

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

Копие до:
Българска фондова борса – София АД
гр. София
ул. „Три уши“ № 6

*Относно: Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС)
№ 575/2013*

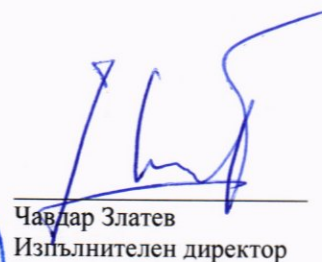
Уважаеми господа,

Приложено Ви изпращаме Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка“ АД
съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за 2019 г.

Оповестяването на информация е изготвено на основание и в съответствие с изискванията на
осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните
изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници. Информацията се оповестява като
допълнение към годишния доклад за дейността и годишните финансови отчети на Първа инвестиционна
банка АД на консолидирана основа към 31.12.2019 г.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор




Чавдар Златев
Изпълнителен директор



ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013

(НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА)

ОТ ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

ЗА 2019 г.

Юни 2020 г.

Настоящото оповестяване на информация е изготвено на основание и в съответствие с изискванията на осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници. Информацията се оповестява като допълнение към годишния доклад за дейността и годишните финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД на консолидирана основа към 31.12.2019 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| ПОЛИТИКА И РАМКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА | 4 |
| КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ | 26 |
| ЛИВЪРИДЖ | 26 |
| КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ | 28 |
| КРЕДИТЕН РИСК | 31 |
| КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА | 33 |
| ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК | 33 |
| АГЕНЦИИ ЗА ВЪНШНА КРЕДИТНА ОЦЕНКА..... | 35 |
| ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ, СВЪРЗАНА С ДОКЛАДВАНЕТО ПО ДЪРЖАВИ | 35 |
| НЕТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ | 35 |
| ПРЕПРАТКИ | 36 |

ПОЛИТИКА И РАМКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

- (1) Първа инвестиционна банка създава, поддържа и развива система за управление на рисковете, която способства за установяването, оценка и управление на присъщите за дейността ѝ рискове. Основната цел при управлението на общия рисков профил на Банката е постигането на баланс между риск, възвръщаемост и капитал.

Първа инвестиционна банка АД поема рискове при осигуряване на необходимото ниво на собствен капитал и на адекватен управленски процес. Банката поддържа финансови ресурси, които са съизмерими с обема и вида на извършваните дейности, с рисковия ѝ профил и с вътрешните контролни системи и механизми за управление на рисковете.

Първа инвестиционна банка АД определя общо максимално ниво на риск по различните видове рискове. Банката определя склонността си към риск и толеранс на риска на нива, които да съответстват на стратегическите ѝ цели и стабилно функциониране.

При измерването на рисковете Първа инвестиционна банка АД прилага стандартизиран подход, а за вътрешни цели прилага вътрешно рейтингови подходи, вътрешни модели за изчисляване на стойността под риск (VAR), както и сценарийни анализи и стрес-тестове.

- (2) Равнение между счетоводния обхват на балансови позиции, използвани за изчисляване на собствения капитал, и сумата, призната за изчисляване на регулаторния собствен капитал:

| Балансови позиции | Счетоводен обхват | Сума, използвана за изчисляване на регулаторния собствен капитал | Позиция в Анекс VI |
|--|-------------------|--|--------------------|
| Активи и пасиви | | | |
| Активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност | 980,813 | -955 | 17 |
| Нематериални активи | 12,183 | -12,183 | 8, 41a |
| Кредити и вземания | 6,073,918 | 201,399 | |
| Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност | 9,491,711 | 258,170 | |
| от които: инструменти, приемливи за ДК1 | 267,615 | 254,258 | 32 |
| от които: инструменти, приемливи за К2 | 3,943 | 3,912 | 56 |
| Собствен капитал | | | |
| Акционерен капитал | 110,000 | 110,000 | 1 |
| Премийни резерви | 97,000 | 97,000 | 1 |
| Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба | 17,776 | 17,776 | 3, 26a, 41в |
| Преоценъчен резерв на недвижимите имоти | 4,500 | 4,500 | 3, 26б, 56в |
| Резерв от преоценка на чуждестранни дейности | 2,033 | 2,033 | 3 |
| Неразпределена печалба | 703,525 | 566,438 | 3 |
| Други резерви | 39,861 | 39,861 | 3 |
| Неконтролиращо участие | | | 5 |

* Всички суми в отчета са в хиляди лева.

- (3) Информация за равнение между елементите на регулаторния собствен капитал към счетоводния капитал и баланса на Банката съгласно заверените финансови отчети е представена в таблицата по-долу:

| Собствен капитал | Регламент (ЕС) 575/2013 | Приложими проценти при приспадане | 31.12.2019 |
|--|----------------------------|---|------------------|
| Акционерен капитал | | | 110,000 |
| Премиен резерв | | | 97,000 |
| Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба | | | 17,776 |
| Преоценъчен резерв на недвижимите имоти | | | 4,500 |
| Законови резерви | | | 39,861 |
| Резерв от преоценка на чуждестранни дейности | | | 2,033 |
| Неконтролиращо участие | | | - |
| Неразпределена печалба | | | 703,525 |
| Собствен капитал на институцията съгласно заверените финансови отчети | | | 974,695 |
| Неодитирана годишна печалба | | | -137,088 |
| Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред | чл. 473, буква а) | | 211,742 |
| Преки позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат реципрочна кръстосана позиция с институцията | чл. 36, пар. 1 ж | 100% | -72 |
| Нематериални активи | чл. 36, пар. 1 б | 100% | -12,183 |
| Други приспадания | чл. 36, пар. 1 а | | -11,225 |
| Базов собствен капитал от първи ред | | | 1,025,869 |
| Хибриден дълг | чл. 51, 52 | 100% | 254,258 |
| Собствен капитал от първи ред | | | 1,280,127 |
| Подчинен срочен дълг | чл. 484, 486 | | 3,912 |
| Собствен капитал | | | 1,284,039 |

- (4) Информация за основните характеристики на капиталовите инструменти на Първа инвестиционна банка АД съгласно образец, посочен в Анекс II на Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията, е представена в таблицата по-долу:

