

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

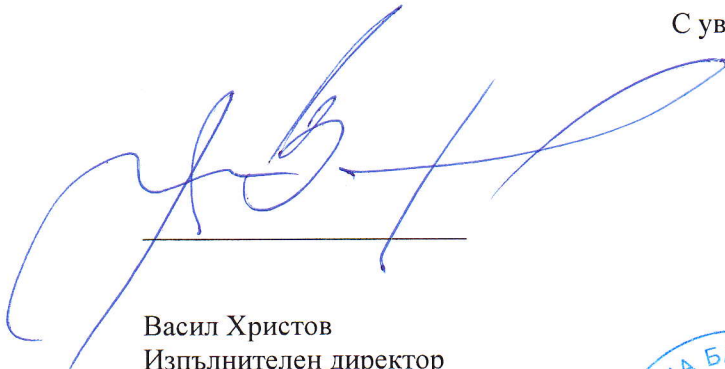
Относно: Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
30 юни 2015 г.

Уважаеми господа,

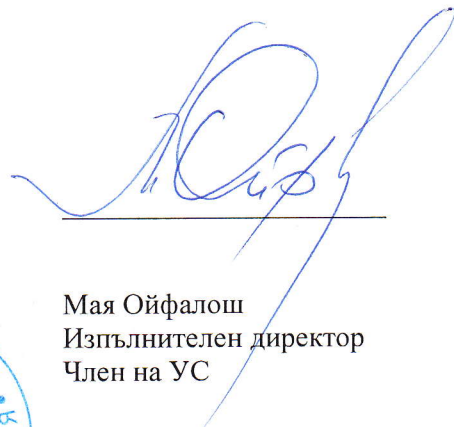
Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество и емитент на облигации, допуснати до търговия на регулиран пазар, приложено Ви изпращаме консолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2015 г., съдържащ

1. Комплект финансови отчети към 30.06.2015 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 30.06.2015 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,



Васил Христов
Изпълнителен директор
Член на УС



Мая Ойфалош
Изпълнителен директор
Член на УС



	<i>в хил. лв.</i>	
	шест месеца, приключващи на 30 юни 2015 г.	шест месеца, приключващи на 30 юни 2014 г.
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	9 218	23 101
Корекции за непарични операции		
Обезценка	67 314	52 067
Нетен лихвен доход	(130 000)	(129 355)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	8 819	10 273
Начислени данъци	732	3 032
(Печалба)/загуба от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(96)	2
(Печалби) от продажби на други активи, нетно	(135)	(131)
	(44 148)	(41 011)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(4 481)	6 907
(Увеличение)/намаление на инвестициите на разположение за продажба	(339 393)	98 694
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	(47 003)	11 784
(Увеличение)/намаление на вземания от клиенти	(112 184)	28 054
(Увеличение) на други активи	(21 261)	(3 843)
	(524 322)	141 596
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	8 355	(2 659)
Увеличение на задължения към други клиенти	109 142	174 632
Нетно увеличение на други пасиви	4 681	10 040
	122 178	182 013
Получени лихви	187 459	170 879
Платени лихви	(90 263)	(129 757)
Платен данък върху печалбата	(2 723)	(1 575)
	(351 819)	322 145
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(6 888)	(7 987)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	284	34
Продажби на други активи	4 539	4 598
(Увеличение)/намаление на инвестиции	(77 787)	82 610
	(79 852)	79 255
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Финансиране		
Изплащане на подчинен срочен дълг	-	(24 655)
Увеличение на други заемни средства	38 815	52 220
	38 815	27 565
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ		
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА		
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1 737 230	1 422 180
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 344 374	1 851 145

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор



30 юни 2015 г. 31 декември 2014 г.

АКТИВИ

Парични средства и вземания от централни банки	1 270 655	1 651 945
Финансови активи за търгуване	14 163	9 646
Инвестиции на разположение за продажба	811 563	486 975
Финансови активи държани до падеж	141 452	63 737
Вземания от банки и финансови институции	147 520	112 078
Вземания от клиенти	5 879 558	5 810 328
Имоти и оборудване	108 330	109 025
Нематериални активи	16 841	18 265
Деривати държани за управление на риска	4 862	4 019
Отсрочени данъчни активи	105	46
Текущи данъчни активи	1 955	800
Активи, придобити като обезпечения	549 562	521 605
Други активи	57 699	39 413
ОБЩО АКТИВИ	9 004 265	8 827 882

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Задължения към банки	9 748	1 393
Задължения към други клиенти	7 225 755	6 699 677
Депозит на Министерство на финансите	509 834	901 844
Други привлечени средства	216 345	177 544
Дългово капиталов инструмент	101 015	99 999
Хибриден дълг	195 492	195 447
Отсрочени данъчни пасиви	2 388	3 336
Текущи данъчни пасиви	-	920
Други пасиви	23 700	20 825
ОБЩО ПАСИВИ	8 284 277	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	(8 036)	7 114
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	(2 868)	(2 846)
Неразпределени печалби	477 213	468 945
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	717 674	724 578
Неконтролиращо участие	2 314	2 319

ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА	719 988	726 897
--------------------------------	----------------	----------------

ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	9 004 265	8 827 882
---------------------------------------	------------------	------------------

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за всеобхватните доходи за шестмесечието, приключващо на 30 юни 2015 г.

