

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“ № 6
гр. София

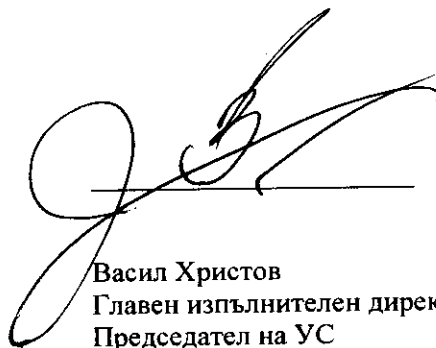
Относно: Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
30 септември 2016 г.

Уважаеми господа,

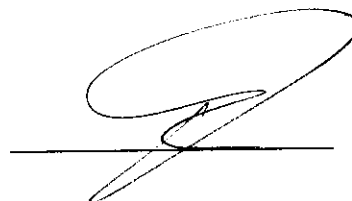
Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество и емитент на облигации, допуснати до търговия на регулиран пазар, приложено Ви изпращаме консолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2016 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 30.09.2016 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 във връзка с 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 30.09.2016 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК.

С уважение,



Васил Христов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС



Димитър Костов
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за паричните потоци за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2016 г.
неодитиран

	в хил. лв.	
	девет месеца, приключващи на 30 септември 2016 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2015 г.
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	59 024	14 949
Корекции за непарични операции		
Обезценка	141 402	100 164
Нетен лихвен доход	(244 179)	(193 200)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	13 035	13 445
Начислени данъци	6 938	1 091
(Печалба) от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	-	1 714
(Печалби) от продажби на други активи, нетно	(31)	(242)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	(9 213)	-
	(33 024)	(62 079)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	1 989	(4 525)
(Увеличение)/намаление на инвестициите на разположение за продажба	74 946	(169 444)
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	5 963	(39 406)
(Увеличение)/намаление на вземания от клиенти	55 955	(103 450)
Нетно (увеличение)/намаление на други активи	31 484	(6 343)
	170 337	(323 168)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение на задължения към банки	8 509	1 971
Увеличение на задължения към други клиенти	21 893	158 965
Нетно увеличение/(намаление) на други пасиви	(64 530)	2 548
	(34 129)	163 484
Получени лихви	286 786	241 605
Получени дивиденди	597	384
Платени лихви	(104 406)	(147 485)
(Платен)/възстановен данък върху печалбата, нетно	334	(3 073)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	286 496	(130 332)
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(5 393)	(10 287)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	19	2 488
Продажби на други активи	27 589	22 419
(Увеличение) на инвестиции	(20 697)	(167 910)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	1 518	(153 290)
Финансиране		
Увеличение/(намаление) на други заемни средства	(57 494)	350
Изплащане на дългово капиталов инструмент	(41 054)	(52 807)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	(98 548)	(52 458)
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	189 466	(336 079)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1 612 257	1 737 230
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 801 723	1 401 151

ВАСИЛ ХРИСТОВ

Главен изпълнителен директор

ДИМИТЪР КОСТОВ

Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ

Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за всеобхватните доходи за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2016 г.
неодитиран

	девет месеца, приключващи на 30 септември 2016	девет месеца, приключващи на 30 септември 2015
Приходи от лихви	326 235	366 537
Разходи за лихви	(82 056)	(173 337)
Нетен лихвен доход	244 179	193 200
Приходи от такси и комисиони	80 031	73 999
Разходи за такси и комисиони	(15 282)	(14 486)
Нетен доход от такси и комисиони	64 749	59 513
Нетни приходи от търговски операции	9 513	8 020
Други нетни оперативни приходи	34 677	9 385
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	353 118	270 118
Административни разходи	(142 530)	(136 527)
Обезценка	(141 402)	(100 164)
Други разходи, нетно	(3 224)	(17 387)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	65 962	16 040
Разходи за данъци	(6 938)	(1 091)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	59 024	14 949
Други всеобхватни доходи за периода		
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(9)	111
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	13 362	(1 396)
Общо други всеобхватни доходи	13 353	(1 285)
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	72 377	13 664
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	58 947	14 970
Неконтролиращо участие	77	(21)
Общо всеобхватни доходи, подлежащи на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	72 300	13 685
Неконтролиращо участие	77	(21)
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	0,54	0,14

ВАСИЛ ХРИСТОВ
Главен изпълнителен директор

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за финансовото състояние към 30 септември 2016 г.

неодитиран

в хил. лв.

30 септември 2016 г. 31 декември 2015 г.

АКТИВИ

Парични средства и вземания от централни банки	1 649 363	1 522 374
Финансови активи за търгуване	8 819	10 886
Инвестиции на разположение за продажба	519 150	584 415
Финансови активи държани до падеж	38 674	84 244
Вземания от банки и финансови институции	165 969	109 455
Вземания от клиенти	5 000 878	5 221 360
Имоти и оборудване	99 760	105 309
Нематериални активи	9 766	11 878
Деривати държани за управление на риска	2 027	3 357
Текущи данъчни активи	26	1 912
Активи, придобити като обезпечения	1 029 034	931 555
Инвестиционни имоти	222 423	206 244
Други активи	62 184	92 375
ОБЩО АКТИВИ	8 808 073	8 885 364

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Задължения към банки	13 244	4 708
Задължения към други клиенти	7 664 560	7 203 969
Депозит на Министерство на финансите	-	450 922
Други привлечени средства	78 161	135 726
Дългово капиталов инструмент	-	44 663
Хибриден дълг	195 571	202 044
Отсрочени данъчни пасиви	12 439	5 371
Текущи данъчни пасиви	472	434
Други пасиви	21 403	87 681
ОБЩО ПАСИВИ	7 985 850	8 135 518

Акционерен капитал	110 000	110 000
Премии от емисии на акции	97 000	97 000
Законови резерви	39 865	39 865
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	26 099	12 737
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	(2 425)	(2 416)
Неразпределени печалби	544 752	485 805
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	819 791	747 491
Неконтролиращо участие	2 432	2 355

ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА

822 223 749 846

ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

8 808 073 8 885 364

ВАСИЛ ХРИСТОВ

Главен изпълнителен директор

ДИМИТЪР КОСТОВ

Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ

Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2016 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	Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	Законови резерви	Неконтролиращо участие	Общо
Салдо към 1 януари 2015 г.	110 000	97 000	468 945	7 114	4 500	(2 846)	39 865	2 319	726 897
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2015 г.	-	-	14 970	-	-	-	-	(21)	14 949
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	(1 396)	-	-	-	-	(1 396)
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	111	-	-	111
Изплатен дивидент от дъщерно дружество	-	-	(955)	-	-	-	-	-	(955)
Салдо към 30 септември 2015 г.	110 000	97 000	482 960	5 718	4 500	(2 735)	39 865	2 298	739 606
Салдо към 1 януари 2016 г.	110 000	97 000	485 805	12 737	4 500	(2 416)	39 865	2 355	749 846
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2016 г.	-	-	58 947	-	-	-	-	77	59 024
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	13 362	-	-	-	-	13 362
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(9)	-	-	(9)
Салдо към 30 септември 2016 г.	110 000	97 000	544 752	26 099	4 500	(2 425)	39 865	2 432	822 223

ВАСИЛ ХРИСТОВ

Главен изпълнителен директор

ДИМИТЪР КОСТОВ

Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ

Главен финансов директор



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ НЕОДИТИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ПЪРВА
ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 30.09.2016 Г.**

П О Я С Н И Т Е Л Н И Б Е Л Е Ж К И

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(a) Правен статут

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

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

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

Консолидираните финансови отчети на Банката към и за деветмесечието, завършващо на 30 септември 2016 г. обхващат Банката и нейните дъщерни предприятия, заедно наричани "Групата".

