



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

Уважаеми господа,

Приложено Ви изпращаме допълнен неконсолидиран (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;
5. Информация съгласно Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;

Първоначално неконсолидираният (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2014 г. бе подаден на 30 октомври 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

Неконсолидиран 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	1 250 197	1 062 709
Финансови активи за търгуване	8 917	6 466
Инвестиции на разположение за продажба	408 218	444 614
Финансови активи държани до падеж	28 888	141 222
Вземания от банки и финансови институции	88 353	291 459
Вземания от клиенти	5 886 901	4 871 896
Имоти и оборудване	106 039	104 075
Нематериални активи	12 977	11 595
Деривати държани за управление на риска	4 343	3 702
Текущи данъчни активи	94	228
Други активи	606 880	507 977
ОБЩО АКТИВИ	8 401 807	7 445 943
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Задължения към банки	3 701	16 728
Задължения към други клиенти	7 151 252	6 397 543
Други привлечени средства	177 518	147 745
Подчинен срочен дълг	-	24 655
Дългово капиталов инструмент	100 088	103 068
Хибриден дълг	222 434	205 251
Пасиви по отсрочени данъци	3 334	3 137
Деривати държани за управление на риска	-	684
Текущи данъчни пасиви	1 519	446
Други пасиви	22 282	8 082
ОБЩО ПАСИВИ	7 682 128	6 907 339
Акционерен капитал	110 000	110 000
Премии от емисии на акции	97 000	97 000
Законови резерви	39 861	39 861
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	4 525	3 032
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Неразпределени печалби	463 793	284 211
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	719 679	538 604
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	8 401 807	7 445 943

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Неконсолидиран отчет за всеобхватните доходи 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.
Приходи от лихви	380 160	329 204
Разходи за лихви	(199 955)	(213 319)
Нетен лихвен доход	180 205	115 885
Приходи от такси и комисиони	75 007	73 634
Разходи за такси и комисиони	(10 167)	(7 873)
Нетен доход от такси и комисиони	64 840	65 761
Нетни приходи от търговски операции	10 463	6 305
Други нетни оперативни приходи	11 396	1 955
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	266 904	189 906
Административни разходи	(138 728)	(103 180)
Обезценка	(85 898)	(41 566)
Други разходи, нетно	(15 423)	(17 540)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	26 855	27 620
Разходи за данъци	(2 686)	(2 828)
НЕТНА ПЕЧАЛБА	24 169	24 792
Други всеобхватни доходи за периода		
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба нетно от данъци	1 493	253
Общо други всеобхватни доходи	1 493	253
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	25 662	25 045

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор



	девет месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2013 г.
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	24 169	24 792
Корекции за непарични операции		
Обезценка	85 898	41 566
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	14 166	14 551
Начислени данъци	2 686	2 828
(Печалби) от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(11)	(23)
(Печалби) от продажби на други активи, нетно	(194)	(23)
	126 714	83 691
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение) на финансовите активи за търгуване	(2 449)	(346)
(Увеличение)/намаление на инвестициите на разположение за продажба	(8 306)	339 290
Намаление на вземания от банки и финансови институции	14 027	7 575
(Увеличение) на вземания от клиенти	(88 431)	(312 725)
(Увеличение) на други активи	(91 747)	(161 827)
	(176 906)	(128 033)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение на задължения към банки	12 173	430
Увеличение/(намаление) на задължения към други клиенти	(97 845)	37 338
Нетно увеличение на други пасиви	12 984	2 205
	(72 688)	39 973
Платен данък върху печалбата	(1 959)	(1 522)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(124 839)	(5 891)
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(6 901)	(4 357)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	17	24
Продажба на други активи	5 061	960
(Увеличение)/намаление на инвестиции	178 341	(78 149)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	176 518	(81 522)
Финансиране		
Увеличение/(намаление) на други заемни средства	(53 270)	11 917
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	(53 270)	11 917
НЕТНО НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	(1 591)	(75 496)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1 308 810	1 127 484
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 307 219	1 051 988

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Неконсолидиран 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 на недвижимите имоти	Законови резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2013 г.	110 000	97 000	258 353	1 018	4 500	39 861	510 732
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2013 г.	-	-	24 792	-	-	-	24 792
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	253	-	-	253
Салдо към 30 септември 2013 г.	110 000	97 000	283 145	1 271	4 500	39 861	535 777
Салдо към 1 януари 2014 г.	110 000	97 000	284 211	3 032	4 500	39 861	538 604
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2014 г.	-	-	24 169	-	-	-	24 169
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	1 493	-	-	1 493
Печалба от придобиване на дъщерно предприятие призната при вливане	-	-	152 310	-	-	-	152 310
Печалба на Юнионбанк ЕАД за петте месеца от м. октомври 2013 г. до м. февруари 2014 г. призната при вливане	-	-	3 103	-	-	-	3 103
Салдо към 30 септември 2014 г.	110 000	97 000	463 793	4 525	4 500	39 861	719 679

Димитър Костов
Изпълнителен директор

Васил Христов
Изпълнителен директор



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ НЕКОНСОЛИДИРАН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2014 Г.**

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(a) Правен статут

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

Банката има пълен банков лиценз, издаден от Българската народна банка (БНБ), според който може да извършва всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

Банката има чуждестранни дейности в Кипър.

