



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

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

Относно: Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
30 септември 2014 г. – допълнен

Уважаеми господа,

Приложено Ви изпращаме допълнен консолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2014 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 30.09.2014 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 30.09.2014 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.

Първоначално консолидираният (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2014 г. бе подаден на 01 декември 2014 г. Допълненията в настоящите документи се съдържат в Пояснителните бележки към финансовите отчети и се състоят в допълнителни оповестявания съгласно МСС 34 „Междинно финансово отчитане“.

С уважение,


Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на УС




Светослав Молдовански
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2014 г.
неодитиран

в хил. лв.

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	Преоценъчен резерв недв. имоти	Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	Законови резерви	Неконтролиращо участие	Общо
Салдо към 1 януари 2013 г.	110 000	97 000	253 255	1 083	4 500	(2 777)	39 861	2 345	505 267
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2013 г.	-	-	26 898	-	-	-	-	(117)	26 781
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	658	-	-	-	-	658
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(222)	-	-	(222)
Салдо към 30 септември 2013 г.	110 000	97 000	280 153	1 741	4 500	(2 999)	39 861	2 228	532 484
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 деветте месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.	-	-	26 021	-	-	-	-	(15)	26 006
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	1 397	-	-	-	-	1 397
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	43	-	-	43
Салдо към 30 септември 2014 г.	110 000	97 000	464 192	4 901	4 500	(2 811)	39 865	2 314	719 961

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за паричните потоци за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2014 г.

неодитиран

в хил. лв.

	девет месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2013 г.
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	26 006	26 781
Корекции за непарични операции		
Обезценка	90 804	42 531
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	15 262	15 179
Текущо начислени данъци	3 279	3 016
(Печалби) от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(11)	(22)
(Печалби) от продажба на други активи, нетно	(194)	(23)
	135 146	87 462
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	6 758	(494)
Намаление на инвестициите на разположение за продажба	19 804	329 725
Намаление на вземания от банки и финансови институции	14 170	7 575
(Увеличение) на вземания от клиенти	(29 436)	(320 835)
(Увеличение) на други активи	(93 677)	(163 346)
	(82 381)	(147 375)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	(3 577)	29
Увеличение/(намаление) на задължения към други клиенти	(196 501)	249 636
Нетно увеличение на други пасиви	10 703	3 834
	(189 375)	253 499
Платен подоходен данък	(2 170)	(2 646)
	(138 780)	190 940
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(10 440)	(4 635)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	38	24
Продажби на други активи	5 061	960
(Увеличение)/намаление на инвестиции	109 030	(87 808)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	103 689	(91 459)
Финансиране		
Увеличение/(намаление) на други заемни средства	(29 087)	11 556
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	(29 087)	11 556
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	(64 178)	111 037
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1 422 180	1 174 178
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 358 002	1 285 215

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за всеобхватните доходи за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2014 г.
неодитиран

	девет месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2013 г.
Приходи от лихви	401 863	339 999
Разходи за лихви	(208 837)	(218 426)
Нетен лихвен доход	193 026	121 573
Приходи от такси и комисиони	80 764	74 561
Разходи за такси и комисиони	(11 050)	(8 178)
Нетен доход от такси и комисиони	69 714	66 383
Нетни приходи от търговски операции	9 470	6 738
Други нетни оперативни приходи	12 642	1 959
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	284 852	196 653
Административни разходи	(149 976)	(108 752)
Обезценка	(90 804)	(42 531)
Други разходи, нетно	(14 787)	(15 573)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	29 285	29 797
Разходи за данъци	(3 279)	(3 016)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	26 006	26 781
Други всеобхватни доходи за периода		
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	43	(222)
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	1 397	658
Общо други всеобхватни доходи	1 440	436
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	27 446	27 217
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	26 021	26 898
Неконтролиращо участие	(15)	(117)
Общо всеобхватни доходи, подлежащи на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	27 461	27 334
Неконтролиращо участие	(15)	(117)
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	0,24	0,24

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за финансовото състояние към 30 септември 2014 г.

неодитиран

в хил. лв.

	30 септември 2014 г.	31 декември 2013 г.
АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	1 272 850	1 347 555
Финансови активи за търгуване	9 665	16 423
Инвестиции на разположение за продажба	405 388	423 640
Финансови активи държани до падеж	69 628	178 658
Вземания от банки и финансови институции	116 483	120 126
Вземания от клиенти	5 959 424	6 020 792
Имоти и оборудване	110 404	115 964
Нематериални активи	20 974	20 263
Деривати държани за управление на риска	4 343	3 702
Отсрочени данъчни активи	27	48
Текущи данъчни активи	100	1 001
Други активи	618 955	529 821
ОБЩО АКТИВИ	8 588 241	8 777 993
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Задължения към банки	1 725	5 302
Задължения към други клиенти	7 339 255	7 535 756
Други привлечени средства	177 518	196 444
Подчинен срочен дълг	-	24 655
Дългово капиталов инструмент	97 103	99 792
Хибриден дълг	222 434	205 251
Деривати държани за управление на риска	-	684
Отсрочени данъчни пасиви	3 336	3 137
Текущи данъчни пасиви	1 527	584
Други пасиви	25 382	13 873
ОБЩО ПАСИВИ	7 868 280	8 085 478
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	4 901	3 504
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	(2 811)	(2 854)
Неразпределени печалби	464 192	438 171
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	717 647	690 186
Неконтролиращо участие	2 314	2 329
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА	719 961	692 515
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	8 588 241	8 777 993

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

МАЯ ОЙФАЛОШ
Изпълнителен директор



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА
БАНКА АД
КЪМ 30.09.2013 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 деветмесечния период, завършващ на 30 септември 2014 г. обхващат Банката и нейните дъщерни предприятия, заедно наричани "Групата".

Групата има чуждестранни дейности в Кипър и Албания.

(b) Приложими стандарти

Тези междинни съкратени финансови отчети са изготвени в съответствие с международен счетоводен стандарт 34 „Междинно финансово отчитане“.

(c) Представяне на финансовите отчети

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

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

(d) Промяна в счетоводната политика на Групата

Групата е приложила следните нови стандарти и промени в стандарти, включително всички произтичащи от тях промени в други стандарти, с дата на първоначално прилагане 1 януари 2014:

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2012) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2012) (виж (i)).
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 – Инвестиционни предприятия (виж (ii)).
- Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви (виж (iii)).
- Промени в МСС 36 – Оповестявания на възстановимата сума за нефинансови активи (виж (iv)).
- Промени в МСС 39 – Новация на деривати и продължение на отчитането на хеджирането (виж (v)).

(i) Нов комплект стандарти за консолидация

Поради прилагането на тези стандарти Групата промени своята счетоводна политика за определяне дали има контрол над, и съответно дали консолидира предприятията, в които е инвестирано и за своите участия в съвместни споразумения. Тези промени не доведоха до промяна в заключението дали Групата има контрол над, и съответно дали консолидира предприятията, в които е инвестирано и поради това не се очаква да имат ефект върху консолидирания финансов отчет на Групата.

(ii) Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27

Тези промени нямат ефект върху финансовия отчет, тъй като Групата не отговаря на определението за инвестиционно предприятие.

(iii) Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

Тези промени нямат ефект върху финансовия отчет, тъй като Групата не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.