неодитиран

	шест месеца, приключващи на 30 юни 2015 г.	шест месеца, приключващи на 30 юни 2014 г.
Приходи от лихви	246 237	272 172
Разходи за лихви	(116 237)	(142 817)
Нетен лихвен доход	130 000	129 355
Приходи от такси и комисиони	47 358	52 754
Разходи за такси и комисиони	(9 831)	(10 032)
Нетен доход от такси и комисиони	37 527	42 722
Нетни приходи от търговски операции	5 182	6 380
Други нетни оперативни приходи	7 394	9 538
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	180 103	187 995
Административни разходи	(91 834)	(100 449)
Обезценка	(67 314)	(52 067)
Други разходи, нетно	(11 005)	(9 346)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	9 950	26 133
Разходи за данъци	(732)	(3 032)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	9 218	23 101
Други всеобхватни доходи за периода		
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(22)	(8)
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	(15 150)	1 411
Общо други всеобхватни доходи	(15 172)	1 403
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	(5 954)	24 504
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	9 223	23 120
Неконтролиращо участие	(5)	(19)
Общо всеобхватни доходи, подлежащи на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	(5 949)	24 523
Неконтролиращо участие	(5)	(19)
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	0,08	0,21

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
 Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за шестмесечието, приключващо на 30 юни 2015 г.
 неаудитиран

в хил. лв.

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	Преоценъчен резерв недов. 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 доходи за периода									
Нетна печалба за шестте месеца, приключващи на 30 юни 2014 г.	-	-	23 120	-	-	-	-	(19)	23 101
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	1 411	-	-	-	-	1 411
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)
Салдо към 30 юни 2014 г.	110 000	97 000	461 291	4 915	4 500	(2 862)	39 865	2 310	717 019
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 доходи за периода									
Нетна печалба за шестте месеца, приключващи на 30 юни 2015 г.	-	-	9 223	-	-	-	-	(5)	9 218
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	(15 150)	-	-	-	-	(15 150)
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(22)	-	-	(22)
Изплатен дивидент от дъщерно дружество	-	-	(955)	-	-	-	-	-	(955)
Салдо към 30 юни 2015 г.	110 000	97 000	477 213	(8 036)	4 500	(2 868)	39 865	2 314	719 988

ДИМИТЪР КОСТОВ
 Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ
 Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
 Главен финансов директор



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ПЪРВА
ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 30.06.2015 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 шестте месеца, завършващи на 30 юни 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.

(а) 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 придобиващата 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

степената, 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 шестмесечието, завършващо на 30 юни 2015 г. поради това, че самостоятелно и агрегирано са несъществени за финансовото състояние, финансови резултати и за паричните потоци на Групата за отчетния период.

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

(iii) Чуждестранни дейности

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 котира 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) Признание

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, изтекат 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 матурирест 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 обратно откупуване, продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи на разположение за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти.

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

(h) Привлечени средства

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

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.

(к) 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.

(л) 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

(м) 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.

(н) 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)).

(о) 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.

(р) Данъчно облагане

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

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

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

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

(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 юни 2015 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на финансови инструменти, приходните данъци и следните бележки свързани с други елементи на отчета:

- Бележка 5 – 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 21 – 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 фактическата 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) Подходни 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.

(г) 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 брутното 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. Брунтните 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 брунтния 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.

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

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в междинния три-месечен период, завършващ на 31 март 2015 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези

промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Банката не планира да прилага тези стандарти по-рано.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

- Годишни подобрения в МСФО, *Цикъл 2010-2012*. Подобренията въвеждат шест промени в шест стандарта и свързани промени в други стандарти и разяснения. Повечето от тези промени влизат в сила за годишни периоди започващи на или след 1 февруари 2015 г. Тези промени не се очаква да имат значителни ефекти върху финансовия отчет на Банката;
- Промени в МСС 19 – *Планове с дефинирани доходи: Вноски от служители*. В сила за годишни периоди започващи на или след 1 февруари 2015 г. Не се очаква тези промени да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма планове с дефинирани доходи, които включват вноски от служители или трети лица.