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

(b) Приложими стандарти

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

(c) Представяне на финансовите отчети

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

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

(d) Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2016 г.

Следните изменения към съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС са в сила за текущия отчетен период:

Изменения в МСС 27 Метод на собствения капитал в индивидуални финансови отчети (издадени на 12 август 2014 г.); за ЕС в сила от 1 януари 2016 г.

Изменения в МСС 1: Инициатива за оповестяване (издадени на 18 декември 2014 г.); в сила за ЕС от 1 януари 2016 г.

Годишни подобрения към МСФО 2012 г. – 2014 г. (издадени на 25 септември 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

Изменения към МСС 16 и МСС 38: Разяснения за допустими методи на амортизация (издадени на 12 май 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

Изменения на МСФО 11 Отчитане на придобиване на дялове в съвместни споразумения (издадени на 6 май 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

Изменения на МСС 16 и МСС 41: Плододайки растения (издадени на 30 юни 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица – Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица (издаден на 21 ноември 2013 г.), за ЕС в сила от 1 февруари 2015 г.

Годишни подобрения 2010 г. – 2012 г. (издадени на 12 декември 2013 г.), за ЕС в сила от 1 февруари 2015 г.

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Групата.

2. Основни елементи на счетоводната политика

Счетоводната политика прилагана от Групата при изготвянето на настоящите междинни съкратени финансови отчети е същата, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2015 г.

(a) Признаване на приходи

(i) Приходи от и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават в печалбата или загубата съгласно принципа на начисляването на база ефективна доходност на актива (пасива) или съответната променлива доходност. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на съществуване на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Когато изчислява ефективния лихвен процент, Групата оценява бъдещите парични потоци, отчитайки всички договорни условия на финансовия инструмент без бъдещите загуби от кредита.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисиони, получени или платени, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

(ii) Такси и комисиони

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

(iii) Нетни приходи от търговски операции

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

(iv) Дивиденди

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

(b) База за консолидация

(i) Бизнес комбинации

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

Групата оценява репутацията към датата на придобиване като:

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

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

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(b) База за консолидация, продължение

(i) Бизнес комбинации, продължение

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

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

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

(ii) Неконтролиращо участие

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

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

(iii) Дъщерни дружества

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

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

(iv) Загуба на контрол

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(b) База за консолидация, продължение

(v) Сделки, които се елиминират при консолидация

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

(c) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

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

(ii) Сделки и салда

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

(iii) Чуждестранни дейности

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

(d) Финансови активи

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

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

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(ii) Кредити и вземания

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

(iii) Държани до падеж

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

(iv) На разположение за продажба

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

(v) Признаване

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

(vi) Оценяване

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

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

(vii) Оценка по справедлива стойност

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(vii) Оценка по справедлива стойност, продължение

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

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

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

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

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

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

(viii) Отписване

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

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

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(d) Финансови активи, продължение

(viii) Отписване, продължение

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

(e) Парични средства

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

(f) Инвестиции

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

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

(i) Отдаване и наемане на ценни книжа

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

(ii) Споразумения за репо сделки

Групата сключва договори за покупка (продажба) на инвестиции по силата на споразумения за обратна продажба (покупка) на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции, подлежащи на обратна продажба на определена бъдеща дата, не се признават в отчета за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като заеми на банки или други клиенти, като съответните ценни книжа се отчитат като обезпечение. Инвестиции, продадени по споразумения за 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).

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(h) Привлечени средства

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

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

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

(i) Компенсиране

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

(j) Обезценка на активи

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

(i) Кредити и аванси

Финансов актив се обезценява или се признават загуби от обезценка, в случай че са налице обективни свидетелства за обезценка, произхождащи от едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива и това събитие (или събития), водещо до загуба, е оказало влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив.

Събития водещи до загуба са тези проследяеми и доказуеми данни и събития, които дават основание да се счита, че дадена експозиция е възможно да не бъде обслужена съгласно договорените условия или може да остане несъбираем дълг. Банката е приела, като такива, следните събития: значително финансово затруднение на длъжника; нарушение на договорните условия, като просрочие на плащания по лихви или главница; вероятност от изпадане на кредитополучателя в несъстоятелност; когато Банката по икономически или правни причини, свързани с финансовото състояние на длъжника, му направи отстъпки, каквито не би направила при други обстоятелства; очакван негативен ефект върху паричния поток на длъжника в следствие на финансови затруднения на свързано лице.

Експозиции, за които има регистрирани събития водещи до загуба, които от своя страна се очаква да доведат до значим ефект върху очакваните бъдещи парични потоци по експозицията се категоризират, като необслужвани и са обект на специфична обезценка (изчислена на база индивидуален паричен поток или на портфейлен принцип).

Банката прилага принципите на индивидуална и портфейлна оценка на рисковите експозиции в зависимост от класификацията (обслужван/необслужван) и размера на експозицията. За всички експозиции отчитани като необслужвани, се определя специфична обезценка изчислена на база индивидуален паричен поток, за индивидуално значимите експозиции, или на портфейлен принцип за всички останали. По отношение експозициите отчитани като редовни, Банката прилага обезценка на портфейлен принцип (отчитаща настъпили но все още неотчетени загуби), групирайки експозиции със сходни характеристики за кредитен риск.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(j) Обезценка на активи, продължение

(i) Кредити и аванси, продължение

Всички експозиции, които не се оценяват индивидуално, подлежат на обезценка на портфейлен принцип, на база общи характеристики за кредитен риск. Избраните характеристики (бизнес сегмент, ниво на материална обезпеченост, дни просрочие) се подбрани така, че да са достатъчно показателни за способността на длъжниците да платят всички дължими суми съгласно договорните условия на оценяваните активи. Комбинацията от тези кредитни характеристики определя основните рискови параметри по една експозиция (вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение, период за идентифициране на загуба, коефициент за оздравяване) и загубата от обезценка, която следва да се начисли по нея.

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.

Отписвания по напълно обезценени рискови експозиции се правят, когато има основателна причина да се вярва, че всички финансово разумни средства за ограничаване на загуба са изчерпани.

Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата за периода. 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 отчита в печалбата или загубата за периода.

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

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

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

(k) Имоти и оборудване

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

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

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(k) Имоти и оборудване, продължение

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

(l) Нематериални активи

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

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

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

(m) Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот е такъв имот (земя или сграда – или част от сграда – или и двете), който е държан с цел приходи от наеми или увеличаване на стойността. Банката избира за своята счетоводна политика на отчитане на инвестиционните имоти модела на справедлива стойност и го прилага последователно за всички свои инвестиционни имоти. Инвестиционните имоти първоначално се признават по цена на придобиване, а в последствие се отчитат по справедлива стойност и приходите и разходите от преоценка се признават в печалбата в периода на възникването им. Прекласифициране от активи придобити като обезпечения, отчитани като материални запаси, в инвестиционни имоти се допуска при наличие на договор за отдаване под наем на съответния имот. Справедливата стойност на активите от клас инвестиционни имоти е определена от независими външни оценители на имущество, имащи призната професионална квалификация и скорошен опит с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните чрез използване на надежни техники за определянето на справедливите стойности.