В резултат на успешно първично публично предлагане на нови акции на Българската фондова борса - София, Банката е регистрирана като публично дружество в Регистъра на Комисията за финансов надзор в съответствие с разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа на 13 юни 2007 г.

(b) Приложими стандарти

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.

Настоящите финансови отчети на Банката не са консолидирани. Тези индивидуални финансови отчети представляват неразделна част от консолидираните финансови отчети. Информация за основни доходи на акция е представена в консолидираните финансови отчети.

Сравнителната информация за 2013 г. съдържа информация само за Банката на индивидуално ниво.

(d) Промяна в счетоводната политика на Банката

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) (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 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.

2. Основни елементи на счетоводната политика

Счетоводната политика прилагана от Банката 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 Банката се признават в печалбата или загубата когато съответната услуга е извършена.

(iii) Нетни приходи от търговски операции

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(a) Признаване на приходи, продължение

(iv) *Дивиденди*

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

(b) Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по цена на придобиване.

(c) Валутни операции

(i) *Функционална валута и валутана представяне*

Финансовите отчети са представени в български левове, която е функционалната валута и валутата на представяне на Банката.

(ii) *Сделки и салда*

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

(iii) *Чуждестранни дейности*

Функционалната валута на чуждестранните дейности в Кипър ръководството приема, че е евро. При определяне на функционалната валута на чуждестранните дейности се взема предвид, че те осъществяват своята дейност като продължение на дейността на основната отчетна единица.

(d) Финансови активи

Банката класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба; кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж; финансови активи на разположение за продажба. Ръководството определя класификацията на инвестициите при първоначалното им признаване.

(i) *Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата*

Позицията съдържа две подкатегории: финансови активи държани за търгуване и активи, първоначално определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата. Даден финансов актив се класифицира в тази категория ако е придобит с цел продажба в кратък срок или е определен в тази категория от ръководството, защото представянето му се оценява и наблюдава на базата на справедливата му стойност. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

(ii) *Кредити и вземания*

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котира на активен пазар. Те възникват когато Банката предоставя пари, стоки или услуги пряко на длъжник без намерение за търгуване на вземането.

(iii) Държани до падеж

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

(iv) На разположение за продажба

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

(v) Признаване

Покупките и продажбите на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, държани до падеж и на разположение за продажба се признават на датата на доставяне на активите. Кредитите възникват, когато сумите се предоставят на кредитополучателите. Всички финансови активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс, в случай на финансов актив не по справедлива стойност в печалба или загуба, транзакционните разходи.

(vi) Оценяване

Активите на разположение за продажба и финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата след първоначално признаване се отчитат по справедлива стойност. Кредитите и вземанията и инвестициите, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, при прилагане метода на ефективния лихвен процент. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се включват в печалбата или загубата. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба се признават в другите всеобхватни доходи, докато финансовите активи бъдат отписани или обезценени. Тогава кумулативните приходи и разходи, признати до момента в другите всеобхватни доходи се прекласифицират в печалбата или загубата.

Лихвата, калкулирана при прилагане на метода на ефективния лихвен процент се признава в печалбата или загубата. Дивидентите от капиталовите инструменти се отчитат в печалбата или загубата, когато за Банката възникне правото да получи плащане.

(vii) Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния пазар, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Банката има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Когато е приложимо, Банката използва котираната цена на активен пазар за определяне на справедливата стойност на този инструмент. Пазарът се счита за активен, когато сделките за актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че да позволява предоставяне на текуща информация за цените.

Когато липсва котирана цена на активен пазар, Банката следва да използва максимално подходящи наблюдаеми входящи данни и да свежда до минимум използването на ненаблюдаеми данни. Целта на използването на дадена техника за оценяване е да се оцени приблизително цената, по която би се осъществила обичайна сделка между пазарни участници.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(vii) Оценка по справедлива стойност, продължение

Най-доброто свидетелство за справедлива стойност при първоначално признаване е цената на транзакцията (т.е. справедливата стойност на полученото или дадено възнаграждение). Ако Банката счита, че съществува разлика между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката, и че справедливата стойност нито е подкрепена от доказателства за котирана цена на активен пазар за идентичен актив или пасив, нито се базира на техника на оценяване, която използва единствено данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се признава по справедлива стойност, коригирана с разликата между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката. Последващо тази разлика се признава в печалбата или загубата по подходящ начин според живота на инструмента, но не по-късно от момента, в който е възможно да се направи оценка на актива, напълно използвайки изцяло наблюдаеми пазарни данни или когато сделката е прекратена.

Ако актив или пасив, оценяван по справедлива стойност, има цена „купува“ и цена „продава“, Банката признава активите и дългите позиции по цена „купува“ и пасивите и късите позиции по цена „продава“.

