

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД
ЗА
ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.
(на консолидирана основа),

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

През изминалата 2009 г. „Първа инвестиционна банка” АД (ПИБ, Банката) продължи успешното си развитие, утвърждавайки по категоричен начин мястото си на иновативна, стабилна и коректна кредитна институция на банковия пазар в страната и на Балканите.

Основни моменти от дейността на ПИБ през 2009 г.:

- На 21 януари 2009 г. Първа инвестиционна банка АД сключи с Българска банка за развитие АД (ББР) договор за предоставяне на средства в размер на 20 млн. лв. по Програма за целево рефинансиране на търговски банки, а на 26 март 2009 г. Банката сключи с ББР договор за кредитна линия в размер на 5 млн. лв. по Програма за предоставяне на целеви кредитни линии на търговските банки, предназначени за финансиране на селскостопански производители.
- На 28 януари 2009 г. ПИБ АД представи тримесечен финансов отчет (неконсолидиран) за дейността си за четвъртото тримесечие на 2008 г.;
- На 27 февруари 2008 г. ПИБ АД представи тримесечен финансов отчет (консолидиран) за дейността си за четвъртото тримесечие на 2008 г.;
- На 31 март 2009 г. бе представен неконсолидираният годишен отчет на ПИБ за 2008 г., а на 15 април 2009 г. – консолидираният годишен отчет на ПИБ за 2008 г.;

- На 13 април 2009 г. бе обявено свикването на редовното годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, като поканата за него бе публикувана в ежедневника „Новинар“ на 27 април 2009 г.;
- Годишният одитиран консолидиран финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД за 2008 г. бе публикуван на 15.04.2009 г.;
- Неконсолидираните финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2009 г. бяха публикувани на 30.04.2009 г., а консолидираните финансови отчети към същата дата – на 29.05.2009 г.
- На 27.05.2009 г. Първа инвестиционна банка АД информира обществеността, че рейтингова агенция Moody's е поставила под наблюдение на рейтингите на Банката;
- Редовното годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД се проведе на 29 май 2009 г. На Общото събрание бяха приети доклад на Управителния съвет за дейността на Първа инвестиционна банка АД през 2008 г., доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2008 г., годишният финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД за 2008 г. и отчет на директора за връзки с инвеститорите на Първа инвестиционна банка АД за дейността му през 2008 г. С мнозинство Общото събрание реши цялата нетна печалба на Първа инвестиционна банка за 2008 г., възлизаща на 50,9 млн. лв., да се капитализира като се отнесе към други резерви с общо предназначение.
- Общото събрание избра за специализирано одиторско предприятие за 2009 г. КПМГ България ООД и освободи от отговорност членовете на управителния и надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД за дейността им през 2008 г. На общото събрание на акционерите на ПИБ АД бе избран и тричленен одитен комитет на Банката. Приети бяха и изменения в Устава на ПИБ АД, отразяващи промени в законодателството, настъпили за периода от датата на предходното общо събрание на акционерите на Банката.
- Протоколът от общото събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 29 май 2009 г., бе оповестен на 02.06.2009 г.

- На 23.06.2009 г. Банката информира КФН, БФБ и обществеността, че агенция Fitch Ratings е повишила рейтинга за подкрепа (support rating) на Първа инвестиционна банка АД;
- Неконсолидираните финансови отчети на ПИБ АД към 30.06.2009 г. бяха публикувани на 30.07.2009 г., а консолидираните финансови отчети на Банката към същата дата бяха публикувани на 31.08.2009 г.;
- На 24.08.2009 г. бе обявено свикването на извънредно годишно общо събрание на акционерите на ПИБ АД. То се проведе на 28.09.2009 г. С мнозинство Общото събрание реши да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2009 г. с цел включването на печалбата към 30.06.2009 г. в капитала по реда на чл. 3, ал. 4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции. На Общото събрание бе приет и докладът на Специализираната служба за вътрешен контрол на ПИБ АД. Протоколът от извънредното общо събрание на акционерите на ПИБ АД, проведено на 28.09.2009 г., бе оповестен на 30.09.2009 г.
- На 30 септември 2009 г. Първа инвестиционна банка АД публикува и неконсолидираните си одитирани финансови отчети към 30 юни 2009 г., придружени с доклад на независимия одитор.
- На 16 октомври 2009 г. Първа инвестиционна банка АД публикува консолидираните си одитирани финансови отчети към 30 юни 2009 г., придружени с доклад на независимия одитор;
- На 30 октомври 2009 г. бяха публикувани неконсолидираните неодитирани финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2009 г.;
- На 27 ноември 2009 г. бе публикувано уведомление за промени в рейтингите на Първа инвестиционна банка АД от рейтинговата агенция Moody's;
- Консолидираните неодитирани финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2009 г. бяха публикувани на 30 ноември 2009 г.