(n) Провизии

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

(o) Акцепти

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

(p) Задбалансови ангажименти

При осъществяване на обичайната си дейност Групата сключва договори за задбалансови ангажименти като банкови гаранции и акредитиви. Групата признава провизия за обезценка на условни задължения когато има сегашно задължение в резултат на минало събитие, вероятно е да се формира изходящ паричен поток, за да се погаси задължението и могат да бъдат направени надеждни изчисления за размера на задължението.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(q) 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.

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

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

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 30 септември 2016 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на финансови инструменти, подоходните данъци и следните бележки свързани с други елементи на отчета:

- Бележка 4 – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти чрез оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация.
- Бележка 19 – определяне на справедливата стойност на земи и сгради: чрез оценъчни техники, при които входящите данни за активите не са базирани на налична пазарна информация.

(i) Загуби от обезценка на кредити и вземания

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

Обезценката на Групата на индивидуална основа се базира на най-добрата преценка на ръководството за сегашната стойност на очакваните паричните потоци. При оценката на тези парични потоци ръководството прави преценки за финансовото състояние на всеки един контрагент и нетната реализуема стойност на обезпечението по кредита. Всеки индивидуално значим необслужван актив се оценява индивидуално, като стратегията за възстановяване и оценката на паричните потоци, считани за възстановими, се одобряват независимо от Комитета по реструктуриране.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(r) Съществени счетоводни оценки и преценки при прилагането на счетоводната политика, продължение

(i) Загуби от обезценка на кредити и вземания, продължение

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

Груповата обезценка покрива загуби по кредити, присъщи на портфейл от заеми със сходни кредитни характеристики, когато съществуват обективни доказателства, че съдържа обезценени кредити, но все още не могат да бъдат идентифицирани конкретни обезценени позиции. При оценяване на необходимостта от групова обезценка ръководството използва преценки, базирани на исторически опит от загуби за активи с характеристики на кредитния риск и обективни обстоятелства за обезценка, сходни с онези в портфейла, когато планира бъдещите парични потоци на портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценяване както на сумата, така и на падежите на бъдещите парични потоци се преглеждат регулярно, за да се намалят разликите между очакваната загуба и фактическата загуба. Прецизността на обезценката зависи от оценката на бъдещите парични потоци при определяне на обезценка на специфични контрагенти и от допусканията и параметрите използвани в модела при определяне на групова обезценка.

(ii) Обезценка на активите, придобити от обезпечения

Активи, приети като обезпечение, се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализуема стойност. При оценяване на нетната реализуема стойност на активите, ръководството изготвя няколко модела за оценка (например дисконтирани бъдещи парични потоци) и ги сравнява с налична пазарна информация (например сходни сделки на пазара, оферти от потенциални купувачи).

(iii) Подходни данъци

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

(s) Доходи на акция

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(t) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

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

Планове с дефинирани доходи

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

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, ал. (3) от Кодекса на Труда (КТ).

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

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

Доходи при прекратяване

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

Краткосрочни доходи на наети лица

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

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

(u) Застрахователни договори

Класификация на застрахователни договори

Договори, при които Групата поема съществен застрахователен риск от друга страна (застраховано лице) чрез компенсация на застрахованото лице или друг бенефициент, при

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(u) Застрахователни договори, продължение

специфично несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което влияе неблагоприятно на застрахованото лице или бенефициента, се класифицират като застрахователни договори.

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

Записани премии

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

Сторнирани премии

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

Пренос-премиен резерв

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

Резерв за неизтекли рискове

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

Възникнали претенции по застрахователни договори

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

Резерв за предстоящи плащания

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

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(u) Застрахователни договори, продължение

Аквизиционни разходи

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

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

Документи, издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕС

Следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са одобрени за прилагане от ЕС и съответно не са взети предвид от Дружеството при изготвянето на финансовите отчети.

МСФО 9 Финансови инструменти (издаден на 24 юли 2014), в сила от 1 януари 2018 г.

МСФО 14 Сметки за разсрочване в сектори, подлежащи на ценова регулация (издаден на 30 януари 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издаден на 28 май 2014 г.), включително изменения на МСФО 15: Дата на влизане в сила на МСФО 15 (издадени на 11 септември 2015 г.), в сила от 1 януари 2018 г.

МСФО 16 Лизинг (издаден на 13 януари 2016 г.), в сила от 1 януари 2019 г.

Изменения към МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: Инвестиционни дружества: Прилагане на изключението за консолидация (издадени на 18 декември 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

Изменения към МСФО 10 и МСС 28: Продажба или вноски на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (издадени на 11 септември 2014 г.), датата на влизане в сила е отложена за неопределено време.

Изменения към МСС 12: Признаване на отсрочен данъчен актив за непризнати загуби (издаден на 19 януари 2016 г.)

Изменения на МСС 7: Инициатива за оповестяване (издадени на 29 януари 2016 г.)

Разяснения към МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издадени на 12 април 2016 г.)

3. Информация по сегменти

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

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

Операциите между сегментите се извършват по пазарни цени.

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

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

в хил.лв.	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	девет месеца, приключващи на 30 септ 2016 г.	девет месеца, приключващи на 30 септ 2015 г.	девет месеца, приключващи на 30 септ 2016 г.	девет месеца, приключващи на 30 септ 2015 г.	девет месеца, приключващи на 30 септ 2016 г.	девет месеца, приключващи на 30 септ 2015 г.
Приходи от лихви	313,525	340,231	12,710	26,306	326,235	366,537
Разходи за лихви	(79,355)	(170,028)	(2,701)	(3,309)	(82,056)	(173,337)
Нетен лихвен доход	234,170	170,203	10,009	22,997	244,179	193,200
Приходи от такси и комисиони	77,292	71,508	2,739	2,491	80,031	73,999
Разходи за такси и комисиони	(14,914)	(14,187)	(368)	(299)	(15,282)	(14,486)
Нетен доход от такси и комисиони	62,378	57,321	2,371	2,192	64,749	59,513
Нетни приходи от търговски операции	9,115	7,988	398	32	9,513	8,020
Административни разходи	(137,013)	(131,217)	(5,517)	(5,310)	(142,530)	(136,527)
	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015
Активи	8,525,873	8,584,956	282,200	300,408	8,808,073	8,885,364
Пасиви	7,701,577	7,891,349	284,273	244,169	7,985,850	8,135,518

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за деветмесечието, завършващо на 30.09.2016 г.:

в хил. лв.	Активи	Пасиви	Приходи от лихви	Разходи за лихви	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Бизнес							
Търговско банкиране	3,550,956	1,161,420	212,088	(7,829)	22,774	-	5,572
Банкиране на дребно	1,449,922	6,503,140	100,202	(78,529)	27,076	-	-
Картови услуги	-	-	-	-	12,736	-	-
Трежъри	2,384,002	13,244	13,945	(512)	(8)	9,513	29,105
Други	1,423,193	308,046	-	4,814	2,171	-	-
Общо	8,808,073	7,985,850	326,235	(82,056)	64,749	9,513	34,677

4. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

Групата 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 Групата определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

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

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

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

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

- Проверка на наблюдаемите цени;
- Преглед на процеса на одобрение за новите модели и за промени в съществуващите модели се извършва от дирекция Анализ и контрол 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 Анализ и контрол на риска;

Когато се използва информация, предоставена от трети лица, като например от компании за услуги по определяне на цени или цени от посредници, дирекция Анализ и контрол 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.

4. Финансови активи и пасиви, продължение
Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

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

в хил. лв.

30 септември 2016 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	8,819	-	-	8,819
Инвестиции на разположение за продажба	387,002	130,631	-	517,633
Деривати държани за управление на риска	1,702	325	-	2,027
Общо	397,523	130,956	-	528,479

в хил. лв.