Банката, която държи група финансови активи и финансови пасиви, е изложена на пазарни рискове и на кредитен риск. Ако Банката ги управлява въз основа на нетната си експозиция към пазарни рискове или кредитен риск, оценяването на справедливата стойност е въз основа на цената, която би получило при продажбата на нетна дълга позиция за определена рискова експозиция или платило при прехвърлянето на нетна къса позиция за определена рискова експозиция. В такива случаи е необходимо Банката да разпредели корекциите на равнище портфейл към отделните активи или пасиви, които образуват Банката на финансовите активи и финансовите пасиви според корекцията за относителния риск на всеки един инструмент от Банката.

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

(viii) Отписване

Банката отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Банката е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди произтичащи от собствеността на актива се прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансов актив, което Банката запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

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

Банката извършва сделки, при които прехвърля финансови активи, признати в нейния отчет за финансовото състояние, като запазва всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с тези активи. В случаите когато Банката е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от отчета за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките - продажба с уговорка за обратно изкупуване).

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(e) Парични средства

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

(f) Инвестиции

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

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

(i) *Отдаване и наемане на ценни книжа*

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

(ii) *Споразумения за репо сделки*

Банката сключва договори за покупка (продажба) на инвестиции по силата на споразумения за обратна продажба (покупка) на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции, подлежащи на обратна продажба на определена бъдеща дата, не се признават в отчета за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като заеми на банки или други клиенти, като съответните ценни книжа се отчитат като обезпечение. Инвестиции, продадени по споразумения за обратно откупуване, продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи на разположение за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти.

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

(h) Привлечени средства

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

Когато Банката закупи свой дълг, той се отписва от отчета за финансовото състояние и разликата между балансовата стойност на дълга и платената сума се включва в други нетни оперативни приходи.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(i) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на сделките на нетна основа.

(j) Обезценка на активи

Към края на всеки отчетен период се извършва преглед на активите за наличие на индикации за обезценка. В случай че такива индикации са налице, се определя възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава, когато балансовата стойност на един актив или балансовата стойност на обекта, генериращ парични постъпления, част от който е активът, превишава възстановимата му стойност. Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата за периода.

(i) Кредити и аванси

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

Кредитите са представени нетно, като отчетната стойност се намалява с начислената индивидуална обезценка или обезценка на портфейлна основа. Намалението се извършва чрез използване на сметка за обезценка. Специфичната обезценка срещу конкретно определени експозиции се начислява върху отчетната стойност на кредити, за които е налице обективно свидетелство за обезценка като резултат на минали събития, настъпили след първоначалното признаване на актива. Обективните свидетелства за обезценка включват значителни финансови затруднения на емитента или длъжника; нарушение на договорните условия, като просрочие на плащания по лихви или главница; вероятност от изпадане на кредитополучателя в несъстоятелност; наличието на данни, показващи измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци от група финансови активи. Портфейлната обезценка се определя за намаляване на отчетната стойност на портфейл от кредити със сходни характеристики на кредитния риск, които групово се оценяват за обезценка. Очакваните парични потоци за група от подобни активи се определят на базата на предишната практика и историческия опит от загуби от портфейли с характеристики, близки до тези в групата. Историческият опит от загуби се коригира на основата на текущи данни за да се отрази ефектът на променящите се пазарни условия. Активи, които са индивидуално оценени за обезценка и за които загуба от обезценка е или продължава да бъде призната не се включват в портфейлния подход за измерване на обезценка. Увеличението на обезценката намира отражение в печалбата или загубата за периода. Когато даден кредит е идентифициран като несъбираем и след приключване на всички задължителни по закон процедури и определяне на общата загуба по него, кредитът се отписва.

В случай че в последващ период сумата на загубите от обезценка се намали и това намаление може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на обезценката, тогава намалението на загубите от обезценка се осъществява в печалбата или загубата за периода.

(ii) Финансови активи, преоценени по справедливата им стойност с отчетени разлики в собствения капитал

Загубите от обезценка при финансови активи на разположение за продажба се признават, като акумулираната загуба, призната директно в собствения капитал, се прехвърля в печалби и загуби. Акумулираната загуба, прехвърлена от капитала и призната в печалби и загуби, е разликата между цената на придобиване, нетна от всички погасявания по главници и амортизации, и настоящата справедлива стойност минус всички загуби от обезценка, признати преди това в печалби и загуби.

Ако в следващ период справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба се увеличи и увеличението може обективно да се свърже със събитие, възникнало след като загубата от обезценка е била призната в печалби и загуби, загубата от обезценка се сторнира, като сумата на сторното се признава в печалби и загуби. Всяко последващо възстановяване в справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно във всеобхватния доход.