Преглед на дейността на ПИБ към 31 декември 2009 г. на консолидирана основа

- *Данни за активите към 31 декември 2009 г.*
Балансовото число на Банката към 31.12.2009 г. е 4,112 млн. лв. и е със

159 млн. лв. по-малко спрямо 31.12.2008 г. Намалението на активите от погасяването на задължения по други привлечени средства през периода беше в голяма степен компенсирано както от ръста на депозитите от граждани и домакинства, така и с привличането на 25 млн. лв. от Българска банка за развитие АД по Програма за целево рефинансиране на търговски банки и по Програма за предоставяне на целеви кредитни линии на търговските банки, предназначени за финансиране на селскостопански производители.

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

- *Кредитен портфейл*

Към 31.12.2009 г. балансовата стойност на кредитния портфейл е 2,967 млн. лв. спрямо 2,970 млн. лв. към 31.12.2008 г. Нетното намаление е в размер на 3 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 31.12.2009 г. на консолидирана основа*

Нетната печалба на Банката за 2009 г. достига 30,124 хил. лв., което представлява намаление от 19,113 хил. лв. спрямо предходната година. Същевременно нетният лихвен доход през четвъртото тримесечие на 2009 г. нараства с 2,384 хил. лева спрямо третото тримесечие на 2009 г., а нетният доход от такси и комисиони за същия период нараства с 1,140 хил. лева.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 31 декември 2009 г. достига 13.84 %. При изчисляване на капиталовата адекватност ПИБ прилага новото споразумение за капитала (Базел II), така както е възприето в европейските директиви и Наредба №8 на БНБ.

- *Общо 160 клонове и офиси в страната и чужбина.*

Към 31 декември 2009 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България и в чужбина е 160. В съответствие с политиката си за оптимизиране на ефективността на клоновата мрежа през 2009 г. Банката откри шест нови офиса – 4 офиса в гр. София (офис Драгалевци, офис България, офис Христо Ботев и офис Красна поляна), 1 в гр. Пловдив (МОЛ Пловдив) и 1 в Силистра и закри шест офиса – в завод „ЛВК-Винпром” АД в гр. Търговище, в търговски център „Суми” в гр. Враца, в търговски

център „Валан” в гр. Банско, офис Втори януари в гр. Пазарджик, офис Добротица в гр. Добрич и офис Пампорово.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30.09.2009 Г.
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 1, Т. 6
ОТ НАРЕДБА №2**

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

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

Няма настъпили събития.

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

Няма настъпили събития.

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

Няма настъпили събития.

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

Не са публикувани прогнози за резултатите от 2009 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:

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

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

Членове на Управителния съвет	Към 30 септ. 2009 г.		Към 31 декември 2009 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Евгени Луканов	168 739	0,1	Без промяна	
Матео Матеев	19 125	0,02	Без промяна	
Йордан Скорчев	19 125	0,02	Без промяна	
Мая Георгиева	11 388	0,01	Без промяна	
Мая Ойфалаш	2 350	0,00	Без промяна	
Радослав Миленков	2 841	0,00	Без промяна	
Иван Иванов	68 925	0,06	Без промяна	

Членове на Надзорния съвет	Към 30 септ. 2009 г.		Към 31 декември 2009 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Георги Мутафчиев	9 454	0,01	Без промяна	
Калоян Нинов	47 813	0,04	Без промяна	
Тодор Брешков	41 107	0,03	Без промяна	

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

Няма настъпили събития.

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

Първа инвестиционна банка АД е публично дружество, част от чиято основна дейност е предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 31 декември 2009 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31.12.2009 Г.
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 3
ОТ НАРЕДБА №2**

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

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

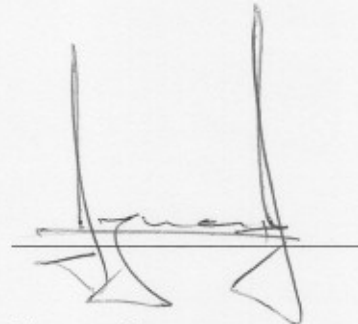
Първа инвестиционна банка АД сключва сделки със свързани лица в процеса на своята обичайна банкова дейност при условия, които биха били обичайни при сключване на сделки с несвързани лица. Тези сделки не влияят върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

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

Към 31.12.2009 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.



Матьо Матеев
Изпълнителен директор
Председател на УС



Евгени Луканов
Изпълнителен директор
Член на УС