31 декември 2015 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	10,886	-	-	10,886
Инвестиции на разположение за продажба	460,459	117,668	-	578,127
Деривати държани за управление на риска	3,258	99	-	3,357
Общо	474,603	117,767	-	592,370

Капиталови инвестиции на стойност 1,517 хил. лв. към 30 септември 2016 г. и 6,288 хил. лв. към 31 декември 2015 г. са представени в отчета по цена на придобиване, тъй като тяхната справедлива стойност не може да бъде надеждно оценена.

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

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
30 септември 2016 г.					
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,649,363	-	1,649,363	1,649,363
Финансови активи държани до падеж	-	41,002	-	41,002	38,674
Вземания от банки и финансови институции	-	165,969	-	165,969	165,969
Вземания от клиенти	-	610,763	4,379,630	4,990,393	5,000,878
Общо	-	2,467,097	4,379,630	6,846,727	6,854,884
Пасиви					
Задължения към банки	-	13,244	-	13,244	13,244
Задължения към други клиенти	-	2,296,954	5,367,337	7,664,291	7,664,560
Други привлечени средства	-	78,130	-	78,130	78,161
Хибриден дълг	-	195,571	-	195,571	195,571
Общо	-	2,583,899	5,367,337	7,951,236	7,951,536

31 декември 2015 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,522,374	-	1,522,374	1,522,374
Финансови активи държани до падеж	35,652	49,298	-	84,950	84,244
Вземания от банки и финансови институции	-	109,455	-	109,455	109,455
Вземания от клиенти	-	704,296	4,506,579	5,210,875	5,221,360
Общо	35,652	2,385,423	4,506,579	6,927,654	6,937,433
Пасиви					
Задължения към банки	-	4,708	-	4,708	4,708
Задължения към други клиенти	-	2,238,980	4,964,497	7,203,477	7,203,969
Депозит на Министерство на финансите	-	-	450,602	450,602	450,922
Други привлечени средства	-	135,669	-	135,669	135,726
Дългово капиталов инструмент	-	44,711	-	44,711	44,663
Хибриден дълг	-	201,616	-	201,616	202,044
Общо	-	2,625,684	5,415,099	8,040,783	8,042,032

5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

Приходи от лихви

Сметки при банки и финансови институции
 Банкиране на дребно
 Корпоративни клиенти
 Малки и средни предприятия
 Микрокредитиране
 Дългови инструменти

Девет месеца, приключващи на 30.09.2016 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2015 г.
728	418
93,645	106,309
181,118	208,651
30,970	32,173
6,557	5,166
13,217	13,820
326,235	366,537

Разходи за лихви

Депозити от банки
 Депозити от други клиенти
 Други привлечени средства
 Дългово капиталов инструмент
 Хибриден дълг
 Други
 Лизингови договори

(59)	(4)
(86,358)	(160,062)
(465)	(2,254)
(1,184)	(7,635)
6,474	(3,321)
(453)	(44)
(11)	(17)
(82,056)	(173,337)
244,179	193,200

Нетен лихвен доход

6. Нетен доход от такси и комисионни

в хил. лв.

Приходи от такси и комисионни

Акредитиви и гаранции
Платежни операции
Клиентски сметки
Картови услуги
Други

Девет месеца,
приключващи на
30.09.2016 г.

Девет месеца,
приключващи
на 30.09.2015 г.

3,380
13,068
20,899
21,847
20,837
80,031

4,808
10,525
16,681
22,763
19,222
73,999

Разходи за такси и комисионни

Акредитиви и гаранции
Платежни системи
Картови услуги
Други

(199)
(1,560)
(8,638)
(4,885)
(15,282)

(220)
(1,376)
(10,413)
(2,477)
(14,486)

Нетен доход от такси и комисионни

64,749

59,513

7. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.

Нетни приходи/(разходи) от търговски операции от:

- дългови инструменти

(141)

(58)

- капиталови инструменти

360

(146)

- промени във валутните курсове

9,294

8,224

Нетни приходи от търговски операции

9,513

8,020

8. Други нетни оперативни приходи

в хил. лв.

Други нетни оперативни приходи, възникващи от:

- дългови инструменти

4,105

2,506

- капиталови инструменти

24,930

-

- приход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация

5,572

6,875

- други

70

4

Други нетни оперативни приходи

34,677

9,385

Отчетеният оперативен доход от капиталови инструменти за първо деветмесечие на 2016 г. в размер на 24,930 хил. лв. представлява печалба от сделката по придобиване на Виза Юрп от Виза Инк.

9. Административни разходи

в хил. лв.

Административните разходи включват:

- Разходи за персонал

46,279

46,985

- Амортизация

13,035

13,445

- Реклама

9,625

10,185

- Разходи за наеми

25,077

25,089

- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка

8,761

8,050

- Други разходи за външни услуги

39,753

32,773

Общо

142,530

136,527

10. Обезценка

в хил. лв.

Увеличение на обезценката

Вземания от клиенти

Намаление на обезценката

Вземания от клиенти

Обезценка, нетно

Девет месеца,
приключващи
на 30.09.2016 г.

Девет месеца,
приключващи
на 30.09.2015 г.

(241,695)

(125,928)

100,293

25,764

(141,402)

(100,164)

11. Други приходи/(разходи), нетно

Девет месеца,
приключващи
на 30.09.2016 г.

Девет месеца,
приключващи
на 30.09.2015 г.

Нетни приходи от сделки и преоценки на злато и благородни метали

(566)

716

Приходи от наеми

3,638

2,240

Приходи от продажба на активи

2,168

88

Преценка на инвестиционни имоти

9,213

-

(Загуба) от продажба на инвестиционни имоти

(90)

-

Приходи от дивиденди

597

1,339

Нетни спечелени застрахователни премии

2,306

2,091

Настъпили претенции по застрахователни договори

(1,212)

(1,340)

Разход за фонда за гарантиране на влоговете в банките и фонда за реструктуриране на банките

(26,284)

(24,597)

Нетно сторниране на разходи за провизии по съдебни спорове

6,454

-

Други приходи/(разходи), нетно

552

2,076

Общо

(3,224)

(17,387)

12. Доходи на акция

Девет месеца,
приключващи
на 30.09.2016 г.

Девет месеца,
приключващи
на 30.09.2015 г.

Нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (в хил. лв.)

58,947

14,970

Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции (в хиляди)

110,000

110,000

Доходи на акция (в лв.)

0.54

0.14

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката. През 2016 г., като и през предходната година, не са били издавани конвертируеми или опционни права върху обикновените акции на Банката. Следователно доходите на акция с намалена стойност съвпадат с основните доходи на акция.