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	
	Шестмесечен период, приключващ на 30.06.2015	Шестмесечен период, приключващ на 30.06.2014	Шестмесечен период, приключващ на 30.06.2015	Шестмесечен период, приключващ на 30.06.2014	Шестмесечен период, приключващ на 30.06.2015	Шестмесечен период, приключващ на 30.06.2014
Приходи от лихви	226,341	247,417	19,896	24,755	246,237	272,172
Разходи за лихви	(113,971)	(139,096)	(2,266)	(3,721)	(116,237)	(142,817)
Нетен лихвен доход	112,370	108,321	17,630	21,034	130,000	129,355
Приходи от такси и комисиони	45,793	51,270	1,565	1,484	47,358	52,754
Разходи за такси и комисиони	(9,623)	(9,854)	(208)	(178)	(9,831)	(10,032)
Нетен доход от такси и комисиони	36,169	41,416	1,358	1,306	37,527	42,722
Нетни приходи от търговски операции	5,054	6,280	128	100	5,182	6,380
Административни и разходи	(88,326)	(97,086)	(3,508)	(3,363)	(91,834)	(100,449)
	30.06.2015 г.	31.12.2014 г.	30.06.2015 г.	31.12.2014 г.	30.06.2015 г.	31.12.2014 г.
Активи	8,218,194	8,072,205	786,071	755,677	9,004,265	8,827,882
Пасиви	8,011,008	7,859,162	273,269	241,823	8,284,277	8,100,985

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за тримесечието, завършващо на 30 юни 2015 г.:

в хил. лв.	Активи	Пасиви	Приходи от	Разходи за	Нетен доход от	Нетни	Други нетни
Бизнес							

			лихви	лихви	такси и комисиони	приходи от търговски операции	оперативни приходи
Търговско банкиране	4,317,304	6,170,795	162,486	(14,334)	18,221	-	5,032
Банкиране на дребно	1,562,254	1,564,793	74,353	(93,930)	10,919	-	-
Картов бизнес	-	-	-	-	7,066	-	-
Трежъри	2,353,844	79,214	9,398	(113)	401	5,182	2,362
Други	770,863	469,475	-	(7,860)	920	-	-
Общо	9,004,265	8,284,277	246,237	(116,237)	37,527	5,182	7,394

4. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

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

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

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

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

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

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

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

Банката използва общопризнати модели за оценка за определяне на справедливата стойност на често използвани и по-опростени финансови инструменти, като лихвен и валутен суап, при които се използват само наблюдаеми пазарни данни и изискват по-малко преценки и приблизителни оценки на ръководството. Наблюдаеми цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване обикновено са налични на пазара за котиран дългови и капиталови инструменти, деривати, които се търгуват на борсата или извънборсови деривати като лихвени суапове. Тази наличност на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване намалява нуждата от преценки и

приблизителни оценки на ръководството и също така намалява несигурността, свързана с определянето на справедливите стойности. Наличността на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни варира в зависимост от продуктите и пазарите и има склонността да се влияе от промени, предизвикани от специфични събития и общото състояние на финансовите пазари.

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

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

За по-сложни инструменти, Банката използва собствени модели за оценяване, които обикновено са разработени на базата на общопризнати методи за оценяване. Някои или всички значими входящи данни в тези модели може да не са наблюдаеми на пазара и са получени от пазарни цени или проценти или са приблизителни оценки, базирани на преценки. Пример за инструменти, за които има значими ненаблюдаеми данни включват някои извънборсови деривати и определени заеми и ценни книжа, за които няма активен пазар и запазени участия при секюритизация. Моделите за оценяване които използват значими ненаблюдаеми данни изискват в голяма степен използването на преценки и приблизителни оценки от ръководството при определяне на справедливата стойност. Тези преценки и приблизителни оценки, направени от ръководството обикновено се изискват, за да се избере подходяща техника за оценяване, за определяне на очакваните бъдещи парични потоци от финансовия инструмент, който се оценява, за определяне на вероятността от неизпълнение на задълженията от страна на контрагента и предварителните плащания и за избора на подходящи дисконтни 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 юни 2015 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	14,163	-	-	14,163
Инвестиции на разположение за продажба	755,386	49,889	-	805,275
Деривати държани за управление на риска	3,272	1,590	-	4,862
Общо	772,821	51,479	-	824,300

