценява първоначално по цена на сделката и всяка разлика между тази цена и стойността, получена първоначално от модел за оценка, се признава впоследствие в печалбата или загубата в зависимост от отделните факти и обстоятелства по сделката, но не по-късно от момента, когато оценката е изцяло подкрепена от явни пазарни данни или сделката е приключена.

Активите и дългите позиции се оценяват по цена „купува“; пасивите и късите позиции се оценяват по цена „продава“. Справедливите стойности отразяват кредитния риск на инструмента и включват корекции за отчитане на кредитния риск на Групата и на отсрещната страна при необходимост. Оценките на справедливата стойност, получени от модели, се коригират според всички останали фактори, като ликвиден риск или несигурност на модела, до степента, в която според Групата трето лице, участващо на пазара, би ги взело под внимание при оценяване на сделка.

Групата оценява справедлива стойност на финансовите инструменти, използвайки следната йерархия от методи, която отразява значимостта на факторите използвани за определяне на справедлива стойност:

Ниво 1: обявени пазарни котировки (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви;

Ниво 2: оценъчни техники на финансови инструменти, които са базирани на пазарни данни или директно (т.е. като котирани цени) или индиректно (т.е. получени от цени). В тази категория се включват котировки на инструменти на неактивен пазар или инструменти оценени чрез използване на оценъчни техники;

Ниво 3: оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. В допълнение в това ниво се включват и капиталови инвестиции в други институции, свързани с членството на Групата в определени организации, за които няма надеждна пазарна оценка и се отчитат по цена на придобиване.

(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 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 например 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 инвестиции с матуритет до три месеца.

(f) Инвестиции

Инвестиции, държани от Групата с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочни колебания в цената, се класифицират като инструменти 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 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 обратно откупуване, продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти.

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

(h) Привлечени средства

Привлечените средства се признават първоначално по цена на придобиване, която включва получените средства (справедливата стойност на полученото вложение), нетно от разходите по сделката. В последствие привлечените средства се представят по амортизирана стойност, като всяка разлика между получените средства и стойността на падеж се признава в печалбата или загубата за периода на привлечените средства по метода на ефективния лихвен процент.

Когато 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 кредити 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 специфична или обща обезценка. 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 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. Общата 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 на разположение за продажба

Ако е налице обективно свидетелство за обезценка на капиталов инструмент, неоченяван по справедлива стойност, загубата се определя като разлика между отчетната му стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с процента на текущата пазарна доходност.

Когато за актив, преоценен по справедлива стойност в другите всеобхватни доходи има обективно свидетелство за обезценка, намалението, отчетено като загуба в другите всеобхватни доходи се прехвърля в печалбата или загубата за периода и се отчита като част от загубите от обезценка, дори финансовият актив да не е отписан.

В случай че в последващ период справедливата стойност на дългов инструмент на разположение за продажба нарастне и увеличението може да бъде свързано със събитие след обезценяването, обезценката се реинтегрира в печалбата или загубата.

(k) Имоти и оборудване

Имотите и оборудването 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 - 33
• Стопански инвентар	10 - 20
• Транспортни средства	10 - 20
• Подобрения на наети сгради	2 - 67

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	10 - 33

(m) Провизии

Провизия се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Групата е поела законов или договорен ангажимент в резултат на минало събитие, погасяването на което е вероятно да бъде свързано с намаляване на икономически ползи. 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 там, където е подходящо, 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.

(o) Данъчно облагане

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

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност съгласно счетоводните отчети и стойностите, изчислени за данъчни цели.

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

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се оползотворят

неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

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

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.

(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 национални или местни икономически условия, свързани с просрочията на активи на групата.

Ръководството използва преценки, базирани на исторически опит от загуби за активи с характеристики на кредитния риск и обективни обстоятелства за обезценка, сходни с онези в портфейла, когато планира бъдещите парични потоци на портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценяване както на сумата, така и на падежите на бъдещите парични потоци се преглеждат регулярно, за да се намалят разликите между очакваната загуба и фактическата загуба.

(ii) Подходни данъци

Печалбата на Групата е обект на данъчно облагане в няколко юрисдикции, при което се прилагат значителни преценки при определянето на данъците. Има много операции и изчисления, за които категоричното определяне на данъците е несигурно в нормалния бизнес. Групата отчита пасиви по очаквани резултати от данъчни проверки, базирани на преценката дали ще бъдат дължими допълнителни данъци. Когато окончателният резултат от тези данъчни проверки се различава от предварително отчетените суми, тази разлика ще има влияние върху текущите данъци и отсрочените данъци в периода, в който те се определят.