13. Парични средства и вземания от централни банки

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2016	31.12.2015
Каса		
- в левове	99,723	116,572
- в чуждестранна валута	55,436	47,315
Вземания от централни банки	782,734	849,402
Разплащателни сметки и вземания от местни банки	19	17
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	711,451	509,068
Общо	1,649,363	1,522,374

14. Финансови активи за търгуване

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2016	31.12.2015
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство, оценени с рейтинг BBB-:		
- деноминирани в левове	4,179	4,208
- деноминирани в чуждестранна валута	102	2,146
Чуждестранни банки, оценени с рейтинг А-	1,064	1,414
Други издатели - капиталови инструменти (нерейтинговани)	3,474	3,118
Общо	8,819	10,886

15. Инвестиции на разположение за продажба

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2016	31.12.2015
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	219,130	233,817
- деноминирани в чуждестранна валута	134,995	186,516
Чужди правителства		
- съкровищни бонове	26,885	33,219
- съкровищни облигации	80,960	67,000
Чуждестранни банки	42,356	57,575
Други издатели - капиталови инструменти	14,824	6,288
Общо	519,150	584,415

16. Финансови активи, държани до падеж

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2016	31.12.2015
Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:		
Чуждестранни правителства	18,357	63,674
Чуждестранни банки	20,317	20,570
Общо	38,674	84,244

17. Вземания от банки и финансови институции

(а) Анализ по видове

в хил. лв.	30.09.2016	31.12.2015
Вземания от банки	141,580	98,372
Вземания по договори за обратна продажба	4,968	2,006
Други	19,421	9,077
Общо	165,969	109,455

(b) Географски анализ

в хил. лв.	30.09.2016	31.12.2015
Местни банки и финансови институции	23,170	6,940
Чуждестранни банки и финансови институции	142,799	102,515
Общо	165,969	109,455

18. Вземания от клиенти

в хил. лв.	30.09.2016	31.12.2015
Банкиране на дребно		
- Потребителски кредити	510,158	478,485
- Ипотечни кредити	593,625	615,117
- Кредитни карти	273,749	262,435
- Други програми и обезпечени финансираня	123,756	141,144
Малки и средни предприятия	604,834	570,490
Микрокредитиране	107,856	102,218
Корпоративни клиенти	3,657,608	3,784,966
Обезценка	(870,708)	(733,495)
Общо	5,000,878	5,221,360

(а) Движение в обезценката

в хил.лв.

Салдо към 1 януари 2016 г.	733,495
Допълнително начислена	241,695
Реинтегрирана	(100,293)
Отписани вземания за сметка на обезценка	(3,888)
Ефект от промяната на валутните курсове	(301)
Салдо към 30 септември 2016 г.	870,708

30 септември 2016 г.

Клас експозиции

Обслужвани

Групово обезценени

Необслужвани

Групово обезценени

Индивидуално обезценени

Общо

**Брутна сума на вземания от
клиенти**

в хил. лв.
**Балансова стойност на
вземания от клиенти**

4,408,591

4,390,115

450,751

208,281

1,012,244

402,482

5,871,586

5,000,878

31 декември 2015 г.

в хил. лв.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани		
Групово обезценени	4,533,507	4,517,064
Необслужвани		
Групово обезценени	377,608	188,420
Индивидуално обезценени	1,043,740	515,876
Общо	5,954,855	5,221,360

Към 30 септември 2016 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 969,761 хил. лв. (31 декември 2015: 881,041 хил. лв.).

19. Имоти и оборудване

	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
<i>в хил.лв.</i>						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2016	17,651	146,858	6,642	26,597	66,366	264,114
Придобити		28	16	5,287	15	5,346
Курсови разлики и други корекции	-	-	-	-	-	-
Отписани		-2,224	-231	-3	-21	-2,479
Прехвърлени		3,908	155	-4,743	370	-310
Към 30 септември 2016	17,651	148,570	6,582	27,138	66,730	266,671
Амортизация						
Към 1 януари 2016	2,881	116,927	5,592	0	33,405	158,805
Курсови разлики и други корекции	-	-	-	-	-	-
Начислена през периода	475	6,951	286	0	2,855	10,567
За отписаните		-2,222	-231	0	-8	-2,461
Към 30 септември 2016	3,356	121,656	5,647	0	36,252	166,911
Балансова стойност						
Към 30 септември 2016	14,295	26,914	935	27,138	30,478	99,760
Към 1 януари 2016	14,770	29,931	1,050	26,597	32,961	105,309

20. Нематериални активи

	Програмни продукти и лицензи	Положителна репутация	Общо
<i>в хил.лв.</i>			
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2016	29,967	674	30,641
Придобити	47	-	47
Курсови разлики и други корекции	-	-	-
Отписани	-2	-	-2
Прехвърлени	310		310
Към 30 септември 2016	30,322	674	30,996
Амортизация			

Към 1 януари 2016	18,763	-	18,763
Курсови разлики и други корекции	1	-	1
Начислена през периода	2,468	-	2,468
Отписани	-2	-	-2
Към 30 септември 2016	21,230	-	21,230
Балансова стойност			
Към 30 септември 2016	9,092	674	9,766
Към 1 януари 2016	11,204	674	11,878

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

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2016	31.12.2015
Земи	360,452	366,571
Сгради	472,731	371,213
Машини, съоръжения и транспортни средства	195,041	192,961
Стопански инвентар	810	810
Общо	1,029,034	931,555

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

21а. През 2015 г. Групата започна отчитането на нов клас активи – инвестиционни имоти с размер към 30.09.2016 г. 222,423 хил.лв. (31.12.2015 г. 206,244 хил. лв.) включващ земи и сгради, с цел генериране доходност от наеми и увеличение на стойността.

Движение в инвестиционните имоти

в хил. лв.

Салдо към 1 януари 2016 г.	206,244
Прехвърлени от активи придобити като обезпечения в текущия отчетен период	5,966
Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето	9,213
Отписани при продажба	(338)
Увеличение на стойността на инвестиционните имоти чрез капитализиране на разходи	1,338
Салдо към 30 септември 2016 г.	222,423

21б. Други активи

в хил. лв.

	30.09.2016	31.12.2015
Разходи за бъдещи периоди	24,197	10,918
Злато	7,758	8,496
Вземания по данъци	1,128	56,411
Други	29,101	16,550
Общо	62,184	92,375

22. Задължения към банки

<i>в хил. лв</i>	30.09.2016	31.12.2015
Срочни депозити	9,807	1,933
Текущи сметки	3,437	2,775
Общо	13,244	4,708

23. Задължения към други клиенти

<i>в хил. лв</i>	30.09.2016	31.12.2015
Граждани		
- на виждане	794,508	694,887
- срочни и спестовни депозити	5,708,632	5,451,553
Търговци и публични институции		
- на виждане	746,668	681,812
- срочни депозити	414,752	375,717
Общо	7,664,560	7,203,969

23а. Депозит на Министерство на финансите

<i>в хил. лв</i>	30.09.2016	31.12.2015
	-	450,922

През 2015 г. Банката изплати на МФ 464,297 хил. лв. (450,000 хил. лв. главница и 14,297 хил. лв. лихви), а през първо полугодие на 2016 г. - 450,000 хил. лв. главница и 3,242 хил. лв. лихва по погасяване на ликвидната подкрепа.

През май 2016 г. Банката се издължи изцяло на Министерство на финансите по предоставената ликвидна подкрепа.

24. Други привлечени средства

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2016	31.12.2015
Задължения по потвърдени акредитиви	23,937	26,255
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	28,856
Задължения по получени финансираня	54,224	80,615
Общо	78,161	135,726

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

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 30.09.2016 г.
ДФ Земеделие	2%	10.12.2016 г. - 15.02.2020 г.	1,124
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.348%	31.12.2024 г.	47,128
Българска банка за развитие АД	3.50%	30.03.2019 г.	5,972
Общо			54,224

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31.12.2015 г.
ДФ Земеделие	2%	10.12.2016 г. - 13.01.2020 г.	4,082
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.589%	31.12.2024 г.	68,097
Българска банка за развитие АД	3.50%	30.03.2019 г.	8,436
Общо			80,615

25. Дългово капиталов инструмент

в хил. лв.