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 юни 2015 г. и 6,288 хил. лв. 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 юни 2015 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,270,655	-	1,270,655	1,270,655
Финансови активи държани до падеж	121,113	19,378	-	140,491	141,452
Вземания от банки и финансови институции	-	147,520	-	147,520	147,520
Вземания от клиенти	-	568,205	5,303,674	5,871,879	5,879,558
Общо	121,113	2,005,758	5,303,674	7,430,545	7,439,185
Пасиви					
Задължения към банки	-	9,748	-	9,748	9,748
Задължения към други клиенти	-	1,878,989	5,348,701	7,227,690	7,225,755
Депозит на Министерство на финансите	-	-	503,376	503,376	509,834
Други привлечени средства	-	215,031	-	215,031	216,345
Дългово капиталов инструмент	-	103,918	-	103,918	101,015
Хибриден дълг	-	191,283	-	191,283	195,492
Общо	-	2,398,969	5,852,077	8,251,046	8,258,189

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>	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2015	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2014
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	227	434
Банкиране на дребно	71,175	70,457
Корпоративни клиенти	143,874	167,940
Малки и средни предприятия	18,612	22,546
Микрокредитиране	3,178	3,471
Дългови инструменти	9,171	7,324
	246,237	272,172
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(18)	(4)
Депозити от други клиенти	(108,516)	(121,734)
Други привлечени средства	(1,855)	(2,542)
Подчинен срочен дълг	0	(1,337)
Дългово капиталов инструмент	(5,791)	(5,790)
Хибриден дълг	(45)	(11,393)
Лизингови договори и други	(12)	(17)
	(116,237)	(142,817)
Нетен лихвен доход	130,000	129,355

6. Нетен доход от такси и комисионни

<i>в хил. лв.</i>	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2015 г	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2014
Приходи от такси и комисионни		
Акредитиви и гаранции	2,998	2,823
Платежни операции	6,892	8,267
Клиентски сметки	10,917	11,913
Картови услуги	14,442	15,131
Други	12,109	14,620
	47,358	52,754
Разходи за такси и комисионни		
Акредитиви и гаранции	(132)	(83)
Платежни системи	(880)	(1,066)
Картови услуги	(7,037)	(7,376)
Други	(1,782)	(1,507)
	(9,831)	(10,032)
Нетен доход от такси и комисионни	37,527	42,722

Групата е направила рекласификация в разходите за такси и комисионни за сметка на административни разходи (виж нота 9) в размер общо на 2,872 хил. лв. спрямо финансовите отчети към 30 юни 2014 г. с цел да предостави по-ясни и точни сравнителни данни.

7. Нетни приходи от търговски операции

<i>в хил. лв.</i>	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2015 г.	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2014 г.
Нетни приходи от търговски операции от:		
- дългови инструменти	(207)	610
- капиталови инструменти	(28)	115
- промени във валутните курсове	5,417	5,655
Нетни приходи от търговски операции	5,182	6,380

8. Други нетни оперативни приходи

<i>в хил. лв.</i>	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2015 г.	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2014 г.
Други нетни оперативни приходи, възникващи от:		
- дългови инструменти	2,360	1,012
- приход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	5,032	8,525
- други	2	1
Други нетни оперативни приходи	7,394	9,538

9. Административни разходи

<i>в хил. лв.</i>	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2015 г.	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2014 г.
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	31,430	35,065
- Амортизация	8,819	10,273
- Реклама	7,092	5,518
- Разходи за наеми	16,602	18,152
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	5,189	5,537
- Административни, консултантски, одит и други разходи	22,702	25,904
Общо	91,834	100,449

10. Обезценка

<i>в хил. лв.</i>	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2015 г.	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2014 г.
Увеличение на обезценката		
Вземания от клиенти	(90,767)	(54,921)
Намаление на обезценката		
Вземания от клиенти	23,453	2,854
Обезценка, нетно	(67,314)	(52,067)

11. Други приходи/(разходи), нетно

	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2015 г.	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2014 г.
Нетни приходи от сделки и преоценки със злато и благородни метали	489	(224)
Приходи от наеми	1,435	899
Приходи от продажба на активи	187	142
Приходи от дивиденди	1,282	1
Нетни спечелени премии	1,525	1,321
Премийна вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките	(16,308)	(16,317)
Настъпили претенции по застрахователни договори	(998)	(770)
Други приходи/(разходи), нетно	1,383	5,602
Общо	(11,005)	(9,346)

12. Доходи на акция

	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2015 г.	Шестмесечен период, приключващ на 30 юни 2014 г.
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (в хил. лв.)	9,223	23,120
Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции (в хиляди)	110,000	110,000
Доходи на акция (в лв.)	0.08	0.21

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката. През първо шестмесечие 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 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
Каса		
- в левове	91,579	117,419
- в чуждестранна валута	46,074	48,192
Вземания от централни банки	631,275	840,589
Разплащателни сметки и вземания от местни банки	17	16
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	501,710	645,729
Общо	1,270,655	1,651,945