(iv) Промени в МСС 36

Тези промени нямат ефект върху степента на оповестяване във финансовия отчет.

(v) Промени в МСС 39

Тези промени нямат ефект върху финансовия отчет, тъй като Групата не новира деривативи, определени като хеджиращи инструменти към централните контрагенти в резултат на закони и регламенти.

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 2013 г., с изключение на оповестеното в 1 (d).

(a) Признаване на приходи

(i) Лихви

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

(ii) Такси и комисиони

Приходите от и разходите за такси и комисиони от финансови услуги на Групата се признават в печалбата или загубата когато съответната услуга е извършена.

(iii) Нетни приходи от търговски операции

Нетните приходи от търговски операции включват приходи и разходи от продажби и промени в справедливата стойност на финансови активи и пасиви за търгуване, както и приходите от търговия с чуждестранна валута и курсовите разлики, произтичащи от преоценката на откритата валутна позиция на Групата.

(iv) Дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато се реализира правото за тяхното получаване. Обикновено това е датата, към която държателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

(b) Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия

(i) Бизнес комбинации

Бизнес комбинациите се отчитат използвайки метода на покупката към датата на придобиването, която е датата на прехвърляне на контрола към Групата. Контрол е властта да се управляват финансовите и оперативните политики на предприятието така че да се извличат ползи от дейността му. При оценяване на контрола, Групата взема под внимание потенциалните права на глас, които са текущо упражняеми.

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.

Когато разликата е отрицателна, печалба от изгодна покупка се признава веднага в печалби и загуби.

Прехвърленото възнаграждение не включва суми свързани с уреждането на предшестваци права и задължения. Такива суми, в общия случай се признават в печалби и загуби.

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

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

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

(ii) Неконтролиращо участие

За всяка бизнес комбинация, Групата отчита неконтролиращото участие в съответното дъщерно предприятие по:

- справедлива стойност; или
- пропорционален дял от нетните активи на дъщерното предприятие, които са отчетени по справедлива стойност.

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.

(iii) Дъщерни дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Групата упражнява контрол. Финансовите отчети на дъщерните дружества се включват в консолидирания финансов отчет от датата, на която е установен контрол до датата на преустановяването му.

(iv) Предприятия със специално предназначение

Предприятията със специално предназначение (ПСП) са предприятия, създадени за изпълнението на точно определена цел, като например секюритизация на определени активи или изпълняването на определени трансакции по заемане или отпускане на средства. ПСП се консолидира, ако на базата на оценка на същността на връзката му с Групата и рисковете и печалбите на ПСП, Групата достига до заключение, че контролира ПСП. Следните обстоятелства могат да бъдат индикации за отношения, при които Групата контролира ПСП и следователно го консолидира:

- Дейностите на ПСП се извършват от името на Групата и в съответствие с нейните специфични бизнес нужди, така че Групата извлича ползи от дейността на ПСП.
- Групата има права за взимане на решения за придобиването на по-голямата част от ползите в резултат на дейностите на ПСП, или Групата е предоставила тези права за вземане на решения посредством установяване на механизъм „автопилот“.
- Групата има правото да придобива по-голямата част от ползите на ПСП и е изложена на рисковете произтичащи от дейността на ПСП.
- Групата поема по-голямата част от остатъчните рискове или рисковете, свързани със собствеността на ПСП или активите му с цел да придобива печалби от дейностите му.

Оценката дали Групата контролира ПСП се прави при възникване на предприятието и обикновено преразглежда при липса на изменения в структурата и условията на ПСП или на допълнителни трансакции между Групата и ПСП. Ежедневните промени в пазарните условия обикновено не водят до преразглеждане на решението за контрол. Въпреки това, понякога промените в пазарните условия могат да изменят същността на взаимоотношенията между Групата и ПСП и в такива случаи Групата определя дали промяната налага промяна в контрола според специфичните факти и обстоятелства. Когато доброволните действия на Групата, като например предоставяне на суми при висока ликвидност или промяна на първоначално определените условия, променят взаимоотношенията между Групата и ПСП, Групата прави отново преценка относно контрола над ПСП.

(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 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.

(с) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

Позициите, включени във финансовите отчети на всяко едно от дружествата на Групата са представени във валутата на основната икономическа среда, в която те оперират (“функционална валута”). Консолидираните финансови отчети са представени в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Групата.

3. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(с) Валутни операции, продължение

(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 котират на активен пазар. Те възникват когато Групата предоставя пари, стоки или услуги пряко на длъжник без намерение за търгуване на вземането.

(iii) Държани до падеж

Инвестициите, държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани падежи, за които ръководството на Групата има намерението и възможността да ги държи до падеж. Ако Групата реши да продава или прекласифицира повече от несъществена сума активи, държани до падеж, цялата категория следва да бъде прекласифицирана като активи на разположение за продажба.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(iv) На разположение за продажба

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които се предвижда да бъдат държани за неопределен период от време и евентуално продадени при нужда от ликвидност или промени в лихвените проценти, обменните курсове или цените на капиталовите инструменти.

(v) 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 признание 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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(vii) Оценка по справедлива стойност, продължение

Най-доброто свидетелство за справедлива стойност при първоначално признаване е цената на транзакцията (т.е. справедливата стойност на полученото или дадено възнаграждение). Ако 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, която държи група 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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(e) Парични средства

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

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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(i) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато 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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(j) Обезценка на активи, продължение

(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	20
• Подобрения на наети сгради	2 - 50

Активите не се амортизират до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от активи в процес на изграждане в съответната категория активи.

(l) Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от Групата, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и със загубите от обезценка.

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания срок на ползване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
• Лицензи	10 - 20
• Програмни продукти	8 - 50

(m) Провизии

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

(n) Акцепти

Един акцепт възниква, когато 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.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(о) 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.

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

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

(i) Загуби от обезценка на кредити и вземания

Групата ежемесечно 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.

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

(ii) Подходни данъци

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(q) Доходи на акция

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

(r) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Групата плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на Групата 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.

Групата 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.

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 Групата е отправила официално предложение за доброволно прекратяване и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

Краткосрочни доходи на наети лица

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

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

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

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

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

- МСФО 9 *Финансови инструменти (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (2010 и 2013) и Промени в МСФО 9 и МСФО 7* (датата на влизане в сила не е определена, ще се прилага ретроспективно, по-ранното прилагане е разрешено)
- МСФО 14 *Регулаторни разсрочвания на суми (издаден януари 2014)* (влиза в сила на 1 януари 2016);
- Промени в МСС 19 – *Планове с дефинирани доходи: Вноски от служители* (Следва да се прилага за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2014 година. По-ранното прилагане се разрешава. Прилагането ще е ретроспективно)
- *Годишни подобрения в МСФО Период 2010-2012 (издадени декември 2013)* (влизат в сила на 1 юли 2014)
- *Годишни подобрения в МСФО Период 2011-2013 (издадени декември 2013)* (влизат в сила на 1 юли 2014)
- КРМСФО 21 – *Налози* (Следва да се прилага за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година По-ранното прилагане се разрешава. Прилагането ще е ретроспективно)

3. Информация по сегменти

Информацията по сегменти се представя с оглед на географското разпределение на сегментите на Групата. Форматът се базира на вътрешната финансово-контролна структура.

Отчитането и оценяването на активите и пасивите, приходите и разходите по сегменти е основано на счетоводната политика, описана в приложението за счетоводната политика.