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 1 |
|---|---|--|
| 1 | Емитент | Първа инвестиционна банка АД |
| 2 | Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа) | BG1100106050 |
| 3 | Приложимо право или права по отношение на инструмента | Българско право |
| | Регламентиране | Базов собствен капитал от първи ред |
| 4 | Предходни правила на РКИ | Капитал от първи ред |
| 5 | Правила на РКИ за периода след прехода | Базов собствен капитал от първи ред |
| 6 | Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа | Индивидуална & консолидирана основа |
| 7 | Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция) | Обикновени, поименни, безналични, с право на глас, свободно прехвърляеми |
| 8 | Сумата, която се признава в изискуемия капитал | 100,000 |
| 9 | Номинална стойност на инструмента | 100,000 |
| 9a | Емисионна цена | 100% |
| 9b | Цена на обратно изкупуване | 100% |
| 10 | Счетоводна класификация | Акционерен капитал |
| 11 | Първоначална дата на издаване | 1993 - 2006 |
| 12 | Без падеж или с дата | Без падеж |
| 13 | Първоначален падеж | не се прилага |
| 14 | Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи | Да |
| 15 | Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер | не се прилага |
| 16 | Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо | не се прилага |
| | Купони/дивиденди | |
| 17 | Фиксиран или плаващ дивидент/купон | не се прилага |
| 18 | Ставка на купона и свързани с нея индекси | не се прилага |
| 19 | Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент | не |
| 20a | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето) | не се прилага |
| 20b | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера) | не се прилага |
| 21 | Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване | не |
| 22 | Кумулативен или некумулятивен | Некумулятивен |
| 23 | Конвертируем или неконвертируем | Неконвертируем |
| 24 | Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането | не се прилага |
| 25 | Ако е конвертируем - изцяло или частично | не се прилага |
| 26 | Ако е конвертируем - отношение на конвертирането | не се прилага |
| 27 | Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране | не се прилага |
| 28 | Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран | не се прилага |
| 29 | Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира | не се прилага |
| 30 | Характеристики на преоценката на активи | Не |
| 31 | Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори | не се прилага |
| 32 | Ако се преоценява - изцяло или частично | не се прилага |
| 33 | Ако се преоценява - с постоянна сила или временно | не се прилага |
| 34 | Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм | не се прилага |
| 35 | Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент) | Всички Кредитори от предхождащ ред |
| 36 | Действителни характеристики, за които е установено несъответствие | Не |
| 37 | Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие | не се прилага |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 2 |
|---|--|--|
| 1 | Емитент | Първа инвестиционна банка АД |
| 2 | Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа) | BG1100106050 |
| 3 | Приложимо право или права по отношение на инструмента | Българско право |
| | Регламентиране | Базов собствен капитал от първи ред |
| 4 | Предходни правила на РКИ | Капитал от първи ред |
| 5 | Правила на РКИ за периода след прехода | Базов собствен капитал от първи ред |
| 6 | Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа | Индивидуална & консолидирана основа |
| 7 | Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция) | Обикновени, поименни, безналични, с право на глас, свободно прехвърляеми |
| 8 | Сумата, която се признава в изискуемия капитал | 10,000 |
| 9 | Номинална стойност на инструмента | 10,000 |
| 9a | Емисионна цена | 1,070% |
| 9b | Цена на обратно изкупуване | 100% |
| 10 | Счетоводна класификация | Акционерен капитал |
| 11 | Първоначална дата на издаване | 04.6.2007 |
| 12 | Без падеж или с дата | Без падеж |
| 13 | Първоначален падеж | не се прилага |
| 14 | Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи | Да |
| 15 | Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер | не се прилага |
| 16 | Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо | не се прилага |
| | Купони/дивиденди | |
| 17 | Фиксиран или плаващ дивидент/купон | не се прилага |
| 18 | Ставка на купона и свързани с нея индекси | не се прилага |
| 19 | Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент | не |
| 20a | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето) | не се прилага |
| 20b | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера) | не се прилага |
| 21 | Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване | не |
| 22 | Кумулативен или некумулятивен | Некумулятивен |
| 23 | Конвертируем или неконвертируем | Неконвертируем |
| 24 | Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането | не се прилага |
| 25 | Ако е конвертируем - изцяло или частично | не се прилага |
| 26 | Ако е конвертируем - отношение на конвертирането | не се прилага |
| 27 | Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране | не се прилага |
| 28 | Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран | не се прилага |
| 29 | Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира | не се прилага |
| 30 | Характеристики на преоценката на активи | Не |
| 31 | Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори | не се прилага |
| 32 | Ако се преоценява - изцяло или частично | не се прилага |
| 33 | Ако се преоценява - с постоянна сила или временно | не се прилага |
| 34 | Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм | не се прилага |
| 35 | Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегированния инструмент) | Всички Кредитори от предхождащ ред |
| 36 | Действителни характеристики, за които е установено несъответствие | Не |
| 37 | Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие | не се прилага |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 3 |
|---|---|--|
| 1 | Емитент | Първа инвестиционна банка АД |
| 2 | Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа) | BG2100008114 |
| 3 | Приложимо право или права по отношение на инструмента | Българско право |
| | Регламентиране | Допълнителен капитал от първи ред |
| 4 | Предходни правила на РКИ | Капитал от първи ред |
| 5 | Правила на РКИ за периода след прехода | Допълнителен капитал от първи ред |
| 6 | Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа | Индивидуална & консолидирана основа |
| 7 | Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция) | Поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми облигации |
| 8 | Сумата, която се признава в изискуемия капитал | 39,117 |
| 9 | Номинална стойност на инструмента | 39,117 |
| 9a | Емисионна цена | 100% |
| 9b | Цена на обратно изкупуване | 100% |
| 10 | Счетоводна класификация | Пасив - амортизирана стойност |
| 11 | Първоначална дата на издаване | 15.3.2011 |
| 12 | Без падеж или с дата | Без падеж |
| 13 | Първоначален падеж | не се прилага |
| 14 | Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи | Да |
| 15 | Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер | След петата година от датата на Емисията на 100% |
| 16 | Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо | Всяка следваща година след петата година от датата на Емисията |
| | Купони/дивиденди | |
| 17 | Фиксиран или плаващ дивидент/купон | Фиксиран |
| 18 | Ставка на купона и свързани с нея индекси | 12.75% |
| 19 | Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент | Не |
| 20a | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето) | Изцяло по усмотрение / Задължително По собствена преценка/ При нарушение на капиталовите изисквания или по преценка на БНБ |
| 20b | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера) | Никаква свобода |
| 21 | Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване | Не |
| 22 | Кумулативен или некумулятивен | Некумулятивен |
| 23 | Конвертируем или неконвертируем | Неконвертируем |
| 24 | Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането | не се прилага |
| 25 | Ако е конвертируем - изцяло или частично | не се прилага |
| 26 | Ако е конвертируем - отношение на конвертирането | не се прилага |
| 27 | Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране | не се прилага |
| 28 | Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран | не се прилага |
| 29 | Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира | не се прилага |
| 30 | Характеристики на преоценката на активи | Да |
| 31 | Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори | Настъпването на едно или няколко събития от изброените по-долу: а) Съотношението на Базовия собствен капитал от първи ред на Банката спадне под 5.125%; б) БНБ установи, че са налице предпоставки и е възникнала необходимост от решение за отписване, поради опасност от неплатежеспособност за Банката; |