14. Финансови активи за търгуване

в хил. лв.	30 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство, оценени с рейтинг ВВВ-:		
- деноминирани в левове	4,200	4,980
- деноминирани в чуждестранна валута	5,361	110
Чуждестранни банки	1,447	1,367
Други издатели - капиталови инструменти (нерейтинговани)	3,155	3,189
Общо	14,163	9,646

15. Инвестиции на разположение за продажба

<i>в хил. лв</i>	30 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	179,314	179,418
- деноминирани в чуждестранна валута	243,464	193,792
Чужди правителства		
- съкровищни бонове	56,800	5,144
- съкровищни облигации	275,808	56,309
Местни органи на властта	-	51
Български банки	1,956	1,955
Чуждестранни банки	47,933	44,018
Други издатели - капиталови инструменти	6,288	6,288
Общо	811,563	486,975

16. Финансови активи, държани до падеж

<i>в хил. лв.</i>	30 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:		
Чуждестранни правителства	121,081	44,257
Чуждестранни банки	20,371	19,480
Общо	141,452	63,737

17. Вземания от банки и финансови институции

(а) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	30 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
Вземания от банки	93,836	103,851
Вземания по договори за обратна продажба (вж. Бележка 28)	46,365	-
Други	7,319	8,227
Общо	147,520	112,078

(б) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	30 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
Местни банки и финансови институции	50,122	18,819
Чуждестранни банки и финансови институции	97,398	93,259
Общо	147,520	112,078

18. Вземания от клиенти

<i>в хил. лв.</i>	30 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
Банкиране на дребно	1,572,364	1,312,617
Малки и средни предприятия	560,435	557,681
Микрокредитиране	93,293	88,984
Корпоративни клиенти	4,240,428	4,374,648
Обезценка	(586,962)	(523,602)
Общо	5,879,558	5,810,328

(а) Движение в обезценката

<i>в хил.лв.</i>	
Салдо към 1 януари 2015 г.	523,602
Допълнително начислена	90,767
Реинтегрирана	(23,453)
Отписани вземания за сметка на обезценка	(3,946)
Ефект от промяната на валутните курсове	(8)
Салдо към 30 юни 2015 г.	586,962

19. Имоти и оборудване

<i>в хил.лв.</i>	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2015	17,550	142,110	6,825	26,285	64,713	257,483
Придобити		30		6,810	4	6,844
Курсови разлики и други корекции		-3	-1		-1	-5
Отписани	-185	-30	-190			-405
Прехвърлени		4,584	3	-5,484	797	-100
Към 30 юни 2015	17,365	146,691	6,637	27,611	65,513	263,817
Амортизация						
Към 1 януари 2015	2,261	110,435	5,374	-	30,388	148,458
Курсови разлики и други корекции		-2			-1	-3
Начислена през годината	313	4,858	215		1,864	7,250
За отписаните	-8	-28	-182			-218
Към 30 юни 2015	2,566	115,263	5,407	-	32,251	155,487
Балансова стойност						
Към 30 юни 2015	14,799	31,428	1,230	27,611	33,262	108,330
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	44			44
Курсови разлики и други корекции	-2			-2
Прехвърлени	100			100
Към 30 юни 2015	29,414	3,820	721	33,955
Амортизация				
Към 1 януари 2015	15,548	-	-	15,548
Курсови разлики и други корекции	-3			-3
Начислена през годината	1,569			1,569
Към 30 юни 2015	17,114	-	-	17,114
Балансова стойност				
Към 30 юни 2015	12,300	3,820	721	16,841
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 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
Земи	296,255	291,367
Сгради	230,615	212,527
Машини и съоръжения	21,882	16,906
Стопански инвентар	810	805
Общо	549,562	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 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
Разходи за бъдещи периоди	30,873	13,697
Злато	9,650	9,672
Други	17,176	16,044
Общо	57,699	39,413

22. Задължения към банки

<i>в хил. лв.</i>	30 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
Срочни депозити	-	-
Текущи сметки	9,748	1,393
Общо	9,748	1,393

23. Задължения към други клиенти

в хил. лв	30 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
Граждани		
- на виждане	623,976	638,969
- срочни и спестовни депозити	5,546,819	5,090,022
Търговци и други некредитни институции		
- на виждане	629,642	601,000
- срочни депозити	425,318	369,686
Общо	7,225,755	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.