Операциите между сегментите се извършват по пазарни цени.

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

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

в хил. лв.	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	девет месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2013 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2013 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2013 г.
Приходи от лихви	375,640	302,681	26,223	37,318	401,863	339,999
Разходи за лихви	(208,425)	(212,048)	(412)	(6,378)	(208,837)	(218,426)
Нетен лихвен доход	167,215	90,633	25,811	30,940	193,026	121,573
Приходи от такси и комисиони	78,356	72,626	2,408	1,935	80,764	74,561
Разходи за такси и комисиони	(10,683)	(7,963)	(367)	(215)	(11,050)	(8,178)
Нетен доход от такси и комисиони	67,673	64,663	2,041	1,720	69,714	66,383
Нетни приходи от търговски операции	9,296	6,299	174	439	9,470	6,738
Административни разходи	(144,883)	(103,761)	(5,093)	(4,991)	(149,976)	(108,752)
	30 септември 2014 г.	31 декември 2013 г.	30 септември 2014 г.	31 декември 2013 г.	30 септември 2014 г.	31 декември 2013 г.
Активи	7,831,158	8,053,408	757,083	724,585	8,588,241	8,777,993
Пасиви	7,639,124	7,841,223	229,156	244,255	7,868,280	8,085,478

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за деветмесечието, завършващо на 30 септември 2014 г.:

в хил. лв.

Бизнес	Активи	Пасиви	Приходи от лихви	Разходи за лихви	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Търговско банкиране	4,615,305	2,208,085	278,424	(31,194)	33,783	-	-
Банкиране на дребно	1,344,118	5,131,170	111,585	(146,342)	17,757	-	-
Картов бизнес	-	-	-	-	15,871	-	-
Трежъри	1,872,069	1,725	11,854	(10)	1,117	9,470	12,642
Други	756,749	527,300	-	(31,291)	1,186	-	-
Общо	8,588,241	7,868,280	401,863	(208,837)	69,714	9,470	12,642

4. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

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

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

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

подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни.

Ниво 3 - Входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котирани 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 котирани 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 котирани 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 входящите корекции на ниво портфейл, като например използването на спреда „купува-продава“.

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

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

определяне на очакваните бъдещи парични потоци от финансовия инструмент, който се оценява, за определяне на вероятността от неизпълнение на задълженията от страна на контрагента и предварителните плащания и за избора на подходящи дисконтови проценти.

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

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

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

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

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

в хил. лв.

30 септември 2014 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	9,665	-	-	9,665
Инвестиции на разположение за продажба	354,282	44,818	6,288	405,388
Деривати държани за управление на риска	3,601	742	-	4,343
Общо	367,548	45,560	6,288	419,396

в хил. лв.

31 декември 2013 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	16,423	-	-	16,423
Инвестиции на разположение за продажба	369,548	48,383	5,709	423,640
Деривати държани за управление на риска	3,702	(684)	-	3,018
Общо	389,673	47,699	5,709	443,081

Таблиците по-долу анализират справедливите стойности на финансови инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност

в хил. лв.

30 септември 2014 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,272,850	-	1,272,850	1,272,850
Финансови активи държани до падеж	50,499	17,432	-	67,931	69,628
Вземания от банки и финансови институции	-	116,483	-	116,483	116,483
Вземания от клиенти	-	894,608	5,067,708	5,962,316	5,959,424
Общо	50,499	2,301,373	5,067,708	7,419,580	7,418,385
Пасиви					
Задължения към банки	-	1,725	-	1,725	1,725
Задължения към други клиенти	-	1,884,472	5,445,182	7,329,654	7,339,255
Други привлечени средства	-	177,518	-	177,518	177,518
Дългово капиталов инструмент	-	97,103	-	97,103	97,103
Хибриден дълг	-	228,612	-	228,612	222,434
Общо	-	2,389,430	5,445,182	7,834,612	7,838,035

в хил. лв.

31 декември 2013 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,347,555	-	1,347,555	1,347,555
Финансови активи държани до падеж	122,963	56,496	-	179,459	178,658
Вземания от банки и финансови институции	-	120,126	-	120,126	120,126
Вземания от клиенти	-	932,182	5,172,686	6,104,868	6,020,792
Общо	122,963	2,456,359	5,172,686	7,752,008	7,667,131
Пасиви					
Задължения към банки	-	9,285	-	9,285	5,302
Задължения към други клиенти	-	2,220,963	5,323,597	7,544,560	7,535,756
Други привлечени средства	-	200,555	-	200,555	196,444
Подчинен срочен дълг	-	24,655	-	24,655	24,655
Дългово капиталов инструмент	-	99,792	-	99,792	99,792
Хибриден дълг	-	200,230	-	200,230	205,251
Общо	-	2,755,480	5,323,597	8,079,077	8,067,200

5. Нетен лихвен доход

<i>в хил. лв.</i>	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2014 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2013 г.
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	540	1,542
Банкиране на дребно	106,354	78,023
Корпоративни клиенти	245,178	226,644
Малки и средни предприятия	33,246	21,676
Микрокредитиране	5,231	2,186
Дългови инструменти	11,314	9,928
	401,863	339,999
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(3)	(80)
Депозити от други клиенти	(177,421)	(190,746)
Други привлечени средства	(3,853)	(1,549)
Подчинен срочен дълг	(1,665)	(6,593)
Дългово капиталов инструмент	(8,687)	(8,687)
Хибриден дълг	(17,183)	(10,743)
Лизингови договори и други	(25)	(28)
	(208,837)	(218,426)
Нетен лихвен доход	193,026	121,573

6. Нетен доход от такси и комисионни

<i>в хил. лв.</i>	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2014 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2013 г.
Приходи от такси и комисионни		
Акредитиви и гаранции	4,844	5,760
Платежни операции	12,295	7,672
Клиентски сметки	17,747	14,130
Картови услуги	23,619	20,741
Други	22,259	26,258
	80,764	74,561
Разходи за такси и комисионни		
Акредитиви и гаранции	(146)	(262)
Кореспондентски сметки	(919)	(555)
Картови услуги	(7,748)	(6,927)
Други	(2,237)	(434)
	(11,050)	(8,178)
Нетен доход от такси и комисионни	69,714	66,383

7. Нетни приходи от търговски операции

<i>в хил. лв.</i>	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2014 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2013 г.
Нетни приходи/(разходи) от търговски операции от:		
- дългови инструменти	642	165
- капиталови инструменти	185	181
- промени във валутните курсове	8,643	6,392
Нетни приходи от търговски операции	9,470	6,738

8. Други нетни оперативни приходи

<i>в хил. лв.</i>	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2014 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2013 г.
Други нетни оперативни приходи, възникващи от:		
- дългови инструменти	3,482	1,959
- приход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	9,160	-
Други нетни оперативни приходи	12,642	1,959

9. Административни разходи

<i>в хил. лв.</i>	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2014 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2013 г.
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	51,630	39,279
- Амортизация	15,262	15,177
- Реклама	9,273	4,598
- Разходи за наеми	22,875	16,468
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	12,540	10,789
- Административни, консултантски, одит и други разходи	38,396	22,441
Общо	149,976	108,752

10. Обезценка

<i>в хил. лв.</i>	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2014 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2013 г.
Увеличение на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	(111,622)	(51,913)
Намаление на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	20,818	9,382
Обезценка, нетно	(90,804)	(42,531)

11. Доходи на акция

	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2014 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2013 г.
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (<i>в хил. лв.</i>)	26,021	26,898
Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции (<i>в хиляди</i>)	110,000	110,000
Доходи на акция (<i>в лв.</i>)	0.24	0.24

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката.