(к) Имоти и оборудване

Земята и сградите са представени в отчета за финансовото състояние по преоценена стойност, която е справедливата стойност към датата на преоценката, намалена с последващо начислената амортизация и последващо начислената обезценка. Всички други класове активи имоти и оборудване са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и начислената обезценка.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел намаляване стойността на дълготрайните активи в рамките на очаквания срок на тяхното използване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
• Сгради	3 - 4
• Съоръжения и оборудване	10-50
• Стопански инвентар	10 - 15
• Транспортни средства	20
• Подобрения на наети сгради	2 - 50

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

(л) Нематериални активи

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

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

Активи	%
• Лицензи	10 - 15
• Програмни продукти	8 - 50

(м) Провизии

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

(н) Акцепти

Един акцепт възниква, когато Банката се съгласява да плати, на определена бъдеща дата, определена сума по поет ангажимент. Акцептите на Банката възникват най-вече по потвърдени акредитиви, предвиждащи плащане в известен период след получаване на необходимите документи. Банката се договаря повечето задължения по акцепти да бъдат платени на по-късна дата от тази, на която клиентът плаща сумата. Акцептите са отразени в други привлечени средства.

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

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

(i) *Загуби от обезценка на кредити и вземания*

Банката ежесечно преразглежда кредитния си портфейл, за да определи стойността на обезценката. При определяне дали загуба от обезценка трябва да бъде призната в печалбата или загубата, Банката преценява дали има данни, посочващи наличието на измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от портфейл с кредити, преди такова намаление да бъде идентифицирано за конкретен кредит от портфейла. Обстоятелствата могат да включват налични данни, показващи че е имало негативна промяна в платежоспособността на кредитополучателите от дадена група или националните или местните икономически условия, свързани с просрочия на активи на групата.

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

(ii) *Подходни данъци*

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(q) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

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

Планове с дефинирани доходи

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

(q) Доходи на персонала, продължение

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионираат 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 брунтното му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

Доходи при прекратяване

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

Краткосрочни доходи на наети лица

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

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

(r) **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 Банката. 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.

Банката извършва дейност основно в България, но също така има операции в Кипър.

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	353,937	302,690	26,223	26,514	380,160	329,204
Разходи за лихви	(199,543)	(212,967)	(412)	(352)	(199,955)	(213,319)
Нетен лихвен доход	154,394	89,723	25,811	26,162	180,205	115,885
Приходи от такси и комисиони	74,738	72,827	269	807	75,007	73634
Разходи за такси и комисиони	(10,164)	(7,869)	(3)	(4)	(10,167)	(7,873)
Нетен доход от такси и комисиони	64,574	64,958	266	803	64,840	65,761
Нетни приходи от търговски операции	10,343	6,293	120	12	10,463	6,305
Административни разходи	(138,107)	(102,553)	(621)	(627)	(138,728)	(103,180)
	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	7,863,413	6,935,791	538,394	510,152	8,401,807	7,445,943
Пасиви	7,651,096	6,881,449	31,032	25,890	7,682,128	6,907,339

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.:

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	4,577,568	2,203,949	268,650	(28,944)	31,395	-	-
Банкиране на дребно	1,309,333	4,947,303	102,143	(139,802)	16,668	-	-
Картов бизнес	-	-	-	-	14,473	-	-
Трежъри	1,752,545	3,701	9,367	(81)	1,118	10,463	11,396
Други	762,361	527,175	-	(31,128)	1,186	-	-
Общо	8,401,807	7,682,128	380,160	(199,955)	64,840	10,463	11,396

4. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

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

- Ниво 1 - Входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на финансови активи и пасиви на активните пазари за идентични финансови инструменти.
- Ниво 2 - Входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котиран цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котиран цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни.
- Ниво 3 - Входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котиран цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват за да отразят разликите между инструментите.

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

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дискотираните 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 дискотите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

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

Банката използва общопризнати модели за оценка за определяне на справедливата стойност на често използвани и по-опростени финансови инструменти, като лихвен и валутен суап, при които се използват само наблюдаеми пазарни данни и изискват по-малко преценки и приблизителни оценки на ръководството. Наблюдаеми цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване обикновено са налични на пазара за котиран дългови и капиталови инструменти, деривати, които се търгуват на борсата или извънборсови деривати като лихвени суапове. Тази наличност на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване намалява нуждата от преценки и приблизителни оценки на ръководството и също така намалява несигурността, свързана с определянето на справедливите стойности. Наличността на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни варира в зависимост от продуктите и пазарите и има склонността да се влияе от промени, предизвикани от специфични събития и общото състояние на финансовите пазари.