в хил. лв	30 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
	509,834	901,844

24. Други привлечени средства

в хил. лв.	30 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
Задължения по потвърдени акредитиви	21,073	23,337
Задължения по споразумения за обратно изкупуване (виж бележка 28)	69,466	-
Задължения по получени финансираня	110,159	137,778
Други срочни задължения	15,647	16,429
Общо	216,345	177,544

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

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 30.06.2015 г.
ДФ Земеделие	2%	20.10.2015 г. - 20.04.2020 г.	7,715
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.615%	31.12.2024 г.	87,432
Българска банка за развитие АД	3.50 - 4.00%	20.03.2017 г. - 30.03.2019 г.	15,012
Общо			110,159

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 юни 2015 г.
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 27 млн. евро	52,807	12.50%	58,762
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 21 млн. евро	41,073	11.625%	42,253
Общо	93,880		101,015

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 и към 30.06.2015 г. са включени в капитала от втори ред със 70% от първоначалната си стойност.

26. Хибриден дълг

	Оригинална главница	Лихвен процент*	Амортизирана стойност към 30 юни 2015 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 40 млн. евро	78,233	0%	78,167
Хибриден дълг с оригинална главница 60 млн. евро	117,350	0%	117,325
Общо	195,583		195,492

в хил. лв.

	Оригинална главница	Лихвен процент*	Амортизирана стойност към 31 декември 2014 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 40 млн. евро	78,233	0 %	78,127
Хибриден дълг с оригинална главница 60 млн. евро	117,350	0 %	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.

*Във връзка с решение С (2014 8959)/25.11.14 на Европейската комисия относно SA.39854 (2014/N) е спряно начислението на лихва по хибридните инструменти до изплащане на помощта.

27. Други пасиви

	30 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
<i>в хил. лв.</i>		
Задължения към персонала	2,241	2,325
Застрахователни резерви	1,441	1,634
Други кредитори	20,018	16,866
Общо	23,700	20,825

28. Споразумения за обратно изкупуване и продажба

Групата привлича средства чрез продажба на финансови инструменти под формата на договор, по силата на който Групата се задължава да изплати привлечените средства посредством обратното изкупуване на тези инструменти на определена бъдеща дата на същата цена плюс лихва с предварително определен процент. В зависимост от преобладаващия лихвен процент тези сделки са често използвано средство за краткосрочно финансиране на лихвоносни активи.

Към 30 юни 2015 г. продадените активи по договори за обратно изкупуване са:

<i>в хил. лв.</i>	Справедлива стойност на заложените активи	Балансова стойност на съответните задължения
Български държавни ценни книжа	45,568	45,738
Други държавни ценни книжа	23,728	23,728
Общо	69,296	69,466

Към 31 декември 2014 г. няма продадени активи по договори за обратно изкупуване.

Банката също така закупува финансови инструменти под формата на договори за продажбата им на бъдеща дата ("договори за обратна продажба"). Продавачът се задължава да закупи същите или сходни инструменти на предварително договорена бъдеща дата. Договорите за обратна продажба се използват като инструмент за финансиране на клиенти. Към 30 юни 2015 г. закупените активи по силата на договори за обратната им продажба са както следва:

<i>в хил. лв.</i>	Справедлива стойност на приетите като обезпечение	
	активи	Балансова стойност на вземането
Български държавни ценни книжа	46,751	46,365
Общо	46,751	46,365

Към 31 декември 2014 г. няма закупени активи по силата на договори за обратна продажба.

29. Акционери

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

	% от емитирания акционерен капитал	
	Брой акции	
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

30. Условни задължения

Задбалансови пасиви

<i>в хил. лв.</i>	30 юни 2015 г.	31 декември 2014 г.
Банкови гаранции		
- в левове	229,013	192,548
- в чуждестранна валута	77,618	94,874
Общо гаранции	306,631	287,422
Неизползвани кредитни линии	489,699	458,524
Акредитиви	25,584	13,347
Други условни задължения	81,874	81,874
Общо	903,788	841,167

31. Сделки със свързани лица

Вид свързаност в хил.лв.	Лица, контролиращи банката или управляващи банката		Предприятия под общ контрол	
	30 Юни 2015	31 Декември 2014	30 Юни 2015	31 Декември 2014
Кредити	1,476	765	16,417	17,149
Получени депозити и заеми	6,029	10,346	2,151	1,787
Предоставени депозити		-		-
Издадени условни задължения	2,449	2,117	775	968

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че през първо шестмесечие на 2015 г.:

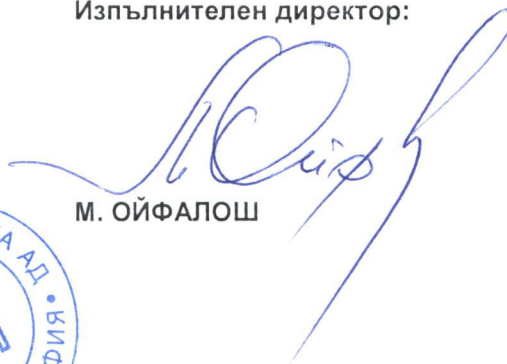
1. Няма необичайни за Групата (по размер, по характер или по времето на проявяването си) активи, пасиви, собствен капитал, нетни доходи и парични потоци.
2. Няма необичайни за дейността промени в условните активи и пасиви след последния годишен финансов отчет.
3. Няма издадени, погасени или обратно изкупени капиталови инструменти.
4. Не са начислени или изплатени дивиденди.