През деветмесечието, приключващо на 30 септември 2014 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.

12. Парични средства и вземания от централни банки

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Каса		
- в левове	94,302	113,176
- в чуждестранна валута	57,628	45,543
Вземания от централни банки	747,034	961,960
Разплащателни сметки и вземания от местни банки	17	14
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	373,869	226,862
Общо	1,272,850	1,347,555

13. Финансови активи за търгуване

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство, оценени с рейтинг ВВВ:		
- деноминирани в левове	4,913	3,897
- деноминирани в чуждестранна валута	109	7,281
Чужди правителства		
- съкровищни облигации	-	2,059
Чуждестранни банки	1,301	-
Други издатели - капиталови инструменти (нерейтинговани)	3,342	3,186
Общо	9,665	16,423

14. Инвестиции на разположение за продажба

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	166,741	113,287
- деноминирани в чуждестранна валута	129,636	107,029
Чужди правителства		
- съкровищни бонове	30,905	143,151
- съкровищни облигации	26,950	32,613
Местни органи на властта	52	97
Български банки	1,955	1,955
Чуждестранни банки	42,861	19,220
Други издатели - капиталови инструменти	6,288	6,288
Общо	405,388	423,640

15. Финансови активи, държани до падеж

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:		
Чуждестранни правителства	50,499	160,314
Чуждестранни банки	19,129	18,344
Общо	69,628	178,658

През м. юни 2014 г. Банката продаде инвестиции, държани до падеж с номинална стойност 40,000 хил. евро. Тази продажба не представлява промяна в намерението и способността на Групата да държи инвестициите до техния падеж, тъй като се отнася за изолирано събитие, което е извън контрола на Групата, не е повторяемо и Групата не е имала разумни причини да го очаква.

16. Вземания от банки и финансови институции

(a) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Вземания от банки	111,558	100,074
Вземания по договори за обратна продажба	-	13,658
Други	4,925	6,394
Общо	116,483	120,126

(b) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Местни банки и финансови институции	2,240	16,827
Чуждестранни банки и финансови институции	114,243	103,299
Общо	116,483	120,126

17. Вземания от клиенти

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Банкиране на дребно		
- Потребителски кредити	405,201	389,356
- Ипотечни кредити	680,313	714,896
- Кредитни карти	244,648	231,090
Малки и средни предприятия	573,441	686,239
Микрокредитиране	90,437	93,408
Корпоративни клиенти	4,280,293	4,141,595
Обезценка	(314,909)	(235,792)
Общо	5,959,424	6,020,792

(a) Движение в обезценката

в хил.лв.

Салдо към 1 януари 2014 г.	235,792
Допълнително начислена	111,622
Реинтегрирана	(20,818)
Отписани вземания за сметка на обезценка	(11,697)
Ефект от промяната на валутните курсове	10
Салдо към 30 септември 2014 г.	314,909

18. Имоти и оборудване

	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни и средства	Активи в процес на изграждане	Подобрени я на наети активи	Общо
<i>в хил.лв.</i>						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2014	17,778	139,851	6,399	23,360	62,911	250,299
Придобити		61		7,004	19	7,084
Придобити от бизнес комбинация	-	9	-	-	-	9
Курсови разлики и други корекции	1	82	-	(2)	1	82
Елиминация на амортизация при вливане Юнионбанк ЕАД	(15)	(486)	-	195	(140)	(446)
Отписани	-	(1,857)	(90)	(53)	-	(2,000)
Прехвърлени	-	2,995	-	(4,332)	1,328	(9)
Към 30 септември 2014	17,764	140,655	6,309	26,172	64,119	255,019
Амортизация						
Към 1 януари 2014	1,651	101,093	5,335	-	26,256	134,335
Елиминация на амортизация при вливане Юнионбанк ЕАД	(15)	(486)	-	-	(140)	(641)
Начислена през годината	472	8,927	230	-	3,211	12,840
За отписаните		(1,851)	(68)	-		(1,919)
Към 30 септември 2014	2,108	107,683	5,497	-	29,327	144,615
Балансова стойност						
Към 30 септември 2014	15,656	32,972	812	26,172	34,792	110,404
Към 1 януари 2014	16,127	38,758	1,064	23,360	36,655	115,964

19. Нематериални активи

	Програмни продукти и лицензи	Квота за емисия на парникови газове	Репутация	Общо
<i>в хил.лв.</i>				
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2014	28,731	3,820	721	33,272
Придобити	143			143
Придобити от бизнес комбинация		-	3,167	3,167
Елиминация на амортизация при вливане Юнионбанк ЕАД	(820)			(820)
Прехвърлени	9			9
Към 30 септември 2014	28,063	3,820	3,888	35,771
Амортизация				
Към 1 януари 2014	13,009	-	-	13,009
Елиминация на амортизация при вливане Юнионбанк ЕАД	(634)			(634)
Начислена през годината	2,422			2,422
Към 30 септември 2014	14,797	-	-	14,797
Балансова стойност				
Към 30 септември 2014	13,266	3,820	3,888	20,974
Към 1 януари 2014	15,722	3,820	721	20,263

20. Други активи

	30 септември 2014	31 декември 2013
<i>в хил. лв.</i>		
Разходи за бъдещи периоди	28,068	19,547
Злато	10,366	10,502
Други	580,521	499,772
Общо	618,955	529,821

21. Задължения към банки

<i>в хил. лв</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Срочни депозити	-	2,775
Текущи сметки	1,725	2,527
Общо	1,725	5,302

22. Задължения към други клиенти

<i>в хил. лв</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Граждани		
- на виждане	635,679	756,292
- срочни и спестовни депозити	4,495,491	4,859,710
Търговци и други некредитни институции		
- на виждане	580,810	708,481
- срочни депозити	420,548	1,211,273
- депозит МФ	1,206,727	-
Общо	7,339,255	7,535,756

23. Други привлечени средства

<i>в хил. лв</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Задължения по потвърдени акредитиви	6,278	5,763
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	15,870
Ипотечни облигации	-	30,634
Други срочни задължения	171,240	144,177
Общо	177,518	196,444

24. Дългово капиталов инструмент

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 30 септември 2014 г.
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 27 млн. евро	52,807	53,705
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 21 млн. евро	41,073	43,398
Общо	93,880	97,103

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2013 г.
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 27 млн. евро	52,807	55,259
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с оригинална главница 21 млн. евро	41,073	44,533
Общо	93,880	99,792

Безсрочните подчинени гарантирани 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.

Условията по облигациите отговарят на изискванията за капиталова адекватност от отменената Наредба № 8 издадена от БНБ. Сумите по безсрочните подчинени облигации са включени в капитала от втори ред след получаване на съответни разрешения от Българската народна банка. След влизането на сила на Регламент 575/2013 (в сила от 1 януари 2014 г.) относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници двата дългово капиталови инструмента подлежат на унаследяване и към 30.09.2014 г. са включени в капитала от втори ред с 80% от първоначалната си стойност.