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

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

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

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

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

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

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

<i>в хил. лв.</i>		Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
30 септември 2014 г.					
Финансови активи за търгуване		8,917	-	-	8,917
Инвестиции на разположение за продажба		321,243	44,816	42,159	408,218
Деривати държани за управление на риска		3,601	742	-	4,343
Общо		333,761	45,558	42,159	421,478

<i>в хил. лв.</i>		Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
31 декември 2013 г.					
Финансови активи за търгуване		6,466	-	-	6,466
Инвестиции на разположение за продажба		336,874	19,220	88,520	444,614
Деривати държани за управление на риска		3702	(684)	-	3,018
Общо		347,042	18,536	88,520	454,098

Движението във финансовите инструменти от ниво 3 през първото деветмесечие на 2014 г. е както следва:

<i>в хил. лв.</i>	Инвестиции на разположение за продажба
Салдо към 1 януари 2014 г.	88,520
Намаления	
Ефект от вливане на Юнионбанк ЕАД – елиминиране на инвестиция в дъщерно предприятие	(46,940)
Увеличения	
Придобиване на инвестиции, отчитани по себестойност, признати при вливането на Юнионбанк ЕАД	579
Салдо към 30 септември 2014 г.	42,159

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	-	1,250,197	-	1,250,197	1,250,197
Финансови активи държани до падеж	9,759	17,431	-	27,190	28,888
Вземания от банки и финансови институции	-	88,353	-	88,353	88,353
Вземания от клиенти	-	832,824	5,056,970	5,889,794	5,886,901
Общо	9,759	2,188,805	5,056,970	7,255,534	7,254,339
Пасиви					
Задължения към банки	-	3,701	-	3,701	3,701
Задължения към други клиенти	-	1,807,505	5,334,146	7,141,651	7,151,252
Други привлечени средства	-	177,518	-	177,518	177,518
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-	-
Дългово капиталов инструмент	-	100,088	-	100,088	100,088
Хибриден дълг	-	221,479	-	221,479	222,434
Общо	-	2,310,291	5,334,146	7,644,437	7,654,993

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	-	1,062,709	-	1,062,709	1,062,709
Финансови активи държани до падеж	122,963	17,694	-	140,657	141,222
Вземания от банки и финансови институции	-	291,459	-	291,459	291,459
Вземания от клиенти	-	841,386	4,035,019	4,876,405	4,871,896
Общо	122,963	2,213,248	4,035,019	6,371,230	6,367,286
Пасиви					
Задължения към банки	-	16,728	-	16,728	16,728
Задължения към други клиенти	-	1,064,559	5,331,269	6,395,828	6,397,543
Други привлечени средства	-	147,745	-	147,745	147,745
Подчинен срочен дълг	-	24,655	-	24,655	24,655
Дългово капиталов инструмент	-	103,068	-	103,068	103,068
Хибриден дълг	-	200,230	-	200,230	205,251
Общо	-	1,556,985	5,331,269	6,888,254	6,894,990

5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2014 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2014 г.
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	1,927	596
Банкиране на дребно	97,587	75,231
Корпоративни клиенти	244,009	227,668
Малки и средни предприятия	24,641	16,544
Микрокредитиране	4,556	2,186
Дългови инструменти	7,440	6,979
	380,160	329,204
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(7)	(10)
Депозити от други клиенти	(168,630)	(185,041)
Други привлечени средства	(3,329)	(1,788)
Подчинен срочен дълг	(1,665)	(6,593)
Дългово капиталов инструмент	(9,115)	(9,116)
Хибриден дълг	(17,184)	(10,743)
Лизингови договори и други	(25)	(28)
	(199,955)	(213,319)
Нетен лихвен доход	180,205	115,885

6. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2014 г.	Деветмесечен период, приключващ на 30 септ. 2013 г.
Приходи от такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	4,659	5,748
Платежни операции	11,409	7,461
Клиентски сметки	16,876	13,626
Картови услуги	21,957	19,624
Други	20,106	27,175
	75,007	73,634
Разходи за такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	(105)	(226)
Кореспондентски сметки	(775)	(339)
Картови услуги	(7,484)	(7,127)
Други	(1,803)	(181)
	(10,167)	(7,873)
Нетен доход от такси и комисиони	64,840	65,761

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 от търговски операции от:		
- дългови инструменти	761	180
- капиталови инструменти	185	181
- промени във валутните курсове	9,517	5,944
Нетни приходи от търговски операции	10,463	6,305

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	2,237	1,955
- приход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	9,159	0
Други нетни оперативни приходи	11,396	1,955

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	46,847	36,682
- Амортизация	14,166	14,551
- Реклама	9,005	4,427
- Разходи за наеми	21,311	15,652
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	12,082	11,321
- Административни, консултантски, одит и други разходи	35,317	20,547
Общо Административни разходи	138,728	103,180

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>	(105,944)	(50,358)
Намаление на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	20,046	8,792
Обезценка, нетно	(85,898)	(41,566)

11. Парични средства и вземания от централни банки

в хил. лв.	30 септември 2014	31 декември 2013
Каса		
- в левове	94,063	99,829
- в чуждестранна валута	54,663	36,178
Вземания от централни банки	727,631	699,919
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	373,840	226,783
Общо	1,250,197	1,062,709

12. Финансови активи за търгуване

в хил. лв.	30 септември 2014	31 декември 2013
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство, оценени с рейтинг ВВВ		
- деноминирани в левове	4,260	3,280
- деноминирани в чуждестранна валута	14	-
Чуждестранни банки	1,301	-
Други издатели - капиталови инструменти (нерейтинговани)	3,342	3,186
Общо	8,917	6,466