(q) Доходи на 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.

(г) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Групата плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Властите в съответните страни носят 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 в печалби и загуби текущо.

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) в България. 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 работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране при същия работодател, обезщетението е в размер на шест месечни брутни работни заплати. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Групата се е ангажира ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Групата 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

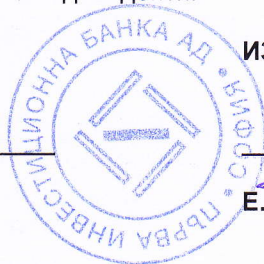
Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Групата 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.

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че през първото шестмесечие на 2010 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:


Й. СКОРЧЕВ



ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:


Е. ЛУКАНОВ

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД
ЗА
ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 30 ЮНИ 2010 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 изминалото първо полугодие на 2010 г. „Първа инвестиционна банка” АД (ПИБ, Банката) продължи успешното си развитие, утвърждавайки по категоричен начин мястото си на иновативна, стабилна и коректна кредитна институция на банковия пазар в страната и на Балканите.

Основни моменти от дейността на ПИБ през първото полугодие на 2010 г. :

- На 01 февруари 2010 г. ПИБ АД представи тримесечен финансов отчет (неконсолидиран) за дейността си към 31.12.2009 г.;
- На 01 март 2010 г. ПИБ АД представи тримесечен финансов отчет (консолидиран) за дейността си за към 31.12.2009 г.;
- На 11 януари 2010 г. в Търговския регистър бяха вписани дружествата „Дебита” ООД и „Реалтор” ООД, учредени съвместно от ПИБ АД и Първа финансова брокерска къща ООД. Дружествата са всяко с капитал 150 000 лева, разпределен както следва:
 1. „Дебита” ООД – 70 % или 105 000 дяла за Банката и 30% или 45 000 дяла за ПФБК ООД;
 2. „Реалтор” ООД – 51 % или 76 500 дяла за Банката и 49% или 73 500 дяла за ПФБК ООД;

Дружества са учредени да извършват дейност като обслужващи дружества по смисъла на чл. 18 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел. Предметът на дейност на „Дебита” ООД е придобиване, обслужване, управление

и разпореждане с вземания, както и свързаната с това консултантска дейност, а „Реалтор” ООД – управление, обслужване и поддържане на недвижими имоти, организиране и извършване на строежи и подобрения, както и извършване на консултантска дейност в областта на недвижимите имоти.

- На 23 февруари 2010 г. с решение на Съвета на директорите на Дайнърс клуб България АД акционерният капитал на дъщерното дружество на ПИБ АД беше увеличен на 1860 хил. лв. чрез издаването на 500 000 броя поименни акции, всяка с номинална и емисионна стойност 1 лев. Всички новоемитирани акции са закупени от ПИБ АД, като по този начин акционерното участие на Банката се увеличи на 91.18%.
- На 31 март 2010 г. бе представен неконсолидираният одитиран годишен отчет на ПИБ за 2009 г., а на 30 април 2010 г. – консолидираният одитиран годишен отчет на ПИБ за 2009 г.;
- На 13 април 2010 г. бе обявено свикването на редовното годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД;
- Неконсолидираните финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2010 г. бяха публикувани на 30.04.2010 г., а консолидираните финансови отчети към същата дата – на 31.05.2010 г.
- На Общото събрание бяха приети доклад на Управителния съвет за дейността на Първа инвестиционна банка АД през изтеклата 2009 г., доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2009 г., годишният финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД за 2009 г. и отчет на директора за връзки с инвеститорите на Първа инвестиционна банка АД за дейността му през 2009 г. С мнозинство Общото събрание реши цялата нетна печалба на Първа инвестиционна банка за 2009 г. да се капитализира. Общото събрание избра за специализирано одиторско предприятие за 2010 г. КПМГ България ООД и освободи от отговорност членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД за дейността им през 2009 г.
- Протоколът от общото събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 14 май 2010 г., бе оповестен на 17.05.2010 г.