| | | |
|----|---|---|
| | | в) Решение за капиталова подкрепа, без което за Банката ще възникне опасност от неплатежоспособност по преценка на БНБ. |
| 32 | Ако се преоценява - изцяло или частично | Изцяло или частично |
| 33 | Ако се преоценява - с постоянна сила или временно | Постоянно или временно |
| 34 | Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм | <p>(1) Всякакви лихвени плащания по инструмента, извършени след отписването му трябва да са изчислени само върху намалената сума на главницата;</p> <p>(2) УС на Банката е взел решение, потвърждаващ реализираните крайни печалби;</p> <p>(3) Налице са следните обстоятелства: • Възстановяването се извършва на пропорционален принцип спрямо подобни инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред на Банката, които са били предмет на отписване; • Сумата на главницата на инструмента, която ще бъде възстановена заедно с размера на сумата на лихвените плащания върху намалената главница, е равна на печалбата на Банката, умножена по сумата, получена при делението на сумата, определена в 1) на сумата, определена в 2) по-долу: 1) Номиналната сума преди отписването на всички инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред, които са били обект на отписване; 2) Общият размер на Капитала от първи ред на Банката;</p> <p>(4) Сумата на всяко възстановяване или лихвено плащане върху намалената сума на главницата се третира като плащане, извършено за сметка на Базовия собствен капитал от първи ред, което е предмет на ограниченията, предвидени в действащото законодателство, транспониращо чл. 141(2) от Директива 2013/36/ЕС.</p> |
| 35 | Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент) | Всички Кредитори от предхождащ ред |
| 36 | Действителни характеристики, за които е установено несъответствие | Не |
| 37 | Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие | не се прилага |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 4 |
|---|---|--|
| 1 | Емитент | Първа инвестиционна банка АД |
| 2 | Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа) | BG2100008114 |
| 3 | Приложимо право или права по отношение на инструмента | Българско право |
| | Регламентиране | Допълнителен капитал от първи ред |
| 4 | Предходни правила на РКИ | Капитал от първи ред |
| 5 | Правила на РКИ за периода след прехода | Допълнителен капитал от първи ред |
| 6 | Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа | Индивидуална & консолидирана основа |
| 7 | Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция) | Поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми облигации |
| 8 | Сумата, която се признава в изискуемия капитал | 39,117 |
| 9 | Номинална стойност на инструмента | 39,117 |
| 9a | Емисионна цена | 100% |
| 9b | Цена на обратно изкупуване | 100% |
| 10 | Счетоводна класификация | Пасив - амортизирана стойност |
| 11 | Първоначална дата на издаване | 28.5.2012 |
| 12 | Без падеж или с дата | Без падеж |
| 13 | Първоначален падеж | не се прилага |
| 14 | Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи | Да |
| 15 | Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер | След петата година от датата на Емисията на 100% |
| 16 | Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо | Всяка следваща година след петата година от датата на Емисията |
| | Купони/дивиденди | |
| 17 | Фиксиран или плаващ дивидент/купон | Фиксиран |
| 18 | Ставка на купона и свързани с нея индекси | 12.75% |
| 19 | Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент | Не |
| 20a | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето) | Изцяло по усмотрение / Задължително По собствена преценка/ При нарушение на капиталовите изисквания или по преценка на БНБ |
| 20b | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера) | Никаква свобода |
| 21 | Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване | Не |
| 22 | Кумулативен или некумулятивен | Некумулятивен |
| 23 | Конвертируем или неконвертируем | Неконвертируем |
| 24 | Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането | не се прилага |
| 25 | Ако е конвертируем - изцяло или частично | не се прилага |
| 26 | Ако е конвертируем - отношение на конвертирането | не се прилага |
| 27 | Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране | не се прилага |
| 28 | Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран | не се прилага |
| 29 | Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира | не се прилага |
| 30 | Характеристики на преоценката на активи | Да |
| 31 | Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори | Настъпването на едно или няколко събития от изброените по-долу: а) Съотношението на Базовия собствен капитал от първи ред на Банката спадне под 5.125%; б) БНБ установи, че са налице предпоставки и е възникнала необходимост от решение за отписване, поради опасност от неплатежеспособност за Банката; |

| | | |
|----|---|---|
| | | в) Решение за капиталова подкрепа, без което за Банката ще възникне опасност от неплатежоспособност по преценка на БНБ. |
| 32 | Ако се преценява - изцяло или частично | Изцяло или частично |
| 33 | Ако се преценява - с постоянна сила или временно | Постоянно или временно |
| 34 | Ако преценката е временна - описание на преоценъчния механизъм | <p>(1) Всякакви лихвени плащания по инструмента, извършени след отписването му трябва да са изчислени само върху намалената сума на главницата;</p> <p>(2) УС на Банката е взел решение, потвърждаващ реализираните крайни печалби;</p> <p>(3) Налице са следните обстоятелства: • Възстановяването се извършва на пропорционален принцип спрямо подобни инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред на Банката, които са били предмет на отписване; • Сумата на главницата на инструмента, която ще бъде възстановена заедно с размера на сумата на лихвените плащания върху намалената главница, е равна на печалбата на Банката, умножена по сумата, получена при делението на сумата, определена в 1) на сумата, определена в 2) по-долу: 1) Номиналната сума преди отписването на всички инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред, които са били обект на отписване; 2) Общият размер на Капитала от първи ред на Банката;</p> <p>(4) Сумата на всяко възстановяване или лихвено плащане върху намалената сума на главницата се третира като плащане, извършено за сметка на Базовия собствен капитал от първи ред, което е предмет на ограниченията, предвидени в действащото законодателство, транспониращо чл. 141(2) от Директива 2013/36/ЕС.</p> |
| 35 | Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент) | Всички Кредитори от предхождащ ред |
| 36 | Действителни характеристики, за които е установено несъответствие | Не |
| 37 | Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие | не се прилага |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 5 |
|---|---|--|
| 1 | Емитент | Първа инвестиционна банка АД |
| 2 | Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа) | BG2100022123 |
| 3 | Приложимо право или права по отношение на инструмента | Българско право |
| | Регламентиране | Допълнителен капитал от първи ред |
| 4 | Предходни правила на РКИ | Капитал от първи ред |
| 5 | Правила на РКИ за периода след прехода | Допълнителен капитал от първи ред |
| 6 | Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа | Индивидуална & консолидирана основа |
| 7 | Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция) | Поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми облигации |
| 8 | Сумата, която се признава в изискуемия капитал | 39,117 |
| 9 | Номинална стойност на инструмента | 39,117 |
| 9a | Емисионна цена | 100% |
| 9b | Цена на обратно изкупуване | 100% |
| 10 | Счетоводна класификация | Пасив - амортизирана стойност |
| 11 | Първоначална дата на издаване | 12.11.2012 |
| 12 | Без падеж или с дата | Без падеж |
| 13 | Първоначален падеж | не се прилага |
| 14 | Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи | Да |
| 15 | Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер | След петата година от датата на Емисията на 100% |
| 16 | Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо | Всяка следваща година след петата година от датата на Емисията |
| | Купони/дивиденди | |
| 17 | Фиксиран или плаващ дивидент/купон | Фиксиран |
| 18 | Ставка на купона и свързани с нея индекси | 11.00% |
| 19 | Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент | Не |
| 20a | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето) | Изцяло по усмотрение / Задължително По собствена преценка/ При нарушение на капиталовите изисквания или по преценка на БНБ |
| 20b | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера) | Никаква свобода |
| 21 | Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване | Не |
| 22 | Кумулативен или некумулятивен | Некумулятивен |
| 23 | Конвертируем или неконвертируем | Неконвертируем |
| 24 | Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането | не се прилага |
| 25 | Ако е конвертируем - изцяло или частично | не се прилага |
| 26 | Ако е конвертируем - отношение на конвертирането | не се прилага |
| 27 | Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране | не се прилага |
| 28 | Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран | не се прилага |
| 29 | Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира | не се прилага |
| 30 | Характеристики на преоценката на активи | Да |
| 31 | Ако се преценява, посочете задействащите преоценката фактори | Настъпването на едно или няколко събития от изброените по-долу: а) Съотношението на Базовия собствен капитал от първи ред на Банката спадне под 5.125%; б) БНБ установи, че са налице предпоставки и е възникнала необходимост от решение за отписване, поради опасност от неплатежоспособност за Банката; |