25. Хибриден дълг

в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 30 септември 2014 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 40 млн. евро	78,233	84,219
Хибриден дълг с оригинална главница 60 млн. евро	117,350	130,215
Общо	195,583	222,434

в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2013 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 40 млн. евро	78,233	84,736
Хибриден дълг с оригинална главница 60 млн. евро	117,350	120,515
Общо	195,583	205,251

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 съгласно чл. 3а от отменената Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции. 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. Облигациите са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване. 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 съгласно чл. 3а от отменената Наредба 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции. 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.

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

26. Други пасиви

в хил. лв.

	30 септември 2014	31 декември 2013
Задължения към персонала	3,266	2,782
Други кредитори	22,116	11,091
Общо	25,382	13,873

27. Акционери

Към 30 септември 2014 г. акционерният капитал на Банката е в размер на 110,000,000 лв., разделен на 110,000,000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лв. всяка. Акционерният капитал е внесен изцяло.

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 30 септември 2014 г., заедно с броя и процента спрямо общо емитираните акции.

	Брой акции	% от емитирания акционерен капитал
Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев	46,750,000	42.5
Г-н Цеко Тодоров Минев	46,750,000	42.5
Други акционери (акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса - София)	16,500,000	15
Общо	110,000,000	100

28. Условни задължения

Задбалансови пасиви

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Банкови гаранции		
- в левове	238,348	207,941
- в чуждестранна валута	299,592	157,745
Общо гаранции	537,940	365,686
Неизползвани кредитни линии	508,856	531,298
Записи на заповед	-	811
Акредитиви	38,485	31,573
Общо	1,085,281	929,368


29. Сделки със свързани лица

Вид свързаност	Лица, контролиращи банката или управляващи банката		Предприятия под общ контрол	
	30 септември 2014	31 декември 2013	30 септември.14	31 декември 2013
<i>в хил.лв.</i>				
Кредити	547	1,231	17,853	17,276
Получени депозити и заеми	4,171	16,154	1,631	2,801
Предоставени депозити	-	-	-	-
Издадени условни задължения от Банката	1,844	1,607	548	234

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че през първо деветмесечие на 2014 г.:

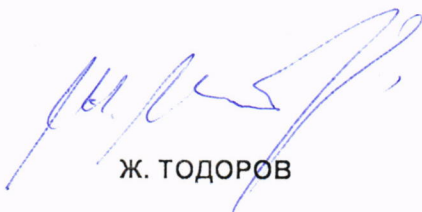
1. Няма необичайни за Групата (по размер, по характер или по времето на проявяването си) активи, пасиви, собствен капитал, нетни доходи и парични потоци.
2. Няма необичайни за дейността промени в условните активи и пасиви след последния годишен финансов отчет.
3. Няма издадени, погасени или обратно изкупени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

Изпълнителен директор:



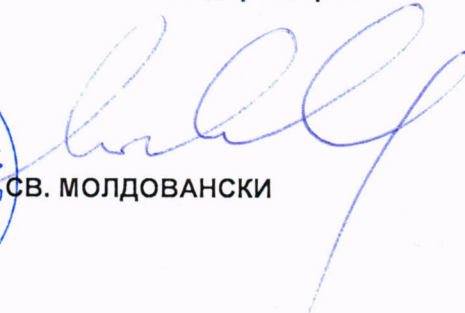
Д. КОСТОВ

Главен финансов директор:



Ж. ТОДОРОВ

Изпълнителен директор:



СВ. МОЛДОВАНСКИ



Банка/Клон Първа инвестиционна банка АД

Форма Вариант Честота

РКФОСНБ-БН-ОД-Б/К-02 01 01

Дата/период 01092014 30092014

Код на банката FINV9150

2. Отчет за доходите

Шифър	Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	Лева	Евро	Други валути
1	2	3	4	5	6
2.1.	Финансови и оперативни приходи и разходи	276 233	107 214	173 379	-4 360
2.1.1.	Приход от лихви	380 160	125 135	250 854	4 171
2.1.1.1.	Парични средства и парични салда при централни банки	7	0	7	0
2.1.1.2.	Финансови активи държани за търгуване (ако отчитането е отделено)	151	131	1	19
2.1.1.3.	Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако отчитането е отделено)	0	0	0	0
2.1.1.4.	Финансови активи на разположение за продажба	6 676	2 499	2 920	1 257
2.1.1.5.	Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	372 712	122 476	247 341	2 895
2.1.1.6.	Инвестиции държани до падеж	614	29	585	0
2.1.1.7.	Деривати- отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
2.1.1.8.	Други активи	0	0	0	0
2.1.2.	Разход за лихви	199 955	88 590	100 308	11 057
2.1.2.1.	Депозити от централни банки	0	0	0	0
2.1.2.2.	Финансови пасиви държани за търгуване (ако отчитането е отделено)	0	0	0	0
2.1.2.3.	Финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако отчитането е отделено)	0	0	0	0
2.1.2.4.	Финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност	199 930	88 565	100 308	11 057
2.1.2.5.	Деривати - отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
2.1.2.6.	Други пасиви	25	25	0	0
2.1.3.	Разходи за акционерен капитал, подлежащ на изплащане	0	0		
2.1.4.	Приход от дивиденди	546	545	1	0
2.1.4.1.	Финансови активи държани за търгуване (ако отчитането е отделено)	34	34	0	0
2.1.4.2.	Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако отчитането е отделено)	0	0	0	0
2.1.4.3.	Финансови активи на разположение за продажба	512	511	1	0
2.1.5.	Приходи от такси и комисионни	75 007	48 685	23 402	2 920
2.1.6.	Разходи за такси и комисионни	10 167	9 203	570	394
2.1.7.	Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, неоценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11 396	11 396		
2.1.7.1.	Финансови активи на разположение за продажба	2 236	2 236		
2.1.7.2.	Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	9 160	9 160		
2.1.7.3.	Инвестиции държани до падеж	0	0		
2.1.7.4.	Финансови пасиви оценявани по амортизирана стойност	0	0		
2.1.7.5.	Други	0	0		
2.1.8.	Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	10 148	10 148		
2.1.8.1.	Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	185	185		
2.1.8.2.	Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	761	761		
2.1.8.3.	Валутна търговия	9 202	9 202		
2.1.8.4.	Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
2.1.8.5.	Стоки и свързани с тях деривати	0	0		
2.1.8.6.	Други (включително хибридни деривати)	0	0		
2.1.9.	Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
2.1.10.	Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
2.1.11.	Нетни валутни разлики	315	315		
2.1.12.	Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от тези държани за продажба	0	0		
2.1.13.	Други оперативни приходи	9 147	9 147		
2.1.14.	Други оперативни разходи	364	364		