Преглед на дейността на ПИБ към 30 юни 2010 г. на консолидирана основа

- *Данни за активите към 30 юни 2010 г.*

Балансовото число на Банката към 30.06.2010 г. нараства с 453 млн. лв. спрямо 31.12.2009 г. и достига 4,565 млн. лв. Увеличението на активите е резултат от ръста на привлечените средства от граждани и домакинства.

В условия на все по-силна конкуренция и пазарният дял на ПИБ остава стабилен, като тя запазва своята конкурентна пазарна позиция.

- *Кредитен портфейл*

Балансовата стойност на кредитния портфейл към 30.06.2010 г. нараства със 146 млн. лв. спрямо 31.12.2009 г. и достига 3,112 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 30.06.2010 г. на консолидирана основа*

Нетната печалба на Банката за първото шестмесечие на 2010 г. достига 12,416 хил. лв., което представлява намаление от 5,596 хил. лв. (31.07%) спрямо същия период на предходната година. Намалението на нетната печалба за второто тримесечие на 2010 г. спрямо второто тримесечие на 2009 г. обаче е значително по-малко (само 2.71%). Намалението на печалбата за полугодieto се дължи основно на увеличението на разходите за обезценка с 10,150 хил. лв. спрямо първото шестмесечие на 2009 г. В същото време общите приходи от банкови операции през първите шест месеца на 2010 г. нарастват с 4,157 хил. лв. спрямо същия период на 2009 г., а нетният лихвен доход нараства с 5,494 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 30 юни 2010 г. достига 13.89 %. При изчисляване на капиталовата адекватност ПИБ прилага новото споразумение за капитала (Базел II), така както е възприето в европейските директиви и Наредба № 8 на БНБ.

- *Общо 162 клонове и офиси в страната и чужбина.*

Към 30 юни 2010 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България и в чужбина е 162. В съответствие с политиката си за оптимизиране на ефективността на клоновата мрежа през първите шест месеца на 2010 г. Банката откри четири нови офиса – в гр.

Аксаково, в гр. Харманли, в София Аутлет Център и в кв. Обеля в гр. София и
закри един офис в магазин „Техномаркет” в гр. Хасково и 1 офис на ул.
„Търговска” в гр. Ямбол.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 юни 2010 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

Няма настъпили събития.

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

Няма настъпили събития.

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

През януари 2010 г. ПИБ АД участва в учредяването на две обслужващи дружества по смисъла на чл. 18 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел:

1) „Реалтор” ООД, ЕИК:200990052, капитал 150 000лв., разделен, както следва: ПИБ АД 76 500 дяла (51%), ПФБК ООД 73 500 дяла (49%). Предмет на дейност: управление, обслужване и поддържане на недвижими имоти – собствени и на трети лица, организиране на извършването на строежи и подобрения, чрез възлагане на такива дейности на подизпълнители, извършване на консултантски услуги в областта на инвестициите в недвижими имоти, осъществяване на сделки с недвижими имоти, посредничество и представителство при осъществяване на такива сделки, водене и съхраняване на счетоводна и друга отчетност и кореспонденция, както и всяка друга търговска дейност, която не е забранена от закона.

2) „Дебита” ООД, ЕИК:200989819, капитал 150 000лв., разделен, както следва: „ПИБ” АД 105 000 дяла (70%), „ПФБК” ООД 45 000 дяла (30%). Предмет на дейност: придобиване, обслужване, управление и разпореждане с вземания, извършване на консултантска дейност във връзка с придобиване на вземания и всякаква друга дейност, незабранена от закона.

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

Не са публикувани прогнози за резултатите от 2010 година.

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

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

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

<i>Членове на Управителния съвет</i>	<i>Към 31 март 2010 г.</i>		<i>Към 30 юни 2010 г.</i>	
	<i>Брой акции</i>	<i>% от капитала</i>	<i>Брой акции</i>	<i>% от капитала</i>
Евгени Луканов	168 739	0,1	Без промяна	
Матео Матеев	19 125	0,02	Без промяна	
Йордан Скорчев	19 125	0,02	Без промяна	
Мая Георгиева	11 388	0,01	Без промяна	
Мая Ойфалаш	2 350	0,00	Без промяна	
Радослав Миленков	2 841	0,00	Без промяна	
Иван Иванов	68 925	0,06	Без промяна	

<i>Членове на Надзорния съвет</i>	<i>Към 31 март 2010 г.</i>		<i>Към 30 юни 2010 г.</i>	
	<i>Брой акции</i>	<i>% от капитала</i>	<i>Брой акции</i>	<i>% от капитала</i>
Георги Мутафчиев	9 454	0,01	Без промяна	
Калоян Нинов	47 813	0,04	Без промяна	
Тодор Брешков	41 107	0,03	Без промяна	

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

Няма настъпили събития.