13. Инвестиции на разположение за продажба

в хил. лв.	30 септември 2014	31 декември 2013
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	166,741	110,644
- деноминирани в чуждестранна валута	129,636	79,532
Чужди правителства		
- съкровищни бонове	-	136,853
- съкровищни облигации	24,815	9,845
Местни органи на властта	51	-
Български банки	1,955	-
Чуждестранни банки	42,861	19,220
Други издатели - капиталови инструменти	5,788	5,209
Инвестиции в дъщерни предприятия	36,371	83,311
Общо	408,218	444,614

Инвестициите в дъщерни предприятия са както следва:

в хил. лв.	% участие в капитала	30 септември 2014	31 декември 2013
Предприятие:			
First Investment Finance B.V., Холандия	100%	3,947	3,947
Дайнърс клуб България АД	94.79%	5,443	5,443
First Investment Bank – Albania Sh.a.	100%	23,419	23,419
Дебита ООД	70%	105	105
Реалтор ООД	51%	77	77
Фи Хелт застраховане АД	59.10%	3,315	3,315
Framas Enterprises Limited	100%	15	15
Болкан Файненшъл Сървисиз ЕАД	100%	50	50
Търнараунд Мениджмънт ЕООД	100%	-	-
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-
Юнионбанк ЕАД	100%	-	46,940
АМС имоти ЕООД	100%	-	-
Общо		36,371	83,311

На 4 март 2014 г. в Търговския регистър е вписано вливането на „Юнионбанк“ ЕАД в „Първа инвестиционна банка“ АД. По силата на закона с извършеното вписване в Търговския регистър „Юнионбанк“ ЕАД се заличава като търговско дружество като всички негови права и задължения преминават върху „Първа инвестиционна банка“ АД в качеството ѝ на универсален правопреемник. Процесите по ИТ и технологично вливане, както и процедурите по вливането за счетоводни цели на двете банки също завършиха успешно на 4 март 2014 г.

14. Финансови активи, държани до падеж

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:		
Българското правителство	-	-
Чуждестранни правителства	9,759	122,878
Чуждестранни банки	19,129	18,344
Общо	28,888	141,222

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 Банката да държи инвестициите до техния падеж, тъй като се отнася за изолирано събитие, което е извън контрола на Банката, не е повторяемо и Банката не е имала разумни причини да го очаква.

15. Вземания от банки и финансови институции

(a) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Вземания от банки	52,384	271,508
Вземания по договори за обратна продажба	-	13,658
Други	35,969	6,293
Общо	88,353	291,459

(b) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Местни банки и финансови институции	1,972	256,367
Чуждестранни банки и финансови институции	86,381	35,092
Общо	88,353	291,459

16. Вземания от клиенти

<i>в хил. лв.</i>	30 септември 2014	31 декември 2013
Банкиране на дребно		
- Потребителски кредити	399,458	315,463
- Ипотечни кредити	661,426	355,957
- Кредитни карти	232,875	214,277
Малки и средни предприятия	506,052	277,223
Микрокредитиране	89,717	32,621
Корпоративни клиенти	4,307,128	3,900,428
Обезценка	(309,755)	(224,073)
Общо	5,886,901	4,871,896

(а) Движение в обезценката*в хил.лв.*

Салдо към 1 януари 2014 г.	<u>224,073</u>
Допълнително начислена	105,944
Реинтегрирана	(20,046)
Отписани вземания	<u>(216)</u>
Салдо към 30 септември 2014 г.	<u><u>309,755</u></u>

17. Имоти и оборудване

<i>в хил.лв.</i>	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 Януари 2014	15,896	129,945	6,010	21,018	60,594	233,463
Придобити	-	11	-	6,891	-	6,902
Придобити –признати при вливане на Юнионбанк ЕАД	1,868	3,187	-	1,548	544	7,147
Отписани	-	(1,857)	(25)	(1)	-	(1,883)
Прехвърлени	-	2,986	-	(4,323)	1,328	(9)
Към 30 септември 2014	17,764	134,272	5,985	25,133	62,466	245,620
Амортизация						
Към 1 Януари 2014	1,642	97,704	5,168	-	24,874	129,388
Начислена през годината	466	8,287	204	-	3,112	12,069
Отписани	-	(1,851)	(25)	-	-	(1,876)
Към 30 септември 2014	2,108	104,140	5,347	-	27,986	139,581
Балансова стойност						
Към 30 септември 2014	15,656	30,132	638	25,133	34,480	106,039
Към 1 Януари 2014	14,254	32,241	842	21,018	35,720	104,075

18. Нематериални активи

	Програмни продукти и лицензи	Общо
<i>в хил.лв.</i>		
Отчетна стойност		
Към 1 Януари 2014	23,526	23,526
Придобити –признати при вливане на Юнионбанк ЕАД	3,469	3,469
Прехвърлени	9	9
Към 30 септември 2014	27,004	27,004
Амортизация		
Към 1 Януари 2014	11,931	11,931
Начислена през годината	2,096	2,096
Към 30 септември 2014	14,027	14,027
Балансова стойност		
Към 30 септември 2014	12,977	12,977
Към 1 Януари 2014	11,595	11,595

19. Други активи

в хил. лв.