| | | |
|----|---|---|
| | | в) Решение за капиталова подкрепа, без което за Банката ще възникне опасност от неплатежоспособност по преценка на БНБ. |
| 32 | Ако се преоценява - изцяло или частично | Изцяло или частично |
| 33 | Ако се преоценява - с постоянна сила или временно | Постоянно или временно |
| 34 | Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм | <p>(1) Всякакви лихвени плащания по инструмента, извършени след отписването му трябва да са изчислени само върху намалената сума на главницата;</p> <p>(2) УС на Банката е взел решение, потвърждаващ реализираните крайни печалби;</p> <p>(3) Налице са следните обстоятелства: • Възстановяването се извършва на пропорционален принцип спрямо подобни инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред на Банката, които са били предмет на отписване; • Сумата на главницата на инструмента, която ще бъде възстановена заедно с размера на сумата на лихвените плащания върху намалената главница, е равна на печалбата на Банката, умножена по сумата, получена при делението на сумата, определена в 1) на сумата, определена в 2) по-долу: 1) Номиналната сума преди отписването на всички инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред, които са били обект на отписване; 2) Общият размер на Капитала от първи ред на Банката;</p> <p>(4) Сумата на всяко възстановяване или лихвено плащане върху намалената сума на главницата се третира като плащане, извършено за сметка на Базовия собствен капитал от първи ред, което е предмет на ограниченията, предвидени в действащото законодателство, транспониращо чл. 141(2) от Директива 2013/36/ЕС.</p> |
| 35 | Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент) | Всички Кредитори от предхождащ ред |
| 36 | Действителни характеристики, за които е установено несъответствие | Не |
| 37 | Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие | не се прилага |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | б |
|---|---|--|
| 1 | Емитент | Първа инвестиционна банка АД |
| 2 | Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа) | BG2100022123 |
| 3 | Приложимо право или права по отношение на инструмента | Българско право |
| | Регламентиране | Допълнителен капитал от първи ред |
| 4 | Предходни правила на РКИ | Капитал от първи ред |
| 5 | Правила на РКИ за периода след прехода | Допълнителен капитал от първи ред |
| 6 | Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа | Индивидуална & консолидирана основа |
| 7 | Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция) | Поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми облигации |
| 8 | Сумата, която се признава в изискуемия капитал | 39,117 |
| 9 | Номинална стойност на инструмента | 39,117 |
| 9a | Емисионна цена | 100% |
| 9б | Цена на обратно изкупуване | 100% |
| 10 | Счетоводна класификация | Пасив - амортизирана стойност |
| 11 | Първоначална дата на издаване | 08.11.2013 |
| 12 | Без падеж или с дата | Без падеж |
| 13 | Първоначален падеж | не се прилага |
| 14 | Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи | Да |
| 15 | Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер | След петата година от датата на Емисията на 100% |
| 16 | Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо | Всяка следваща година след петата година от датата на Емисията |
| | Купони/дивиденди | |
| 17 | Фиксиран или плаващ дивидент/купон | Фиксиран |
| 18 | Ставка на купона и свързани с нея индекси | 11.00% |
| 19 | Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент | Не |
| 20a | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето) | Изцяло по усмотрение / Задължително По собствена преценка/ При нарушение на капиталовите изисквания или по преценка на БНБ |
| 20б | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера) | Никаква свобода |
| 21 | Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване | Не |
| 22 | Кумулативен или некумулятивен | Некумулятивен |
| 23 | Конвертируем или неконвертируем | Неконвертируем |
| 24 | Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането | не се прилага |
| 25 | Ако е конвертируем - изцяло или частично | не се прилага |
| 26 | Ако е конвертируем - отношение на конвертирането | не се прилага |
| 27 | Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране | не се прилага |
| 28 | Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран | не се прилага |
| 29 | Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира | не се прилага |
| 30 | Характеристики на преоценката на активи | Да |
| 31 | Ако се преценява, посочете задействащите преоценката фактори | Настъпването на едно или няколко събития от изброените по-долу: а) Съотношението на Базовия собствен капитал от първи ред на Банката спадне под 5.125%; б) БНБ установи, че са налице предпоставки и е възникнала необходимост от решение за отписване, поради опасност от неплатежеспособност за Банката; |

| | | |
|----|---|---|
| | | в) Решение за капиталова подкрепа, без което за Банката ще възникне опасност от неплатежоспособност по преценка на БНБ. |
| 32 | Ако се преоценява - изцяло или частично | Изцяло или частично |
| 33 | Ако се преоценява - с постоянна сила или временно | С постоянна сила или временно |
| 34 | Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм | <p>(1) Всякакви лихвени плащания по инструмента, извършени след отписването му трябва да са изчислени само върху намалената сума на главницата;</p> <p>(2) УС на Банката е взел решение, потвърждаващ реализираните крайни печалби;</p> <p>(3) Налице са следните обстоятелства: • Възстановяването се извършва на пропорционален принцип спрямо подобни инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред на Банката, които са били предмет на отписване; • Сумата на главницата на инструмента, която ще бъде възстановена заедно с размера на сумата на лихвените плащания върху намалената главница, е равна на печалбата на Банката, умножена по сумата, получена при делението на сумата, определена в 1) на сумата, определена в 2) по-долу: 1) Номиналната сума преди отписването на всички инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред, които са били обект на отписване; 2) Общият размер на Капитала от първи ред на Банката;</p> <p>(4) Сумата на всяко възстановяване или лихвено плащане върху намалената сума на главницата се третира като плащане, извършено за сметка на Базовия собствен капитал от първи ред, което е предмет на ограниченията, предвидени в действащото законодателство, транспониращо чл. 141(2) от Директива 2013/36/ЕС.</p> |
| 35 | Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент) | Всички Кредитори от предхождащ ред |
| 36 | Действителни характеристики, за които е установено несъответствие | Не |
| 37 | Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие | не се прилага |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (1) | | 7 |
|---|---|--|
| 1 | Емитент | Първа инвестиционна банка АД |
| 2 | Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно гласиране на емисии на ценни книжа) | BG2100022123 |
| 3 | Приложимо право или права по отношение на инструмента | Българско право |
| | Регламентиране | Допълнителен капитал от първи ред |
| 4 | Предходни правила на РКИ | Капитал от първи ред |
| 5 | Правила на РКИ за периода след прехода | Допълнителен капитал от първи ред |
| 6 | Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа | Индивидуална & консолидирана основа |
| 7 | Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция) | Поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми облигации |
| 8 | Сумата, която се признава в изискуемия капитал | 39,117 |
| 9 | Номинална стойност на инструмента | 39,117 |
| 9a | Емисионна цена | 100% |
| 9b | Цена на обратно изкупуване | 100% |
| 10 | Счетоводна класификация | Пасив - амортизирана стойност |
| 11 | Първоначална дата на издаване | 18.11.2013 |
| 12 | Без падеж или с дата | Без падеж |
| 13 | Първоначален падеж | не се прилага |
| 14 | Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи | Да |
| 15 | Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер | След петата година от датата на Емисията на 100% |
| 16 | Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо | Всяка следваща година след петата година от датата на Емисията |
| | Купони/дивиденди | |
| 17 | Фиксиран или плаващ дивидент/купон | Фиксиран |
| 18 | Ставка на купона и свързани с нея индекси | 11.00% |
| 19 | Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент | Не |
| 20a | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето) | Изцяло по усмотрение / Задължително По собствена преценка/ При нарушение на капиталовите изисквания или по преценка на БНБ |
| 20b | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера) | Никаква свобода |
| 21 | Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване | Не |
| 22 | Кумулативен или некумулятивен | Некумулятивен |
| 23 | Конвертируем или неконвертируем | Неконвертируем |
| 24 | Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането | не се прилага |
| 25 | Ако е конвертируем - изцяло или частично | не се прилага |
| 26 | Ако е конвертируем - отношение на конвертирането | не се прилага |
| 27 | Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране | не се прилага |
| 28 | Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран | не се прилага |
| 29 | Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира | не се прилага |
| 30 | Характеристики на преоценката на активи | Да |
| 31 | Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори | Настъпването на едно или няколко събития от изброените по-долу: а) Съотношението на Базовия собствен капитал от първи ред на Банката спадне под 5.125%; б) БНБ установи, че са налице предпоставки и е възникнала необходимост от решение за отписване, поради опасност от неплатежеспособност за Банката; |