Шифър	Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума
1	2	3
2.2.	Административни разходи	149 313
2.2.1.	Разходи за персонала	46 847
2.2.2.	Общи и административни разходи	102 466
2.3.	Амортизация	14 166
2.3.1.	Имоти, машини и съоръжения	12 069
2.3.2.	Инвестиционни имоти	0
2.3.3.	Нематериални активи (различни от репутация)	2 097
2.4.	Провизии	0
2.5.	Обезценка	85 898
2.5.1.	Обезценка на финансови активи неоченьвани по справедлива стойност в печалбата или загубата	85 898
2.5.1.1.	Финансови активи оценявани по себестойност (некотирани капиталови)	0
2.5.1.2.	Финансови активи на разположение за продажба	0
2.5.1.3.	Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	85 898
2.5.1.4.	Инвестиции държани до падеж	0
2.5.2.	Обезценка на нефинансови активи	0
2.5.2.1.	Имоти, машини и съоръжения	0
2.5.2.2.	Инвестиционни имоти	0
2.5.2.3.	Репутация	0
2.5.2.4.	Нематериални активи (различни от репутация)	0
2.5.2.5.	Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, осчетоводени, прилагайки капиталовия метод	0
2.5.2.6.	Други	0
2.6.	Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0
2.7.	Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия осчетоводен, прилагайки капиталовия метод	0
2.8.	Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба и неопределени за преустановени дейности	0
2.9.	ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЦИ	26 856
2.10.	Данъчен разход (приход) свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 686
2.11.	ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЦИ	24 170
2.12.	Печалба или загуба след данъци от преустановени дейности	0
2.13.	ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЦИ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	24 170
2.14.	Печалба или загуба, принадлежаща на малцинственото участие	0
2.15.	ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА АКЦИОНЕРИТЕ НА МАЙКАТА	24 170

Изпълнителен директор: 1)

2)



Банка/Клон

Първа инвестиционна банка АД

Форма

Вариант

Честота

РКФОСНБ-БН-БАПК-Б/К-01

01

01

Дата/период

01092014

30092014

Код на банката

FINV9150

1. Баланс

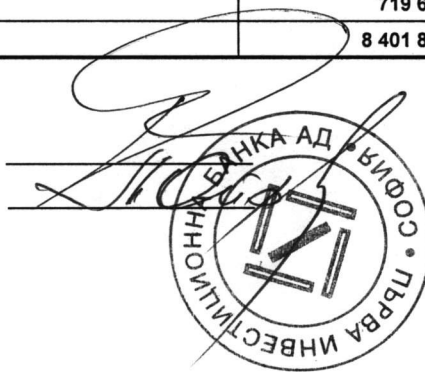
Шифър	Активи	Балансова стойност	Лева	Евро	Други валути
1	2	3	4	5	6
1.1.1.	Парични средства и парични салда при централни банки	876 382	537 018	324 739	14 625
1.1.2.	Финансови активи държани за търгуване	8 917	7 556	46	1 315
1.1.2.1.	Деривати държани за търгуване	0	0	0	0
1.1.2.2.	Капиталови инструменти	3 342	3 296	32	14
1.1.2.3.	Дългови инструменти	5 575	4 260	14	1 301
1.1.2.4.	Кредити и аванси	0	0	0	0
1.1.3.	Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
1.1.3.1.	Капиталови инструменти	0	0	0	0
1.1.3.2.	Дългови инструменти	0	0	0	0
1.1.3.3.	Кредити и аванси	0	0	0	0
1.1.4.	Финансови активи на разположение за продажба	371 847	172 482	129 814	69 551
1.1.4.1.	Капиталови инструменти	5 789	5 691	98	0
1.1.4.2.	Дългови инструменти	366 058	166 791	129 716	69 551
1.1.4.3.	Кредити и аванси	0	0	0	0
1.1.5.	Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	6 349 069	1 537 510	4 404 768	406 791
1.1.5.1.	Дългови инструменти	0	0	0	0
1.1.5.2.	Кредити и аванси	6 349 069	1 537 510	4 404 768	406 791
1.1.6.	Инвестиции държани до падеж	28 888	0	19 562	9 326
1.1.6.1.	Дългови инструменти	28 888	0	19 562	9 326
1.1.6.2.	Кредити и аванси	0	0	0	0
1.1.7.	Деривати - Отчитане на хеджиране	4 343	0	78	4 265
1.1.7.1.	Хеджиране на справедлива стойност	4 343	0	78	4 265
1.1.7.2.	Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
1.1.7.3.	Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
1.1.7.4.	Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
1.1.7.5.	Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
1.1.8.	Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
1.1.9.	Материални активи	646 268	645 920	348	0
1.1.9.1.	Имоти, машини и съоръжения	646 268	645 920	348	0
1.1.9.2.	Инвестиционни имоти	0	0	0	0
1.1.10.	Нематериални активи	12 977	12 977	0	0
1.1.10.1.	Репутация	0	0	0	0
1.1.10.2.	Други нематериални активи	12 977	12 977	0	0
1.1.11.	Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (осчетоводени, прилагайки капиталовия метод - включително репутация)	36 371	12 936	23 435	0
1.1.12.	Данъчни активи	94	0	94	0
1.1.12.1.	Текущи данъчни активи	94	0	94	0
1.1.12.2.	Отложени данъчни активи	0	0	0	0
1.1.13.	Други активи	66 651	65 717	867	67
1.1.14.	Нетекучи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
1.1.	ОБЩО АКТИВИ	8 401 807	2 992 116	4 903 751	505 940

Шифър	Пасиви	Балансова стойност	Лева	Евро	Други валути
1	2	3	4	5	6
1.2.1.	Депозити от централни банки	0	0	0	0
1.2.2.	Финансови пасиви държани за търгуване	0	0	0	0
1.2.2.1.	Деривати държани за търгуване	0	0	0	0
1.2.2.2.	Къси позиции	0	0	0	0
1.2.2.3.	Депозити от кредитни институции	0	0	0	0
1.2.2.4.	Депозити (други, различни от кредитни институции)	0	0	0	0
1.2.2.5.	Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
1.2.2.6.	Други финансови пасиви държани за търгуване	0	0	0	0
1.2.3.	Финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
1.2.3.1.	Депозити от кредитни институции	0	0	0	0
1.2.3.2.	Депозити (други, различни от кредитни институции)	0	0	0	0
1.2.3.3.	Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
1.2.3.4.	Подчинени пасиви	0	0	0	0
1.2.3.5.	Други финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
1.2.4.	Финансови пасиви оценявани по амортизирана стойност	7 654 993	4 151 989	2 984 362	518 642
1.2.4.1.	Депозити от кредитни институции	3 701	146	2 111	1 444
1.2.4.2.	Депозити (други, различни от кредитни институции)	7 151 252	4 080 374	2 553 680	517 198
1.2.4.3.	Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
1.2.4.4.	Подчинени пасиви	322 522	0	322 522	0
1.2.4.5.	Други финансови пасиви оценявани по амортизирана стойност	177 518	71 469	106 049	0
1.2.5.	Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
1.2.6.	Деривати - отчитане на хеджиране	0	0	0	0
1.2.6.1.	Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
1.2.6.2.	Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
1.2.6.3.	Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
1.2.6.4.	Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
1.2.6.5.	Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
1.2.7.	Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
1.2.8.	Провизии	0	0	0	0
1.2.8.1.	Преструктурирани	0	0	0	0
1.2.8.2.	Висящи спорове и данъчни спорове	0	0	0	0
1.2.8.3.	Пенсии и други задължения свързани с обявени компенсации при пенсиониране	0	0	0	0
1.2.8.4.	Кредитни ангажименти и гаранции	0	0	0	0
1.2.8.5.	Обременяващи договори	0	0	0	0
1.2.8.6.	Други провизии	0	0	0	0
1.2.9.	Данъчни пасиви	4 853	4 853	0	0
1.2.9.1.	Текущи данъчни пасиви	1 519	1 519	0	0
1.2.9.2.	Отложени данъчни пасиви	3 334	3 334	0	0
1.2.10.	Други пасиви	22 282	21 276	847	159
1.2.11.	Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
1.2.12.	Пасиви включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
1,2	ОБЩО ПАСИВИ	7 682 128	4 178 118	2 985 209	518 801