	Главница	Лихвен процент	Амортизирана стойност към 31 декември 2015 г.
Безсрочни подчинени гарантирани облигации с главница 21 млн. евро	41,073	11.625%	44,663
Общо	41,073		44,663

Безсрочните подчинени облигации, издадени от First Investment Finance B.V., дружество с ограничена отговорност, регистрирано съгласно законите на Кралство Холандия, дъщерно дружество, 100% притежавано от Банката, са изцяло гарантирани от Банката. След влизането на сила на Регламент 575/2013 (в сила от 1 януари 2014 г.) относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници емисията безсрочни подчинени гарантирани облигации подлежи на унаследяване.

През март 2016 г. Групата изплати безсрочните подчинени гарантирани облигации с главница 21 млн. евро след получаване на разрешение от БНБ.

26. Хибриден дълг

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 30 септември 2016 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	78,233
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	117,338
Общо	195,583	195,571

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2015 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	78,207
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	123,837
Общо	195,583	202,044

През март 2011 г. Банката издава хибриден инструмент (емисия облигации), който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред. Банката пласира облигациите при условията на частно предлагане с обща номинална и емисионна стойност 20,000 хил. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия с предвиден общ размер до 40,000 хил. евро. През юни 2012 г. Банката издава втория транш от инструмента в размер също на 20,000 хил. евро, който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред.

През ноември 2012 г. Банката емитира нов хибриден инструмент (емисия облигации), който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред. Банката пласира облигациите при условията на частно предлагане с обща номинална стойност 20,000 хил. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия с предвиден общ размер до 60,000 хил. евро. През ноември 2013 г. Банката издава втория и третия транш от инструмента в размер общо на 40,000 хил. евро, които след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред.

Облигациите и по двете емисии са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване.

Двете емисии облигации са допуснати до търговия на Люксембургската фондова борса през 2014 г. на основание на проспекти, одобрени от люксембургската Комисия за надзор на финансовия сектор.

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

27. Други пасиви

в хил. лв.

	30.09.2016	31.12.2015
Задължения към персонала	2,635	2,605
Застрахователни резерви	1,425	1,965
Провизии	827	6,686
Други кредитори	16,516	76,425
Общо	21,403	87,681

28. Акционери

Към 30 септември 2016 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 2016 г., заедно с броя и процента спрямо общо емитираните акции.

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

29. Условни задължения

Задбалансови пасиви

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2016	31.12.2015
Банкови гаранции		
- в левове	113,739	217,138
- в чуждестранна валута	120,706	85,337
Общо гаранции	234,445	302,475
Неизползвани кредитни линии	473,664	480,548
Акредитиви	19,742	16,351
Други условни задължения	72,242	75,188
Общо	800,093	874,562

30. Сделки със свързани лица

Вид свързаност	Лица, контролиращи банката или управляващи банката		Предприятия под общ контрол	
<i>в хил.лв.</i>	30 септември 2016	31 Декември 2015	30 септември 2016	31 Декември 2015
Кредити	1,037	1,500	7,429	16,137
Получени депозити и заеми	3,513	7,836	12,985	2,138
Предоставени депозити	-	-	19,604	9,822
Издадени условни задължения	2,535	2,484	542	838

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че през първото деветмесечие на 2016 г.:

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

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

В. ХРИСТОВ

Д. КОСТОВ

Главен финансов директор:

Ж. ТОДОРОВ

ver2.4
FINV9150 Първа инвестиционна банка АД
30.9.2016 Отчетна дата
консолидирана Основа на прилагане
МСФО Счетоводен стандарт

Хил. лв.

1. Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

c010

1.1 Активи

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1		1 649 363
020	Парични наличности	част 2, точка 1 от приложение V		155 122
030	Парични салда при централни банки	част 2, точка 2 от приложение V		782 734
040	Други депозити на виждане	част 2, точка 3 от приложение V	5	711 507
050	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39		8 819
060	Деривати	параграф 9 от МСС 39	10	0
070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	3 474
080	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	5 345
090	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	0
100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	4	0
110	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	0
120	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	0
130	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	0
140	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	4	519 150
150	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	14 825
160	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	504 325
170	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	0
180	Кредити и вземания	параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16, НП 26 от МСС 39; част 1, точка 16 от приложение V	4	5 166 848
190	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	0
200	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	5 166 848
210	Инвестиции, държани до падеж	параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16, НП 26 от МСС 39	4	38 674
220	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	38 674
230	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	0
240	Деривати - отчитане на хеджиране	параграф 22, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	11	0
250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	параграф 89А, буква а) от МСС 1		0
260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 54, буква д) от МСС 1; част 2, точка 4 от приложение V	4, 40	0
270	Материални активи			322 183
280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1	21, 42	99 760
290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1	21, 42	222 423
300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		9 766
310	Репутация	параграф 567, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		673
320	Други нематериални активи	параграфи 8, 118 от МСС 38	21, 42	9 093
330	Данъчни активи	параграф 54 букви н)-о) от МСС 1		26
340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		26
350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 106 от РКИ		0
360	Други активи	част 2, точка 5 от приложение V		1 093 244
370	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V		0
380	ОБЩО АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1		8 808 073

1.Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

с010

1.2 Пасиви

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 8, буква д), подточка II) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	8	0
020	Деривати	параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39	10	0
030	Къси позиции	НП 15, буква б) от МСС 39	8	0
040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	8	0
050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	8	0
060	Други финансови пасиви	част 1, точки 32-34 от приложение V	8	0
070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка I) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	8	0
080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	8	0
090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	8	0
100	Други финансови пасиви	част 1, точки 32-34 от приложение V	8	0
110	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39	8	7 951 535
120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	8	7 677 803
130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	8	195 571
140	Други финансови пасиви	част 1, точки 32-34 от приложение V	8	78 161
150	Деривати - отчитане на хеджиране	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 23 от приложение V	8	0
160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	параграф 89А, буква б) от МСС 39		0
170	Провизии	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1	43	827
180	Пенсии и други последващи задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 7 от приложение V	43	0
190	Други дългосрочни доходи на наети лица	параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 8 от приложение V	43	0
200	Преструктуриране	параграф 71, параграф 84, буква а) от МСС 37	43	0
210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10	43	827
220	Издадени ангажименти и гаранции	Приложение В.9 към МСС 37	43	0
230	Други провизии		43	0
240	Данъчни пасиви	параграф 54 букви н)-о) от МСС 1		12 911
250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		472
260	Пасиви с отсрочен данък	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ		12 439
270	Акционерен капитал, платим при поискване	Пример за илюстрация (ПИ) 33 от МСС 32; МСФО 2; част 2, точка 9 от приложение V		0
280	Други пасиви	част 2, точка 10 от приложение V		20 576
290	Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 11 от приложение V		0
300	ОБЩО ПАСИВИ	параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1		7 985 849