| | | |
|----|---|---|
| | | в) Решение за капиталова подкрепа, без което за Банката ще възникне опасност от неплатежоспособност по преценка на БНБ. |
| 32 | Ако се преценява - изцяло или частично | Изцяло или частично |
| 33 | Ако се преценява - с постоянна сила или временно | С постоянна сила или временно |
| 34 | Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм | <p>(1) Всякакви лихвени плащания по инструмента, извършени след отписването му трябва да са изчислени само върху намалената сума на главницата;</p> <p>(2) УС на Банката е взел решение, потвърждаващ реализираните крайни печалби;</p> <p>(3) Налице са следните обстоятелства: • Възстановяването се извършва на пропорционален принцип спрямо подобни инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред на Банката, които са били предмет на отписване; • Сумата на главницата на инструмента, която ще бъде възстановена заедно с размера на сумата на лихвените плащания върху намалената главница, е равна на печалбата на Банката, умножена по сумата, получена при делението на сумата, определена в 1) на сумата, определена в 2) по-долу: 1) Номиналната сума преди отписването на всички инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред, които са били обект на отписване; 2) Общият размер на Капитала от първи ред на Банката;</p> <p>(4) Сумата на всяко възстановяване или лихвено плащане върху намалената сума на главницата се третира като плащане, извършено за сметка на Базовия собствен капитал от първи ред, което е предмет на ограниченията, предвидени в действащото законодателство, транспониращо чл. 141(2) от Директива 2013/36/ЕС.</p> |
| 35 | Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент) | Всички Кредитори от предхождащ ред |
| 36 | Действителни характеристики, за които е установено несъответствие | Не |
| 37 | Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие | не се прилага |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (1) | | 8 |
|---|---|---|
| 1 | Емитент | Първа инвестиционна банка АД |
| 2 | Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно гласиране на емисии на ценни книжа) | BG2100023196 |
| 3 | Приложимо право или права по отношение на инструмента | Българско право |
| | Регламентиране | Допълнителен капитал от първи ред |
| 4 | Предходни правила на РКИ | Капитал от първи ред |
| 5 | Правила на РКИ за периода след прехода | Допълнителен капитал от първи ред |
| 6 | Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа | Индивидуална & консолидирана основа |
| 7 | Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция) | Поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми облигации |
| 8 | Сумата, която се признава в изискуемия капитал | 58,675 |
| 9 | Номинална стойност на инструмента | 58,675 |
| 9a | Емисионна цена | 100% |
| 9b | Цена на обратно изкупуване | 100% |
| 10 | Счетоводна класификация | Пасив - амортизирана стойност |
| 11 | Първоначална дата на издаване | 20.12.2019 |
| 12 | Без падеж или с дата | Без падеж |
| 13 | Първоначален падеж | не се прилага |
| 14 | Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи | Да |
| 15 | Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер | След петата година от датата на Емисията на 100% |
| 16 | Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо | Всяка следваща година след петата година от датата на Емисията |
| | Купони/дивиденди | |
| 17 | Фиксиран или плаващ дивидент/купон | Фиксиран |
| 18 | Ставка на купона и свързани с нея индекси | 8.00% |
| 19 | Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент | Няма по отношение на дивидент; налице е механизъм за преустановяване изплащането на купон |
| 20a | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето) | Изцяло по усмотрение / Задължително - при надхвърляне на Максималната сума за разпределяне (MDA), при надхвърляне на Разпределяемите позиции (Distributable items), при падане на CET1 под 7.00% или при или по преценка на БНБ |
| 20b | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера) | Никаква свобода |
| 21 | Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване | Не |
| 22 | Кумулативен или некумулятивен | Некумулятивен |
| 23 | Конвертируем или неконвертируем | Неконвертируем |
| 24 | Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането | не се прилага |
| 25 | Ако е конвертируем - изцяло или частично | не се прилага |
| 26 | Ако е конвертируем - отношение на конвертирането | не се прилага |
| 27 | Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране | не се прилага |
| 28 | Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран | не се прилага |
| 29 | Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира | не се прилага |
| 30 | Характеристики на преоценката на активи | Да |
| 31 | Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори | Съотношението на Базовия собствен капитал от първи ред на Банката спадне под 7.00% |
| 32 | Ако се преоценява - изцяло или частично | Изцяло или частично |

| 33 | Ако се преоценява - с постоянна сила или временно | С постоянна сила или временно |
|----|---|---|
| 34 | Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм | <p>С постоянна сила или временно</p> <p>(1) При настъпване на активиращо събитие емитентът следва: - веднага да уведоми БНБ за настъпването на активиращото събитие - при първа практически разумна възможност да уведоми облигационерите, по неотменим начин, че активиращото събитие е настъпило - без забавяне (не по-късно от 1 месец от активиращото събитие), пропорционално (pro rata) с останалите инструменти за поемане на загуби със същото ниво на активиране, неотменимо и задължително да осъществи намаляване на главницата (write down) на облигациите със съответната Сума на Намаляване</p> <p>(2) Главницата на облигациите може да бъде намалена повече от веднъж</p> <p>(3) След намаляване на главницата на облигациите Настоящият ѝ размер (освен ако преди това не е била изкупена или обратно изкупена и отменена) може да бъде увеличен до не повече от първоначалния размер на главницата, на пропорционална основа (pro rata) с всички други инструменти за поемане на загуби, чиято главница е била намалена, при условие, че Максималният размер за Увеличаване не е надвишен, и е в съответствие приложимите регулации.</p> <p>(4) Увеличаване може да се прави в един или повече случаи, докато Настоящият размер на главницата е възстановен до Първоначалния размер на главницата.</p> <p>(5) Увеличаване не се извършва, когато е настъпило и е продължаващо Активиращо събитие. Не се извършва увеличаване, когато то (заедно с увеличаването на всички други Инструменти за поемане на загуби, чиято главница е била намалена) би предизвикало настъпването на Активиращо събитие.</p> <p>(6) Размерът на лихвата при намаляване/увеличаване на главницата се изчислява върху Настоящия към въпросния момент размер на главницата (т.е. размерът на главницата, намален с намаляванията и последващо увеличен с увеличенията до размер, който все още остава по-нисък от първоначалния размер на главницата, така че разпределянията да се базират на намаления размер на главницата</p> <p>(7) Лихвата се изплаща от Разпределяемите позиции въз основа на решение на Управителния съвет на Емитента</p> |
| 35 | Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент) | Всички Кредитори от предхождащ ред |
| 36 | Действителни характеристики, за които е установено несъответствие | Не |
| 37 | Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие | не се прилага |

(5) Информация за собствените средства съгласно временен образец, посочен в Анекс VI на Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията, е представена в таблицата по-долу:

| Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.) | | (А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ | (Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 | (В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви | 207,000 | член 26, параграф 1, членове 27-29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3 | |
| | от които: Инструмент тип 1 | 207,000 | списък на ЕБО, член 26, параграф 3 | |
| 2 | Неразпределена печалба | 566,437 | член 26, параграф 1, буква в) | |
| 3 | Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат в нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти) | 24,309 | член 26, параграф 1 | |
| 3а | Фондове за покриване на общи банкови рискове | 39,861 | член 26, параграф 1, буква е) | |
| 4 | Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК1 | | член 484, параграф 2 | |
| 5 | Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1) | | член 84, 479 и 480 | |
| 5а | Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди | | член 26, параграф 2 | |
| 6 | Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекция с оглед на нормативните изисквания | 837,607 | | |
| Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекция с оглед на нормативните изисквания | | | | |
| 7 | Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак) | | членове 34 и 105 | |
| 8 | Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак) | -12,183 | член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4 | |
| 9 | празен в ЕС | | | |
| 10 | Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 472, параграф 5 | |
| 11 | Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци | | член 33, буква а) | |
| 12 | Сумите с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба | | член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 и член 472, параграф 6 | |
| 13 | Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак) | | член 32, параграф 1 | |
| 14 | Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг | | член 33, буква б) | |
| 15 | Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсия (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква д), член 41 и член 472, параграф 7 | |
| 16 | Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак) | -72 | член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8 | |

| Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.) | | (А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ | (Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 | (В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 |
|--|--|---|--|---|
| 17 | Позициите в инструмента на БСК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените и средства (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква ж), член 44 и член 472, параграф 9 | |
| 18 | Преки и непреки позиции на институцията в инструменти БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45, 46, член 49 параграфи 2 и 3, член 79 и член 472, параграф 10 | |
| 19 | Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48, параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1-3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11 | |
| 20 | празен в ЕС | | | |
| 20a | Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1250%, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане | | член 36, параграф 1, буква к) | |
| 21 | Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5 | |
| 22 | Стойност над прага от 15% (сума с отрицателен знак) | | член 48, параграф 1 | |
| 23 | от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции | | член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б), член 470 и член 472, параграф 11 | |
| 24 | празен в ЕС | | | |
| 25 | от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики | | член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5 | |
| 25a | Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак) | -11,225 | член 36, параграф 1, буква а), член 472, параграф 3 | |
| 25б | Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква л) | |
| 26 | Корекции с оглед на нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третирани според принципи преди прилагането на РКИ | 211,742 | член 473, буква а) | |
| 26a | Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба и загуба по членове 467-468 | | | |
| | от които: ... филтър за нереализирана загуба 1 | | член 467 | |
| | от които: ... филтър за нереализирана печалба 1 | | член 468 | |
| 26б | Сума, която се изважда от базовия собствен капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ | | член 481 | |
| | от които: Нереализирани печалби от оценката по справедлива стойност на земя и сгради | | член 481 | |

| | Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.) | (А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ | (Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 | (В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 |
|---|--|---|---|---|
| 27 | Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква й) | |
| 28 | Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания | 188,262 | | |
| 29 | Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) | 1,025,869 | | |
| Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти | | | | |
| 30 | Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви | 254,258 | членове 51-52 | |
| 31 | от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти | | | |
| 32 | от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти | 254,258 | | |
| 33 | Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1 | | член 486, параграф 3 | |
| | Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г. | | член 483, параграф 3 | |
| 34 | Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни | | членове 85, 86 и 480 | |
| 35 | от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане | | член 486, параграф 3 | |
| 36 | Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания | 254,258 | | |
| Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания | | | | |
| 37 | Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак) | | член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57 и 475, параграф 2 | |
| 38 | Позициите в инструмента на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак) | | член 56, буква б), член 58 и 475, параграф 3 | |
| 39 | Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак) | | член 56, буква в), членове 59, 60, 79 и член 475, параграф 4 | |
| 40 | Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак) | | член 56, буква г), членове 59 и 79, както и член 475, параграф 4 | |
| 41 | Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към допълнителния капитал от първи ред по отношение на сумите, за които се прилага начин на третиране преди РКИ и друго преходно третиране, подлежащо на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ) | | | |

| Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.) | | (А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ | (Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 | (В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 |
|---|---|---|---|---|
| 41a | Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013 | | член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, б, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а) | |
| | от които нематериални активи | | | |
| 41б | Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от капитала от втори ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013 | | член 477 и член 477, параграф 3 и 4, буква а) | |
| 41в | Сума, която се изважда от допълнителния капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ | | членове 467, 468 и 481 | |
| | от която: филтър за нереализирана загуба | | член 467 | |
| 42 | Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак) | | член 56, буква д) | |
| 43 | Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания | | | |
| 44 | Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) | 254,258 | | |
| 45 | Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1) | 1,280,127 | | |
| Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии | | | | |
| 46 | Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви | 3,912 | членове 62-63 | |
| 47 | Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2 | | член 486, параграф 4 | |
| | Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г. | | член 483, параграф 4 | |
| 48 | Допустими инструменти на собствените средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5-34), емитирани от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни | | членове 87, 88 и 480 | |
| 49 | от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане | | член 486, параграф 4 | |
| 50 | Корекции с оглед на кредитния риск | | член 62, букви в) и г) | |
| 51 | Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания | 3,912 | | |
| Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания | | | | |
| 52 | Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак) | | член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а), член 67 и член 477, параграф 2 | |
| 53 | Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак) | | член 66, буква б), член 68 и член 477, параграф 3 | |

| Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.) | | (А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ | (Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 | (В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 |
|--|---|---|---|---|
| 54 | Преките и непреки позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак) | | член 66, буква в), членове 69, 70, 79 и член 477, параграф 4 | |
| 54а | от които новите позиции, които не са обект на предходните разпоредби | | | |
| 54б | от които позициите преди 1 януари 2013 г. - обект на предходните разпоредби | | | |
| 55 | Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (суми с отрицателен знак) | | член 66, буква г), членове 69 и 79, както и член 477, параграф 4 | |
| 56 | Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третират според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ) | | | |
| 56а | Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламента (ЕС) 575/2013 | | член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а) | |
| 56б | Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламента (ЕС) 575/2013 | | член 475 и член 475, параграф 2, буква а), параграф 3 и параграф 4, буква а) | |
| 56в | Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ | | членове 467, 468 и 481 | |
| | от които: Нереализирани печалби от оценката по справедлива стойност на земя и сгради | | член 481 | |
| 57 | Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания | | | |
| 58 | Капитал от втори ред (К2): | 3,912 | | |
| 59 | Съвкупен капитал (СК = К1 + К2) | 1,284,039 | | |
| 59а | Рисково претеглени активи по отношение на сумите, които се третират според принципите преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както в посочено в Регламент (ЕС) 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ) | 7,003,184 | | |
| 60 | Съвкупни рисково претеглени активи | 7,003,184 | | |
| Капиталови съотношения и буфери | | | | |
| 61 | Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция) | 14.65% | член 92, параграф 2, буква а), член 465 | |
| 62 | Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция) | 18.28% | член 92, параграф 2, буква б), член 465 | |
| 63 | Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция) | 18.34% | член 92, параграф 2, буква в) | |

| Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.) | | (А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ | (Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 | (В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 |
|---|--|---|---|---|
| 64 | Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изискванията: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а), за буфер с оглед запазването на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед системния риск, както и - за институциите със системно значение - за буфер (буфер за ГИСЗ или за ДИСЗ), изразен като процент от рисковата експозиция | 6.74% | ДКИ, член 128-130 | |
| 65 | от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала | 2.50% | | |
| 66 | от които: изискване за антицикличен буфер | 0.49% | | |
| 67 | от които: изискване за буфер с оглед на системния риск | 3.00% | | |
| 67а | от които: буфер за глобалните институции със системно значение (ГИСЗ) или другите институции със системно значение (ДИСЗ) | 0.75% | ДКИ, член 131 | |
| 68 | Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция) | 10.15% | ДКИ, член 128 | |
| 69 | [не се прилага в регулирането на равнище ЕС] | | | |
| 70 | [не се прилага в регулирането на равнище ЕС] | | | |
| 71 | [не се прилага в регулирането на равнище ЕС] | | | |
| Капиталови съотношения и буфери | | | | |
| 72 | Преките и непреките позиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10% и нето от допустимите къси позиции) | | член 36, параграф 1, буква з), членове 45-46 и член 472, параграф 10, член 56 буква в), членове 59-60 и член 475, параграф 4, член 66, буква в), членове 69-70 и член 477, параграф 4 | |
| 73 | Преките и непреките позиции на институция в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10% и нето от допустимите къси позиции) | 11,062 | член 36 параграф 1, буква и), членове 45, 48, 470 и член 472, параграф 11 | |
| 74 | празен в ЕС | | | |
| 75 | Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) | | член 36, параграф 1, буква в), членове 38, 48, 470 и член 472, параграф 5 | |
| Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред | | | | |
| 76 | Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението) | | член 62 | |
| 77 | Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед кредитния риск съгласно стандартизираният подход | | член 62 | |
| 78 | Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението) | | член 62 | |
| 79 | Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед кредитния риск съгласно подходът на вътрешните рейтинги | | член 62 | |
| Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила [1 януари 2014г. - 1 януари 2022г.] | | | | |
| 80 | Действащо ограничение за инструментите БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила | | член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5 | |

| Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.) | | (А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ | (Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 | (В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 |
|--|--|---|---|---|
| 81 | Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратно изкупуване и падежите) | | член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5 | |
| 82 | Действащо ограничение за инструментите ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила | | член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5 | |
| 83 | Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратно изкупуване и падежите) | | член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5 | |
| 84 | Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила | | член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5 | |
| 85 | Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратно изкупуване и падежите) | | член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5 | |

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

- (6) Първа инвестиционна банка АД поддържа капиталов буфер за системен риск в размер на 210,096 хил.лв. (3% от общия размер на рисковите експозиции), предпазен капиталов буфер в размер на 175,080 хил.лв (2,5% от общия размер на рисковите експозиции), антицикличен буфер в размер на 34,316 хил. лв (0,49% от общия размер на рисковите експозиции) и буфер за друга системно значима институция в размер на 52,524 хил.лв (0,75% от общия размер на рисковите експозиции).

ЛИВЪРИДЖ

- (7) Риск от прекомерен ливъридж е рискът, произтичащ от уязвимостта на Банката поради равнището на ливъридж, което отразява относителният размер на активите, задбалансовите задължения и условните задължения на Банката за плащане или предоставяне на обезпечение, включително задълженията, произтичащи от получено финансиране, поети ангажименти, деривати или репо споразумения, но без задълженията, които могат да се изискат само при ликвидация — спрямо собствения капитал на Банката. Банката прилага надежни процеси за установяване, управление и наблюдение на риска от прекомерен ливъридж. Рискът от прекомерен ливъридж се следи въз основа на определени показатели, които включват коефициента на ливъридж, както и несъответствията между активите и задълженията. Банката управлява риска от прекомерен ливъридж посредством различни сценарии, включително такива, които отчитат възможното му нарастване поради намаление на капитала от първи ред в резултат на възможни загуби.

- (8) Информация относно отношението на ливъридж и мярката за общата експозиция, използвана при изчисляване на отношението на ливъридж, както и нейното равнение с информацията оповестена в Консолидираните финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД за годината, приключваща на 31 декември 2019 г. придружени с доклад на независимия одитор, е представена в шаблона, въведен с делегиран акт на Европейския банков орган:

| РКИ Коефициент на ливъридж - образец на оповестяване | | |
|--|--|--------------------------------------|
| Равнение между счетоводни активи и коефициент на ливъридж експозиции | | |
| | | Сума |
| 1 | Общо активи според публикуваните финансови отчети | 10,655,849 |
| 2 | Корекции за субекти, които са консолидирани за счетоводни цели, но са извън обхвата на регулаторната консолидация | - |
| 3 | Корекции за активи, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от експозициите за коефициента на ливъридж съгласно член 429 (11) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | - |
| 4 | Корекции за деривативни финансови инструменти | 9,772 |
| 5 | Корекции за сделки за финансиране на ценни книжа | - |
| 6 | Корекции за задбалансови позиции (преобразуване на задбалансови експозиции в кредитни заместители) | 174,321 |
| 7 | Други корекции | -30,435 |
| 8 | Общо експозиции | 10,809,507 |
| Коефициент на ливъридж общо оповестяване | | |
| | | РКИ отношение на ливъридж експозиции |
| Балансови експозиции (с изключение на деривати и сделки за финансиране на ценни книжа) | | |
| 1 | Балансови позиции (изключващи деривати и сделки за финансиране на ценни книжа, но включващи обезпечения) | 10,622,550 |
| 2 | Сума на активите приспадната при определянето на капитала от първи ред | - |
| 3 | Общо балансови експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа) (сумата от редове 1 и 2) | 10,622,550 |
| Деривативни експозиции | | |
| 4 | Текуща разменна стойност, свързани с операции с деривати | 2,864 |
| 5 | Добавка за потенциалната бъдеща кредитна експозиция, свързани с операции с деривати | 9,772 |
| EU-5a | Експозиции определени по метода на първоначалната експозиция | - |
| 6 | празен в ЕС | |
| 7 | празен в ЕС | |
| 8 | празен в ЕС | |
| 9 | празен в ЕС | |
| 10 | празен в ЕС | |
| 11 | Общо експозиции на деривати (сумата от ред 4 до 5a) | 12,636 |

| Експозиции на сделки за финансиране на ценни книжа | | |
|--|---|--------------------------------------|
| 12 | празен в ЕС | |
| EC-12a | Експозиции на сделки за финансиране на ценни книжа съгласно член 220 от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| EC-126 | Експозиции на сделки за финансиране на ценни книжа съгласно член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 13 | празен в ЕС | |
| 14 | празен в ЕС | |
| 15 | празен в ЕС | |
| 16 | Общо експозиции на сделки за финансиране на ценни книжа | - |
| Задбалансови експозиции | | |
| 17 | Условен размер на задбалансови експозиции | 887,207 |
| 18 | Корекции при конвертиране към кредитни еквиваленти | -712,886 |
| 19 | Общо задбалансови експозиции (сумата от редове 17 до 18) | 174,321 |
| Капиталови и общи експозиции | | |
| 20 | Капитал от първи ред | 1,280,127 |
| EC-21a | Експозиции на субекти от финансовия сектор съгласно член 429 (4) 2-ри подпараграф от Регламент (ЕС) № 575/2013 | 0 |
| 21 | Общо експозиции (сумата от редове 3, 11, 16, 19 и 21a) | 10,809,507 |
| Коефициент на ливъридж | | |
| 22 | Коефициент на ливъридж | 11.84% |
| Разделяне на балансови експозиции (изключващи деривати и сделки за финансиране на ценни книжа) | | |
| | | РКИ отношение на ливъридж експозиции |
| EC-1 | Общо балансови експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа), от които: | 10,622,550 |
| EC-2 | Експозиции в търговския портфейл | 265,555 |
| EC-3 | Експозиции в банковия портфейл, от които: | |
| EC-4 | Обезпечени облигации | 0 |
| EC-5 | Експозиции, третиран като държавен дълг | 2,458,660 |
| EC-6 | Експозиции към регионални правителства, местни органи на власт, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като държавен дълг | 89 |
| EC-7 | Институции | 219,944 |
| EC-8 | Обезпечени с ипотека на недвижим имот | 1,848,664 |
| EC-9 | Експозиции на дребно | 1,455,016 |
| EC-10 | Корпоративни | 1,871,585 |
| EC-11 | Експозиции в неизпълнение | 1,226,650 |
| EC-12 | Други експозиции (напр. капиталови, секюритизации и некредитни активи) | 1,276,387 |