Шифър	Капитал и малцинствено участие	Балансова стойност	Лева	Евро	Други валути
1	2	3	4	5	6
1.3.1.	Емитиран капитал	110 000	110 000		
1.3.1.1.	Внесен капитал	110 000	110 000		
1.3.1.2.	Поискан, но невнесен капитал	0	0		
1.3.2.	Премиен резерв	97 000	97 000		
1.3.3.	Друг капитал	0	0		
1.3.3.1.	Капиталов компонент от финансови инструменти	0	0		
1.3.3.2.	Други капиталови инструменти	0	0		
1.3.4.	Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	9 025	9 025		
1.3.4.1.	Материални активи	4 500	4 500		
1.3.4.2.	Нематериални активи	0	0		
1.3.4.3.	Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
1.3.4.4.	Превръщане в чуждестранна валута	0	0		
1.3.4.5.	Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0		
1.3.4.6.	Финансови активи на разположение за продажба	4 525	4 525		
1.3.4.7.	Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
1.3.4.8.	Други позиции	0	0		
1.3.5.	Резерви (включително неразпределени печалби)	479 484	479 484		
1.3.6.	Обратно изкупени (съкровищни акции)	0	0		
1.3.7.	Доход от текущата година	24 170	24 170		
1.3.8.	Междинни дивиденди	0	0		
1.3.9.	Малцинствено участие	0	0		
1.3.9.1.	Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
1.3.9.2.	Други позиции	0	0		
1.3.	ОБЩО КАПИТАЛ	719 679	719 679		
1.2.1.3	ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	8 401 807	4 897 797	2 985 209	518 801

Изпълнителен директор: 1)

2)



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД
ЗА
ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2014 Г.
(на консолидирана основа),

изготвен съгласно чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и чл. 33, ал. 1, т. 2 и т. 6 и ал. 3 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор (КФН) за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

През деветте месеца на 2014 г. „Първа инвестиционна банка” АД (ПИБ, Банката) продължи успешното си развитие като една от най-иновативните, стабилни и коректни кредитни институции в страната.

Основни моменти от дейността на ПИБ за първото полугодие на 2014 г.:

- На 09 януари 2014 г. бе представено уведомление, че „Първа инвестиционна банка” АД е уведомена, че всеки от мажоритарните акционери г-дата Ивайло Димитров Мутафчиев и Цеко Тодоров Минев е придобил пряко собствеността върху допълнителни 14 920 000 броя акции от капитала на Банката; На 14 януари 2014 г. бе представено уведомление, че на същата дата Управителният съвет на ПИБ АД е представил становище съгласно разпоредбите на чл. 151, ал. 5 от ЗППЦК, относно търгово предложение по чл. 149, ал. 1 във връзка с ал. 2, 6 и 7 от ЗППЦК, за закупуване на акциите на останалите акционери в "Първа инвестиционна банка" АД, отправено от г-н Ивайло Димитров Мутафчиев и г-н Цеко Тодоров Минев;
- На 16 януари 2014 г. бе представено уведомление, че „Първа инвестиционна банка” АД е уведомена по реда на чл. 145, ал. 1 от ЗППЦК, че акционерите Рафаела Кънсалтънтс Лимитид, Доменико Венчърс Лимитид и Легнано Ентърпрайсиз Лимитид са прехвърлили собствеността върху всички притежавани от тях акции от капитала на Банката; На 31 януари 2014 г. ПИБ АД

представи своя неконсолидиран неаудитиран финансов отчет към 31 декември 2013 г.;

- На 03 февруари 2014 г. бе представено уведомление, че на основание чл. 154, ал. 1 от ЗППЦК, във връзка с чл. 100г, ал.3 и чл. 36, ал. 1 от Наредба № 13, е публикувано търгово предложение от Ивайло Димитров Мутафчиев и Цеко Тодоров Минев по чл. 149, ал.1 във връзка с ал. 2, 6 и 7 от ЗППЦК към акционерите на "Първа инвестиционна банка" АД;
- На 12 февруари 2014 г. бе представен годишният неконсолидиран одитиран финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2013 г.;
- На 4 март 2014 г. бе представен и консолидираният неаудитиран финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2013 г.;
- На 04 март 2014 г. бе публикувано уведомление, че на същата дата в Търговския регистър е вписано вливането на „Юнионбанк“ ЕАД в „Първа инвестиционна банка“ АД;
- На 13 март 2014 г. бе публикувано уведомление, че в резултат на вливането на „Юнионбанк“ ЕАД в „Първа инвестиционна банка“ АД (вписано в Търговския регистър на 4 март 2014 г.), правата и задълженията на „Юнионбанк“ ЕАД като емитент по емисия облигации с ISIN BG2100017115 преминават върху „Първа инвестиционна банка“ АД като универсален правопреемник;
- На 31 март 2014 г. бе публикуван годишният консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2013 г.;
- На 31 март 2014 г. бе публикувано уведомление, касаещо ревизиране от страна на агенцията Fitch Ratings на перспективата по IDR на 18 търговски банки от Европейския съюз (ЕС), вкл. ПИБ АД;
- На 17 април 2014 г. бе публикувана покана за свикване на Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД и бяха представени материалите към нея;
- На 30 април 2014 г. бе публикуван неконсолидиран (неаудитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2014 г., а на 30 май 2014 г. – консолидираният (неаудитиран) отчет на Банката към същата дата;

- На 21 май 2014 г. бе публикувано уведомление за взетите решения от проведеното в същия ден Общо годишно събрание на акционерите на ПИБ АД, а на 26 май 2014 г. бе публикуван и протоколът от проведеното Общо събрание.
- На 27 юни 2014 г. Банката беше подложена на безпрецедентен натиск породен от необосновани и неверни слухове, които създадоха опашки пред банковите салони. На 30 юни 2014 г. Банката се върна към нормалния си ритъм на работа, а до 7 юли 2014 г. Банката влезе в обичайните си параметри на работния процес;
- Тримесечният неконсолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30.06.2014 бе публикуван на 31 юли 2014 г., а тримесечният консолидиран финансов отчет (неодитиран) към 30.06.2014 г. – на 29.08.2014 г.;
- На 08 септември 2014 г. бе публикувано уведомление за потвърждаване на рейтингите на Първа инвестиционна банка АД от Fitch Ratings.

Преглед на дейността на ПИБ към 30 септември 2014 г. на консолидирана основа

- *Данни за активите към 30 септември 2014 г.*

Балансовото число на Групата към 30.09.2014 г. намалява със 190 млн. лв. или с 2.16% спрямо 31.12.2013 г. и достига 8,588 млн. лв. Привлечените средства от други клиенти към 30.09.2014 г. са в размер на 7,339 млн. лв. Вземанията от клиенти са в размер на 5,959 млн. лв., с незначително намаление спрямо 31.12.2013 г. в размер на 61 млн. лв. или с 1.02% .