30 септември 2014 31 декември 2013

Разходи за бъдещи периоди	27,909	18,771
Злато	10,250	10,384
Други	568,721	478,822
Общо	606,880	507,977

20. Задължения към банки

в хил. лв.

30 септември 2014 31 декември 2013

Срочни депозити	-	14,190
Текущи сметки	3,701	2,538
Общо	3,701	16,728

21. Задължения към други клиенти

в хил. лв.

30 септември 2014 31 декември 2013

Граждани		
- на виждане	543,092	549,376
- срочни и спестовни депозити	4,404,211	4,434,658
Търговци и публични институции		
- на виждане	567,590	515,183
- срочни	429,632	898,326
- депозит на МФ	1,206,727	-
Общо	7,151,252	6,397,543

22. Други привлечени средства

в хил. лв.

30 септември 2014 31 декември 2013

Задължения по потвърдени акредитиви	6,278	5,763
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	38,751
Други срочни задължения	171,240	103,231
Общо	177,518	147,745

23. Дългово капиталов инструмент

в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 30 септември 2014 г.
Безсрочен капиталов кредит с оригинална главница 27 млн. евро	52,807	55,815
Безсрочен капиталов кредит с оригинална главница 21 млн. евро	41,073	44,273
Общо	93,880	100,088

в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2013 г.
Безсрочен капиталов кредит с оригинална главница 27 млн. евро	52,807	57,512
Безсрочен капиталов кредит с оригинална главница 21 млн. евро	41,073	45,556
Общо	93,880	103,068

Безсрочните капиталови кредити са получени от First Investment Finance B.V., дружество с ограничена отговорност, регистрирано съгласно законите на Кралство Холандия, дъщерно дружество, 100% притежавано от Банката. Условието по тези дългово капиталови инструменти отговарят на изискванията на отменената Наредба № 8 за капиталова адекватност издадена от БНБ. Сумите по безсрочните капиталови кредити са включени в капитала от втори ред след получаване на съответно разрешение 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.

24. Хибриден дълг

в хил. лв.

	Оригинална главница	Амортизирана стойност към 30 септември 2014 г.
Хибриден дълг с оригинална главница 40 млн. евро	78,233	92,219
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.

25. Други пасиви

	30 септември 2014	31 декември 2013
<i>в хил. лв.</i>		
Задължения към персонала	3,173	2,277
Други кредитори	19,109	5,805
Общо	22,282	8,082

26. 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

27. Условни задължения

Задбалансови пасиви

	30 септември 2014	31 декември 2013
<i>в хил. лв.</i>		
Банкови гаранции		
- в левове	238,348	142,699
- в чуждестранна валута	298,948	128,222
Общо гаранции	537,296	270,921
Неизползвани кредитни линии	489,791	395,058
Записи на заповед	0	811
Акредитиви	39,262	31,191
Общо	1,066,349	697,981

28. Сделки със свързани лица

Вид свързаност	Лица, контролиращи банката или управляващи банката		Предприятия под общ контрол	
	30 Септември 2014	31 Декември 2014	30 Септември 2014	31 Декември 2014
<i>в хил. лв.</i>				
Кредити	547	1,231	44,649	34,183
Получени депозити и заеми	4,171	16,154	112,503	151,535
Предоставени депозити	-	-	-	239,823
Издадени условни задължения от Банката	1,844	1,607	4,347	4,171

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

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

Изпълнителен директор:



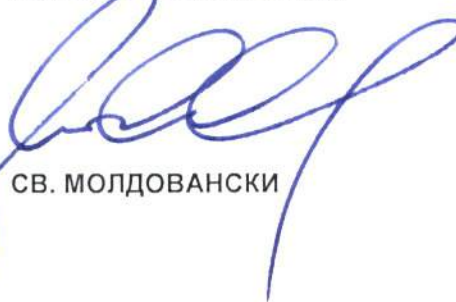
Д. КОСТОВ

Главен финансов директор:



Ж. ТОДОРОВ

Изпълнителен директор:



СВ. МОЛДОВАНСКИ



Банка/Клон

Първа инвестиционна банка АД

Форма

Вариант

Честота

РКОСНБ-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.	Нетекущи 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 ангажменти 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 неразмесени 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

Банка/Клон

Първа инвестиционна банка АД

Форма

Вариант

Честота

РКФОНБ-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.	<i>Разходи за персонала</i>	46 847
2.2.2.	<i>Общи и административни разходи</i>	102 466
2.3.	Амортизация	14 166
2.3.1.	<i>Имоти, машини и съоръжения</i>	12 069
2.3.2.	<i>Инвестиционни имоти</i>	0
2.3.3.	<i>Нематериални активи (различни от репутация)</i>	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.	<i>Финансови активи оценявани по себестойност (некотиран капиталови)</i>	0
2.5.1.2.	<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>	0
2.5.1.3.	<i>Кредити и вземания (включително финансов лизинг)</i>	85 898
2.5.1.4.	<i>Инвестиции държани до падеж</i>	0
2.5.2.	Обезценка на нефинансови активи	0
2.5.2.1.	<i>Имоти, машини и съоръжения</i>	0
2.5.2.2.	<i>Инвестиционни имоти</i>	0
2.5.2.3.	<i>Репутация</i>	0
2.5.2.4.	<i>Нематериални активи (различни от репутация)</i>	0
2.5.2.5.	<i>Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, осчетоводени, прилагайки капиталовия метод</i>	0
2.5.2.6.	<i>Други</i>	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