1.Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

с010

1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Капитал	параграф 54, буква р) от МСС 1; член 22 от ДООБ	46	110 000
020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		110 000
030	Поискан, но невнесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1; част 2, точка 14 от приложение V		0
040	Преимийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	97 000
050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Част 2, точка 15-16 от приложение V	46	0
060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, точка 15 от приложение V		0
070	Други емитирани капиталови инструменти	част 2, точка 16 от приложение V		0
080	Друг собствен капитал	параграф 10, МСФО 2; част 2, точка 17 от приложение V		0
090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	28 174
095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	параграф 82А, буква а) от МСС 1		4 500
100	Материални активи	параграф 39-41 от МСС 16		4 500
110	Нематериални активи	параграф 85-87 от МСС 38		0
120	Актуерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7 от МСС 1		0
122	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
124	Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	параграф 82, буква з) от МСС 1, параграф 11 от МСС 28		0
128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква а) от МСС 1		23 674
130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	параграф 102, буква а) от МСС 39		0
140	Конвертиране на валута	параграф 52, буква б) от МСС 21, параграф 32, 38-49 от МСС 21		-2 425
150	Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	параграф 23, буква в) от МСФО 7; параграфи 95-101 от МСС 39		0
160	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39		26 099
170	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
180	Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	параграф 82, буква з) от МСС 1, параграф 11 от МСС 28		0
190	Неразпределена печалба	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		485 805
200	Преоценъчни резерви	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, точка 18 от приложение V		0
210	Други резерви	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1		39 865
220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 11 от МСС 28; част 2, точка 19 от приложение V		0
230	Други	част 2, точка 19 от приложение V		39 865
240	(-) Обратно изкупени собствени акции	параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32;	46	0
250	Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	параграф 28 от МСС 27; параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1	2	58 948
260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
270	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27		2 432
280	Натрупан друг всеобхватен доход	параграфи 27-28 от МСС 27; член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	0
290	Други позиции	параграфи 27-28 от МСС 27	46	2 432
300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1	46	822 224
310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		8 808 073

ВАСИЛ ХРИСТОВ
 Главен изпълнителен директор

ДИМИТЪР КОСТОВ
 Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
 Главен финансов директор



BG
ПРИЛОЖЕНИЕ III

ver2.4

FINV9150 Първа инвестиционна банка АД
30.9.2016 Отчетна дата
консолидира Основа на прилагане
МСФО Счетоводен стандарт

Хил.лв.

2.Отчет за приходите и разходите

c010

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				010
010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; параграф 35, буква б), подточка iii) от МСС 18; част 2, точка 21 от приложение V	16	326 235
020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V		234
030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7		0
040	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39; параграф 9 от МСС 39		11 731
050	Кредити и вземания	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква а) от МСС 39		313 017
060	Инвестиции, държани до падеж	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква б) от МСС 39		1 253
070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 23 от приложение V		0
080	Други активи	част 2, точка 25 от приложение V		0
090	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 21 от приложение V	16	82 056
100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V		0
110	(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7		0
120	(Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност)	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39		81 591
130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)	параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 23 от приложение V		0
140	(Други пасиви)	част 2, точка 26 от приложение V		465
150	(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	параграф 11 от КРМСФО 2		0
160	Приход от дивиденди	параграф 35, буква б), подточка v) от МСС 18; част 2, точка 28 от приложение V		554
170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7		1
180	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39		0
190	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 55, буква б) от МСС 39		553
200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	80 031
210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	15 282
220	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка ii)-v) от МСС 7; част 2, точка 97 от приложение V	16	34 677
230	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 55, буква б) от МСС 39		29 035
240	Кредити и вземания	параграф 20, буква а), подточка iv) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39		5 572
250	Инвестиции, държани до падеж	параграф 20, буква а), подточка iii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39		0
260	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; параграф 56 от МСС 39		0
270	Други			70
280	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква в) от МСС 39	16	219
290	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39	16, 45	0
300	Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	параграф 24, МСФО 7; част 2, точка 30 от приложение V	16	0
310	Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	параграф 28, параграф 52, буква а) от МСС 21		9 294
330	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1	45	0
340	Други оперативни приходи	Част 2, точки 141-143 от приложение V	45	27 950
350	(Други оперативни разходи)	Част 2, точки 141-143 от приложение V	45	31 694
355	НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД			349 928
360	(Административни разходи)			129 721
370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	46 208
380	(Други административни разходи)			83 513
390	(Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		12 842

2. Отчет за приходите и разходите

c010

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii) от МСС 16		10 411
410	(Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква г), подточка iv) от МСС 40		0
420	(Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква д), буква vi) от МСС 38		2 431
430	(Провизии или (-) обратно възстановени провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1	43	0
440	(Издадени ангажименти и гаранции)			0
450	(Други провизии)			0
460	(Обезценка или (-) обратно възстановена обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква д) от МСФО 7	16	141 402
470	(Финансови активи, оценени по метода на разходите)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 66 от МСС 39		0
480	(Финансови активи на разположение за продажба)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 67 от МСС 39		0
490	(Кредити и вземания)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63 от МСС 39		141 402
500	(Инвестиции, държани до падеж)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63 от МСС 39		0
510	(Обезценка или (-) обратно възстановена обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	0
520	(Обезценка или (-) обратно възстановена обезценка на нефинансови активи)	параграф 126, букви а)-б) от МСС 36	16	0
530	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 73, буква д), подточки v)-vi) от МСС 16		0
540	(Инвестиционни имоти)	параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40		0
550	(Репутация)	допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточки iv)-v) от МСС 38		0
570	(Други)	параграф 126, букви а)-б) от МСС 36		0
580	Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3		0
590	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	параграф 82, буква а) от МСС 1		0
600	Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	параграф 37, МСФО 5; част 2, точка 27 от приложение V		0
610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		65 963
620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		6 938
630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		59 025
640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 82, буква д) от МСС 1; параграф 33, буква а), параграф 33 А от МСФО 5		0
650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5		0
660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква б), подточки ii), iv) от МСФО 5		0
670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква а) от МСС 1		59 025
680	Които се отнасят до малцинствени участия (неконтролиращи участия)	параграф 83, буква а), подточка i) от МСС 1		77
690	Които се отнасят към собствениците на дружеството майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		58 948

ВАСИЛ ХРИСТОВ
Главен изпълнителен директор

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор



ДОКЛАД
ЗА
ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016 г.
(на консолидирана основа),

изготвен съгласно чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и чл. 33, ал. 1, т. 2 и т. 7 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

През деветте месеца на 2016 г. Първа инвестиционна банка АД (ПИБ, Банката) продължи успешното си развитие като иновативна, стабилна и коректна кредитна институция.

Основни моменти от дейността на ПИБ през първите девет месеца на 2016 г.:

- На 12 януари 2016 г. ПИБ АД обяви, че в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията, е вписано обявление на промени в състава на Управителния съвет на Банката – вписване на нов член на съвета, г-жа Надя Василева Кошинска;
- На 01 февруари 2016 г. бе представен неконсолидираният неаудитиран финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2015 г.;
- На 02 февруари 2016 г. бе публикувана информацията относно проведената на 01 февруари 2016 г. среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД;
- На 29 февруари 2016 г. бе представен консолидираният неаудитиран финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2015 г.
- На 07 март 2016 г. бе оповестено, че на 02.03.2016 г. в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията, е вписано преизбирането на г-жа Мая

Иванова Ойфалоп за член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД за нов мандат;

- На 25 март 2016 г. бе оповестен годишният неконсолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2015 г., а на 8 април 2016 г. – годишният консолидиран (одитиран) финансов отчет на Банката към 31 декември 2015 г.;
- На 8 април 2016 г. беше публикувана придружена с материали покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД;
- Неконсолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2016 г. бе публикуван на 03.05.2016 г., а консолидираният (неодитиран) финансов отчет на Банката към 31 март 2016 г. – на 30.05.2016 г.;
- Уведомление за резултатите от проведеното редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД бе публикувано на 16.05.2016 г.;
- Уведомление за потвърдените рейтинги на Първа инвестиционна банка АД от рейтингова агенция Fitch Ratings бе публикувано на 17.05.2016 г.;
- Протоколът от проведеното редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД беше публикуван на 18.05.2016 г.;
- На 15.06.2016 г. беше публикувана покана към миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД за среща с представители на ръководството;
- Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.1 и ал.2 от ЗППЦК за промени в устава на ПИБ АД бе публикувано на 17.06.2016 г.;
- Уведомление на основание чл.100ш, ал.1, т.2 и ал.2 от ЗППЦК относно контролните органи на ПИБ АД бе публикувано на 20.06.2016 г.;
- Информация за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД беше оповестена на 22.06.2016 г.;
- На 08 юли 2016 г. бе оповестена информация съгласно регламент №575/2013 на консолидирана основа;
- Уведомление за рейтингите на Първа инвестиционна банка АД от Fitch Rating бе публикувано на 14.07.2016 г.;

- Неконсолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2016 г. бе публикуван на 01.08.2016 г.;
- Покана за среща с миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД бе оповестена на 19.08.2016 г.;
- Консолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2016 г. бе публикуван на 24.08.2016 г.;
- Уведомление за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД бе публикувано на 29.08.2016 г.