Изпълнителен директор:



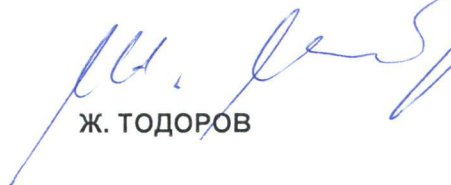
Д. КОСТОВ

Изпълнителен директор:



М. ОЙФАЛОШ

Главен финансов директор:



Ж. ТОДОРОВ



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД
ЗА
ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 30 юни 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 първото полугодие 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 първото полугодие 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.

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

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

Балансовото число на Банката към 30.06.2015 г. нараства със 176 млн. лв. или с 2.00% спрямо 31.12.2014 г. и достига 9,004 млн. лв. Вземанията от клиенти са в размер на 5,880 млн. лв. Увеличението спрямо 31.12.2014 г. е в размер на 69 млн. лева.

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

Нетната печалба на Банката към 30 юни 2015 г. възлиза на 9,218 хил. лв. Общите приходи от банкови операции за същия период възлизат на 180,103 хил. лв., с 7, 892 хил. лв. или 4.20% по-малко спрямо същия период на 2014 г. Нетният лихвен доход е в размер на 130,000 хил. лв., а нетният доход от такси и комисиони – 37,527 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 30 юни 2015 г. достига 14.90 %. Адекватността на капитала от първи ред е 13.67%. 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 юни 2015 г. достига 23.27 %, показвайки стабилна

ликвидна позиция. В условия на продължаващи предизвикателства в пазарната среда ПИБ АД поддържа в достатъчен обем налични парични средства и ликвидни буфери.

- *Общо 167 клонове и офиси в страната*

Към 30 юни 2015 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 167. Броят на клоновете и офисите отразява придържането към политиката за синергия и поддържане на оптимална ефективност на клоновата мрежа на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 юни 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 първото полугодие 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 отчитат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко за следващото тримесечие:

Не са публикувани прогнози за резултатите за 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 31 март 2015 г.		към 30 юни 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 31 март 2015 г.		Към 30 юни 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 31 март 2015 г.		Към 30 юни 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	

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

Няма настъпили събития.

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

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

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 юни 2015 г.
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 3
ОТ НАРЕДБА №2**

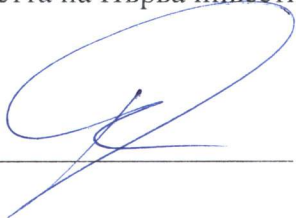
за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

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.

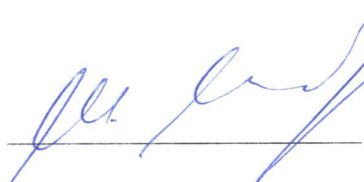
Към 30.06.2015 г. в сключените сделки със свързани лица не са настъпили промени, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.



Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на УС



Мая Ойфалош
Изпълнителен директор
Член на УС




Живко Годоров
Главен финансов директор

ДЕКЛАРАЦИЯ

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

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

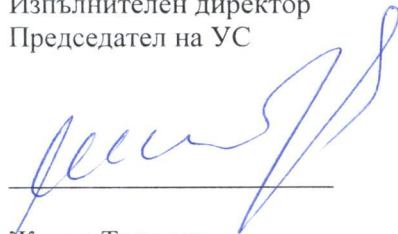
- комплектът финансови отчети (консолидирани) на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2015 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Първа инвестиционна банка АД.
- междинният доклад за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



Мая Ойфалош
Изпълнителен директор
Член на УС



Живко Тодоров
Главен финансов директор

31 август 2015 г.

ver2.3

FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
30.6.2015	Отчетна дата
консолидиран	Основа на прилагане
МСФО	Счетоводен стандарт

Хил. лв.

1. Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние)

c010

1.1 Активи

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Пари и парични салда при централни банки и други	параграф 54, буква и) от МСС 1		1 292 874
020	Парични наличности	част 2, точка 1 от приложение V		137 579
030	Парични салда при централни банки	част 2, точка 2 от приложение V		631 275
040	Други депозити на виждане	част 2, точка 3 от приложение V	5	524 020
050	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39		14 163
060	Деривати	параграф 9 от МСС 39	10	0
070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	3 154
080	Дългови ценни книжа	част 1, точки 24, 26 от приложение V	4	11 009
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 i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	4	0
110	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	0
120	Дългови ценни книжа	част 1, 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 з) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	4	811 563
150	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	6 288
160	Дългови ценни книжа	част 1, точки 24, 26 от приложение V	4	805 275
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	6 004 859
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	6 004 859
210	Инвестиции, държани до падеж	параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16, НП 26 от МСС 39	4	141 452
220	Дългови ценни книжа	част 1, точки 24, 26 от приложение V	4	141 452
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	4 862
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			657 892
280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1	21, 42	657 892
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		16 841
310	Репутация	параграф 567, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		0
320	Други нематериални активи	параграф 8, 118 от МСС 38	21, 42	16 841
330	Данъчни активи	параграф 54 (букви н)-о) от МСС 1		2 060
340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		1 955
350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 106 от РКИ		105
360	Други активи	част 2, точка 5 от приложение V		57 699
370	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V		0
380	ОБЩО АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1		9 004 265

FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
30.6.2015	Отчетна дата
консолидиран	Основа на прилагане
МСФО	Счетоводен стандарт

1.Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

с010

1.2 Пасиви

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	8	0
020	Деривати	параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39	10	0
030	Къси позиции	НП 15, буква б) от МСС 39	8	0
040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/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 ii) 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	8 258 189
120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	8	7 817 537
130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	8	296 507
140	Други финансови пасиви	част 1, точки 32-34 от приложение V	8	144 145
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		2 388
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		2 388
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		23 700
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		8 284 277

FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
30.6.2015	Отчетна дата
консолидира	Основа на прилагане
МСФО	Счетоводен стандарт

1. Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

с010

1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
		010		
010	Капитал	параграф 54, буква р) от МСС 1; член 22 от ДОБ	46	110 000
020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		110 000
030	Поискан, но невнесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1; част 2, точка 14 от приложение V		0
040	Премийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	97 000
050	Емитирани капиталови инструменти, различни от	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	-6 404
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	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		-10 904
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		-2 868
150	Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	параграф 23, буква в) от МСФО 7; параграфи 95-101 от МСС 39		0
160	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39		-8 036
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		467 990
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 vi) 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	параграф 28 от МСС 27; параграф 81Б,	2	9 223
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		2 314
280	Натрупан друг всеобхватен доход	параграфи 27-28 от МСС 27; член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	-5
290	Други позиции	параграфи 27-28 от МСС 27	46	2 319
300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1	46	719 988
310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	МСС 1, НИ 6		9 004 265

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор



ver2.3

FINV9150 Първа инвестиционна банка АД
30.6.2015 Отчетна дата
консолидира Основа на прилагане
МСФО Счетоводен стандарт

Хил.лв.

2.Отчет за приходите и разходите

с010

		Препратки	Разбивка 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	246 237
020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V		139
030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7		0
040	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39; параграф 9 от МСС 39		7 819
050	Кредити и вземания	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква а) от МСС 39		237 067
060	Инвестиции, държани до падеж	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква б) от МСС 39		1 212
070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 23 от приложение V		0
080	Други активи	част 2, точка 25 от приложение V		0
090	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1, част 2, точка 21 от приложение V	16	116 237
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		116 225
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		12
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		1 282
170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7		1
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	47 358
210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	9 831
220	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка ii-v) от МСС 7; част 2, точка 97 от приложение V	16	7 394
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		2 360
240	Кредити и вземания	параграф 20, буква а), подточка iv) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39		5 032
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			2
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	-234
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)		5 416
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	4 438
350	(Други оперативни разходи)	Част 2, точки 141-143 от приложение V	45	390
355	НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД			185 433

2. Отчет за приходите и разходите

c010

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
360	(Административни разходи)			99 353
370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	31 431
380	(Други административни разходи)			67 922
390	(Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		8 816
400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii) от МСС 16		7 250
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		1 566
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 ангажименти 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	67 314
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		67 314
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 г), подточка v) от МСС 40		0
550	(Репутация)	допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточки iv)-v) от МСС 38		0
570	(Други)	параграф 126, букви а)-б) от МСС 36		0
580	Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3		0
590	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	параграф 82, буква в) от МСС 1		0
600	Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	параграф 37, МСФО 5; част 2, точка 27 от приложение V		0
610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		9 950
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		732
630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		9 218
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		9 218
680	Които се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	параграф 83, буква а), подточка i) от МСС 1		-5
690	Които се отнасят към собствениците на дружеството майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		9 223

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор