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

**Информация относно обстоятелства,
настъпили до 30 септември 2014 г.,
които биха могли да окажат влияние върху цената на ценните книжа на
Първа инвестиционна банка АД**

1. Уведомление за търгово предложение – КФН вх. № 10-05-624/09.01.2014 г.;
2. Предложение за закупуване на акции на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-950/14.01.2014 г.;
3. Уведомление за прехвърляне на собствеността върху акции на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-1158/16.01.2014 г.;
4. Тримесечен неконсолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.12.2013 г. – КФН вх. № 10-05-2777/31.01.2014 г.;
5. Уведомление за търгово предлагане за закупуване и замяна на акции на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-2900/03.02.2014 г.;
6. Годишен отчет на Първа инвестиционна банка АД за 2013 г. (неконсолидиран, одитиран) – КФН вх. № 10-05-3664/12.02.2014 г.;
7. Уведомление за вливане на Юнионбанк ЕАД в Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-5202/04.03.2014 г.;
8. Тримесечен консолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.12.2013 г. – КФН вх. № 10-05-5186/04.03.2014 г.;
9. Преминаване на права и задължения по емисия облигации на Юнионбанк ЕАД върху Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-5958/13.03.2014 г.;
10. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2013 г. – КФН вх. № 10-05-7619/31.03.2014 г.;
11. Перспектива по IDR от Fitch Ratings – КФН вх. №10-05-8794/31.03.2014 г.
12. Свикване на Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. №10-05-9289/17.04.2014 г.
13. Тримесечен неконсолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.03.2014 – КФН вх. №10-05-10738/30.04.2014 г.
14. Уведомление за проведено на 21.05.2014 г. редовно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. №10-05-12250/21.05.2014 г.
15. Протокол от редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. №10-05-12269/12.05.2014 г.
16. Тримесечен консолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.03.2014 – КФН вх. №10-05-13308/30.05.2014 г.

17. Тримесечен неконсолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30.06.2014 – КФН вх. №10-05-19192/31.07.2014 г.
18. Тримесечен консолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30.06.2014 – КФН вх. №10-05-21574/29.08.2014 г.
19. Уведомление за потвърждаване на рейтингите на ПИБ АД от Fitch Ratings – КФН вх. №10-05-22255/08.09.2014 г.

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:



ДИМИТЪР КОСТОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:



ВАСИЛ ХРИСТОВ



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

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

Балансовото число на Банката към 30.09.2014 г. нараства с 956 млн. лв. или с 12.84% спрямо 31.12.2013 г. и достига 8,402 млн. лв. Вземанията от клиенти са в размер на 5,887 млн. лв. Увеличението спрямо 31.12.2013 г. е в размер на 1,015 млн. лева.

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

Нетната печалба на Банката за деветте месеца на 2014 г. възлиза на 24,169 хил. лв. Общите приходи от банкови операции за същия период възлизат на 266,904 хил. лв., със 76,998 хил. лв. или 40.55% 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 вливането на Юнионбанк ЕАД и свързаните с това синергии от обединяване на операциите. Нетният лихвен доход е в размер на 180,205 хил. лв., а нетният доход от такси и комисиони – 64,840 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 30 септември 2014 г. достига 15.29 %. Адекватността на капитала от първи ред е 14.01%. Капиталовите съотношения са изчислени съгласно изискванията на БНБ.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидност на ПИБ АД, изчислен съгласно изискванията на Наредба 11 на БНБ, към 30 септември 2014 г. достига 20.69 %, 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 информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

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

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 отчетат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко за следващото тримесечие:

Не са публикувани прогнози за резултатите за 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 Ентърпрайзиз 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:

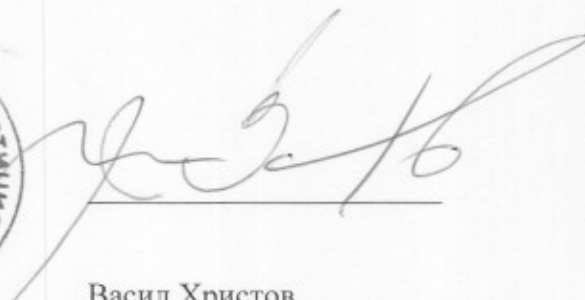
Първа инвестиционна банка АД сключва сделки със свързани лица в процеса на своята обичайна банкова дейност при условия, които биха били обичайни при сключване на сделки с несвързани лица. Тези сделки не влияят върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

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



Васил Христов
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.