Преглед на дейността на ПИБ към 30 септември 2016 г. на консолидирана основа

- *Данни за балансовите позиции към 30 септември 2016 г.*

Балансовото число на Групата към 30.09.2016 г. достига 8,808 млн. лв., което е намаление с 0.9% спрямо 31.12.2015 г., главно поради окончателното издължаване на ликвидната подкрепа на МФ и погасяването на 46 млн. лв. дългово капиталов инструмент. Ръстът при привлечените средства от граждани и търговци за деветте месеца на 2016 г. е в размер на 461 млн. лв. Счетоводният собствен капитал на Групата за периода нараства с 72 млн. лв. главно поради генерираната съществена печалба. Вземанията от клиенти по балансова стойност са в размер на 5,001 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 30 септември 2016 г. на консолидирана основа*

Нетната печалба на Групата за деветмесечието към 30 септември 2016 г. възлиза на 59,024 хил. лв., с 44,075 хил. лв. повече от първите девет месеца на 2015 г. или ръст от 294.8%. Общите приходи от банкови операции за деветте месеца на 2016 г. възлизат на 353,118 хил. лв., което е увеличение с 83,000 хил. лв. спрямо същия период година по-рано. Нетният лихвен доход е в размер на 249,179 хил. лв., а нетният доход от такси и комисиони е 64,749 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на Групата към 30 септември 2016 г. достига 15.10 %. Адекватността на капитала от първи ред е 15.07%.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидност на ПИБ АД, изчислен съгласно изискванията на Наредба 11 на БНБ, към 30 септември 2016 г. достига 26.55 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 156 клонове и офиси в страната*

Към 30 септември 2016 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 156. Броят на клоновете и офисите отразява придържането към политиката за синергия и поддържане на оптимална ефективност на клоновата мрежа на Банката.

ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2016 г.

ПО ЧЛ. 33, АЛ. 1, Т. 7

ОТ НАРЕДБА №2

за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

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

Следните изменения към съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС са в сила за текущия отчетен период:

- *Изменения в МСС 27 Метод на собствения капитал в индивидуални финансови отчети (издадени на 12 август 2014 г.); за ЕС в сила от 1 януари 2016 г.*
- *Изменения в МСС 1: Инициатива за оповестяване (издадени на 18 декември 2014 г.); в сила за ЕС от 1 януари 2016 г.*
- *Годишни подобрения към МСФО 2012 г. – 2014 г. (издадени на 25 септември 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.*
- *Изменения към МСС 16 и МСС 38: Разяснения за допустими методи на амортизация (издадени на 12 май 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.*
- *Изменения на МСФО 11 Отчитане на придобиване на дялове в съвместни споразумения (издадени на 6 май 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.*
- *Изменения на МСС 16 и МСС 41: Плододайни растения (издадени на 30 юни 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.*
- *Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица – Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица (издаден на 21 ноември 2013 г.), за ЕС в сила от 1 февруари 2015 г.*
- *Годишни подобрения 2010 г. – 2012 г. (издадени на 12 декември 2013 г.), за ЕС в сила от 1 февруари 2015 г.*

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на дружеството.

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

През първите девет месеца на 2016 г. не са настъпили промени в икономическата група на Първа инвестиционна банка АД.

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:

Вж. „б” по-горе.

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

Не са публикувани прогнози за резултатите за 2016 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 2016 г.		към 30 септ 2016 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Г-н Цеко Минев	46 750 000	42,50%	46 750 000	42,50%
Г-н Ивайло Мутафчиев	46 750 000	42,50%	46 750 000	42,50%

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

Членове на Управителния съвет	Към 30 юни 2016 г.		Към 30 септ 2016 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Васил Христов	21 676	0,02	Без промяна	
Мая Ойфалоп	2 350	0,00	Без промяна	
Димитър Костов	0	0	Без промяна	
Светослав Молдовански	0	0	Без промяна	
Живко Тодоров	0	0,00	Без промяна	
Надя Кошинска	234	0,00	Без промяна	

Членове на Надзорния съвет	Към 30 юни 2016 г.		Към 30 септ 2016 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Евгени Луканов	337 139	0,31	Без промяна	
Мая Георгиева	11 388	0,01	Без промяна	
Йордан Скорчев	19 125	0,02	Без промяна	
Георги Мутафчиев	9 454	0,01	Без промяна	
Радка Минева	-	0,00	Без промяна	
Юрки Коскело	-	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 2016 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2016 г.

ПО ЧЛ. 33, АЛ. 3

ОТ НАРЕДБА №2

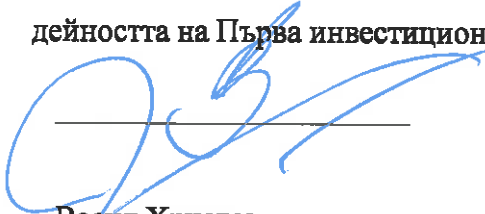
за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

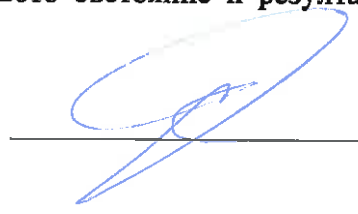
1. Сделки между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, които са повлияли съществено на финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството в този период:

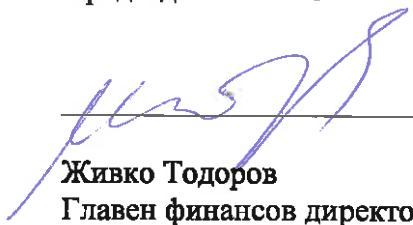
Първа инвестиционна банка АД сключва сделки със свързани лица в процеса на своята обичайна банкова дейност при условия, които биха били обичайни при сключване на сделки с несвързани лица. Тези сделки не влияят върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

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 30.09.2016 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.


Васил Христов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Димитър Костов
Изпълнителен директор
Член на УС


Живко Тодоров
Главен финансов директор
Член на УС



ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с 100о¹, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗПЩК) и чл. 33а², ал. 2 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

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

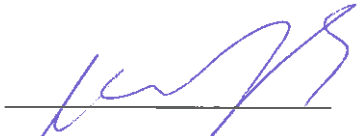
- комплектът финансови отчети (консолидирани) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2016 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Първа инвестиционна банка“ АД.
- междинният доклад за дейността на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2016 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.



Васил Христов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС



Димитър Костов
Изпълнителен директор
Член на УС



Живко Тодоров
Главен финансов директор

30 ноември 2016 г.