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

Първа инвестиционна банка АД е публично дружество, част от чиято основна дейност е предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 30 юни 2010 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 юни 2010 г.

ПО ЧЛ. 33, АЛ. 3

ОТ НАРЕДБА №2

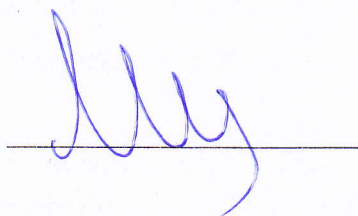
за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

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:

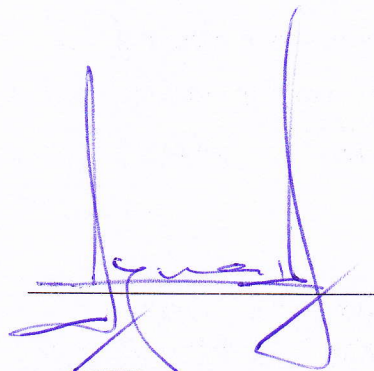
Първа инвестиционна банка АД сключва сделки със свързани лица в процеса на своята обичайна банкова дейност при условия, които биха били обичайни при сключване на сделки с несвързани лица. Тези сделки не влияят върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

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 30.06.2010 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.



Йордан Скорчев
Изпълнителен директор
Член на УС



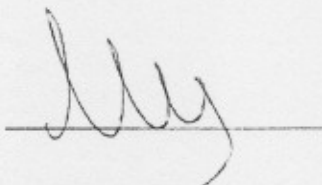
Евгени Луканов
Изпълнителен директор
Член на УС

ДЕКЛАРАЦИЯ

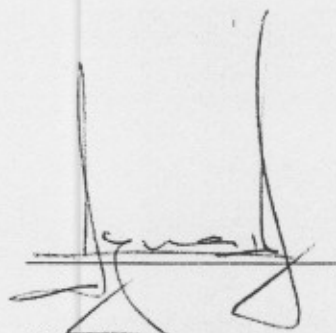
по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗПЩК) и чл. 33, ал. 1, т. 3 от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

Долуподписаните, Йордан Величков Скорчев, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, и Евгени Кръстев Луканов, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

- комплектът финансови отчети (консолидирани) на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2010 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 юни 2010 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.



Йордан Скорчев
Изпълнителен директор
Член на УС



Евгени Луканов
Изпълнителен директор
Член на УС

30 август 2010 г.
гр. София

Настоящият документ е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 33, ал. 4 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, във форма и съдържание съгласно Приложение № 9 към чл. 28, ал. 2 от нея.

**Информация относно обстоятелства,
настъпили до 30 юни 2010 г.,
които биха могли да окажат влияние върху цената на ценните книжа на Първа
инвестиционна банка АД**

1. Тримесечен неконсолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.12.2009 г. – КФН вх. № 10-05-2436/01.02.2010 г.;
2. Тримесечен консолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.12.2009 г. – КФН вх. № 10-05-4286/01.03.2010 г.;
3. Годишен отчет на Първа инвестиционна банка АД за 2009 г. (неконсолидиран, одитиран) – КФН вх. № 10-05-6802/31.03.2010 г.;
4. Уведомление за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-7563/13.04.2010 г.;
5. Неконсолидирани финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2010 г. – КФН вх. № 10-05-9395/30.04.2010 г.
6. Годишен финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД за 2009 г. (консолидиран, одитиран) – КФН вх. № 10-05-9505/30.04.2010 г.;
7. Уведомление за резултатите от редовното годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-10595/14.05.2010 г.;
8. Представяне на протокол от редовното годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-10792/17.05.2010 г.;
9. Консолидирани финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2010 г. – КФН вх. № 10-05-12110/31.05.2010 г.;

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

ЙОРДАН СКОРЧЕВ



ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

ЕВГЕНИ ЛУКАНОВ