- *Данни за печалбата към 30 септември 2014 г. на консолидирана основа*

Нетната печалба на Групата за деветте месеца на 2014 г. възлиза на 26,006 хил. лв. Общите приходи от банкови операции за същия период възлизат на 284,852 хил. лв., с 88,199 хил. лв. или 44.85% повече спрямо отчетените за първо деветмесечие на 2013 г., което се дължи главно на ръст при нетния лихвен доход и при другите нетни оперативни приходи. Съществен ефект при генериране на посочените ръстове оказва придобиването на МКБ Юнионбанк и свързаните с това синергии от обединяване на операциите. Нетният лихвен

доход е в размер на 193,026 хил. лв., а нетният доход от такси и комисиони – 69,714 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на обща капиталова адекватност на ПИБ АД към 30 септември 2014 г. достига 15.13 %. Адекватността на капитала от първи ред е 13.90%. Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред е 11.13%. Капиталовите съотношения са изчислени съгласно изискванията на регламент 575/2013.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидно покритие на ПИБ АД, изчислен съгласно изискванията на Регламент 575/2013, към 30 септември 2014 г. достига 238.17%, 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 166 клонове и офиси в страната*

Към 30 септември 2014 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 166. Промяната в броя на клоновете и офисите отразява вливането на Юнионбанк ЕАД в ПИБ АД, както и придържането към политиката за синергия и поддържане на оптимална ефективност на клоновата мрежа на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2014 г.
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 1, Т. 6
ОТ НАРЕДБА №2**

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

а) информация за промените в счетоводната политика през отчетния период, причините за тяхното извършване и по какъв начин се отразяват на финансовия резултат и собствения капитал на емитента

Банката е приложила следните нови стандарти и промени в стандарти, включително всички произтичащи от тях промени в други стандарти, с дата на първоначално прилагане 1 януари 2014:

- *МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2012) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2012).*
- *Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 – Инвестиционни предприятия.*
- *Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви.*
- *Промени в МСС 36 – Оповестявания на възстановимата сума за нефинансови активи.*
- *Промени в МСС 39 – Новация на деривати и продължение на отчитането на хеджирането.*

(i) *Нов комплект стандарти за консолидация*

Поради прилагането на тези стандарти Банката промени своята счетоводна политика за определяне дали има контрол над, и съответно дали консолидира предприятията, в които е инвестирано и за своите участия в съвместни споразумения. Тези промени не доведоха до промяна в заключението дали Банката има контрол над, и съответно дали консолидира предприятията, в които е инвестирано и поради това не се очаква да имат ефект върху консолидирания финансов отчет на Банката.

Прилагането на МСС 27 (2012) няма съществен ефект върху самостоятелния финансов отчет, тъй като не доведе до промяна в счетоводната политика на Банката за отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия и съвместни споразумения.

(ii) *Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27*

Тези промени нямат ефект върху финансовия отчет, тъй като Банката не отговаря на определението за инвестиционно предприятие.

(iii) *Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви*

Тези промени нямат ефект върху финансовия отчет, тъй като Банката не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.

(iv) *Промени в МСС 36*

Тези промени нямат ефект върху степента на оповестяване във финансовия отчет.

(v) *Промени в МСС 39*

Тези промени нямат ефект върху финансовия отчет, тъй като Банката не новира деривативи, определени като хеджиращи инструменти към централните контрагенти в резултат на закони и регламенти.

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:

През отчетния период бе осъществено вливането на „Юнионбанк” ЕАД в „Първа инвестиционна банка” АД – то беше вписано в Търговския регистър на 4 март 2014 г. В резултат на вливането „Първа инвестиционна банка” АД стана едноличен собственик на капитала на „АМС Имоти” ЕООД с ЕИК 201146049.

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 2014 година.

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

	към 30 юни 2014 г.		към 30 септември 2014 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%

На 9 януари 2014 г. Банката е уведомена, че Доменико Венчърс Лимитид, Рафаела Кънсалтънтс Лимитид (и двете регистрирани в Британски Вирджински острови) и Легнано Ентърпрайсиз Лимитид (регистрирано в Република Кипър) са прехвърлили

собствеността на всички притежавани от тях общо 29 840 000 броя акции от капитала на Банката. В резултат на прехвърлянето посочените дружества не притежават акции от капитала на Банката.

Банката е уведомена също, че на 9 януари 2014 г. всеки от мажоритарните акционери г-н Ивайло Димитров Мутафчиев и г-н Цеко Тодоров Минев е придобил пряко собствеността върху допълнителни 14 920 000 броя акции от капитала на Банката. В резултат на придобиването всеки от мажоритарните акционери притежава 46 750 000 броя поименни безналични акции от капитала на Банката, или двамата общо притежават 93 500 000 акции, представляващи 85% от капитала на Банката.

На 9 януари 2014 г. г-н Ивайло Димитров Мутафчиев и г-н Цеко Тодоров Минев представят на Управителния съвет на Банката регистрирано в КФН търгово предложение за закупуване на акциите на останалите акционери в Банката. В изпълнение на изискванията на ЗППЦК Управителният съвет на Банката предоставя търговото предложение на разположение на служителите на Банката. Срокът за приемане на търговото предложение изтича на 4 март 2014 г., като в този срок предложението не е прието от нито едно физическо или юридическо лице. В резултат от това участието на г-н Ивайло Димитров Мутафчиев и г-н Цеко Тодоров Минев в капитала на „Първа инвестиционна банка” АД остава непроменено.

Към края на отчетния период основни акционери в „Първа инвестиционна банка” АД, които притежават над 5 на сто от акциите с право на глас от капитала са:

г-н Цеко Минев (46 750 000 броя акции или 42,50% от капитала);

г-н Ивайло Мутафчиев (46 750 000 броя акции или 42,50% от капитала).

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

Членове на Управителния съвет	Към 30 юни 2014 г.		Към 30 септември 2014 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	

Членове на Надзорния съвет	Към 30 юни 2014 г.		Към 30 септември 2014 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 септември 2014 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2014 г.
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 3
ОТ НАРЕДБА №2**

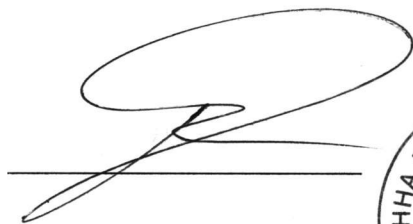
за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

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

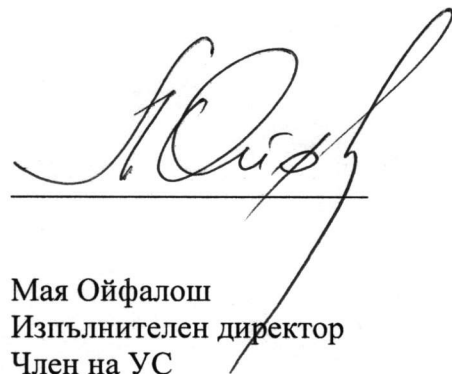
Първа инвестиционна банка АД сключва сделки със свързани лица в процеса на своята обичайна банкова дейност при условия, които биха били обичайни при сключване на сделки с несвързани лица. Тези сделки не влияят върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

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

Към 30.09.2014 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

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, и Светослав Стоянов Молдовански, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

- комплектът финансови отчети (неконсолидирани) на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2014 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Първа инвестиционна банка АД.
- междинният доклад за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2014 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



Светослав Молдовански
Изпълнителен директор
Член на УС



Живко Тодоров
Главен финансов директор

02 февруари 2015 г.