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

- (9) Информация за сумата, равна на 8% от размера на рисково претеглените експозиции, съгласно стандартизирания подход за кредитен риск, разпределена по класове експозиции, както и за регулаторните изисквания за Собствен капитал по видове класове, е представена в таблицата по-долу:

| Класове експозиции при стандартизирания подход | Размер рисково претеглени експозиции | 8% от рисково претеглените експозиции | 13,5% от рисково претеглените експозиции |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|--|
| Централно правителство или централни банки | 224,628 | 17,970 | 30,325 |
| Регионални правителства или местни органи на власт | - | - | - |
| Субекти от публичния сектор | - | - | - |
| Многостранни банки за развитие | - | - | - |
| Международни организации | - | - | - |
| Институции | 76,101 | 6,088 | 10,274 |
| Предприятия | 1,865,102 | 149,208 | 251,789 |
| На дребно | 915,575 | 73,246 | 123,603 |
| Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти | 735,070 | 58,806 | 99,234 |
| Експозиции в неизпълнение | 1,220,168 | 97,613 | 164,723 |
| Позиции, свързани с високо рискови експозиции | - | - | - |
| Покрити облигации | - | - | - |
| Вземания от институции | - | - | - |
| Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) | 2,739 | 219 | 370 |
| Капиталови инструменти | 51,460 | 4,117 | 6,947 |
| Други позиции | 1,294,753 | 103,580 | 174,792 |
| Общо | 6,385,596 | 510,847 | 862,057 |

(10) Информация за капиталовите изисквания за позиционен, валутен и стоков риск е представена в таблицата по-долу:

| Пазарен риск стандартизиран подход | Капиталови изисквания 2019 | Общ размер на експозицията |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Позиционен риск | - | - |
| Стоков риск | 380 | 4,750 |
| Стандартизиран подход за валутен риск | - | - |

(11) Информация за капиталовите изисквания за операционен риск е представена в таблицата по-долу:

Първа инвестиционна банка използва подхода на базисния индикатор за изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск.

| Банкови дейности | 2016 | 2017 | 2018 | Капиталови изисквания 2019 | Общ размер на експозицията |
|---|---------|---------|---------|----------------------------|----------------------------|
| Банкови дейности, за които се прилага подхода на базисния индикатор | 389,189 | 346,505 | 341,830 | 49,027 | 612,838 |

(12) Капиталовите нужди на Банката се определят в контекста на нейната бизнес стратегия, рисков профил и риск апетит. В този смисъл оценката за необходимия икономически капитал на Банката отразява рисковия профил и риск апетит на дейността ѝ, като основните показатели на използваните количествени методи за оценка са при сценарии за неблагоприятна икономическа среда.

Вътрешната система за оценка на необходимия вътрешен капитал се основава на аналитични средства и техники, стрес-тестове, прогностични модели, които дават възможност за по-детайлна оценка на адекватността на капитала съобразно рисковия профил на Банката и текущата оперативна среда. Рисковете, измервани с помощта на вътрешни модели в рамките на ВААК, са изчислени при ниво на доверителност от 98%.

Във връзка с апетита за риск е прието, че в допълнение към вътрешно определения капитал за покриване на рисковете, на които е изложена Банката, ще бъдат поддържани предпазни буфери за непредвидени сценарии, с общ размер равен на по-голямото от: а) 30% от наличната капиталова база и б) регулаторно изискуемите капиталови буфери.

За целите на ВААК, е изготвена карта на рисковете, систематизираща основните видове риск в дейността на Банката, тяхната същественост, като и методите за тяхното измерване.

| | Източник на риск | Използвани оценъчни методи по Стълб I | Използвани оценъчни методи по Стълб II | Същественост |
|-----------------------------|--|---------------------------------------|--|--------------|
| Рискове покрити по Стълб I | Кредитен риск | Стандартизиран подход | VaR модел за кредитни загуби по експозиции на граждани и фирми, Стандартизиран подход за всички останали | Да |
| | Пазарен риск | Стандартизиран подход | VaR модел за позиционен риск на дългови инструменти, VaR за позиционен риск на акции, VaR модел за валутен риск | Да |
| | Операционен риск | Стандартизиран подход | Стандартизиран подход | Да |
| Рискове покрити по Стълб II | Ликвиден риск | | Оценка за ефекта върху отчета за доходите, както и за достатъчността на ликвидния буфер, при сценарий ликвидна криза (комбиниран шок) | Да |
| | Лихвен риск в банковия портфейл | | Оценка за ефекта върху отчета за доходите и капитала при сценарии на паралелно и непаралелно изместване в лихвените нива | Да |
| | Риск от концентрация | | CVaR модел за риск от концентрация на ниво клиентска група; Herfindahl-Hirschman Index за риск от концентрация на ниво икономически сектор | Да |
| | Остатъчен риск | | Без директен оценъчен метод. Ограничаването на този риск се базира на вътрешни правила за оценка и управление на обезпеченията | Да |
| | Риск от използване на статистически модели | | Без директен оценъчен метод. Ограничаването на този риск се базира на извършваните бек-тестове на вътрешните модели | Да |
| | Секюритизационен риск | | Няма експозиции изложени на този риск | Не |
| | Стратегически риск Репутационен риск | | Историческа симулация Без директен оценъчен метод | Да Да |

КРЕДИТЕН РИСК

(13) Информация за експозициите на Банката, разграничени по класове експозиции, към края на всяко тримесечие на 2019 г., както и средноаритметично за годината, е представена в таблиците по-долу:

| Класове експозиции при стандартизирания подход | 31.03.2019 | 30.06.2019 | 30.09.2019 | 31.12.2019 | Средно за 2019 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Централно правителство или централни банки | 1,987,137 | 1,858,667 | 2,032,629 | 2,464,527 | 2,085,740 |
| Регионални правителства или местни органи на власт | - | - | - | - | - |
| Многостранни банки за развитие | 190 | 214 | 71 | 89 | 141 |
| Международни организации | - | - | - | - | - |
| Институции | 389,964 | 485,250 | 375,253 | 223,881 | 368,587 |
| Предприятия | 2,290,004 | 2,385,958 | 1,986,677 | 2,254,967 | 2,229,402 |
| от които МСП | 80,781 | 87,494 | 83,764 | 88,570 | 85,152 |
| На дребно | 1,779,251 | 1,836,447 | 1,872,305 | 1,932,417 | 1,855,105 |
| от които МСП | 517,093 | 525,915 | 525,313 | 562,403 | 532,681 |
| Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти | 1,890,870 | 1,923,668 | 1,862,775 | 1,877,090 | 1,888,601 |
| от които МСП | 590,027 | 574,626 | 602,227 | 623,548 | 597,607 |
| Експозиции в неизпълнение | 1,017,325 | 1,002,617 | 1,397,531 | 1,226,650 | 1,161,031 |
| Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) | 2,671 | 2,678 | 2,755 | 2,739 | 2,711 |
| Капиталови инструменти | 20,072 | 19,763 | 23,083 | 34,868 | 24,447 |
| Други позиции | 1,402,751 | 1,480,191 | 1,505,265 | 1,505,165 | 1,473,343 |
| Общ размер на експозициите* | 10,780,235 | 10,995,453 | 11,058,344 | 11,522,393 | 11,089,108 |

*"Общ размер на експозициите" означава след корекции за общ и специфичен кредитен риск навсякъде в документа, освен ако изрично не е упоменато друго и включва както балансови, така и задбалансови позиции и деривати.

(14) Разпределението на експозициите на Банката, разграничени по отрасли и класове експозиции (включително МСП), е представено в таблицата по-долу:

| Класове експозиции при стандартизирания подход | Строителство | Финанси | Промисл. | Инфраструктура | Правителство | Други | Частни лица | Услуги | Търговия | Трансп. логистика |
|--|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| Централно правителство или централни банки | - | 1,757,612 | - | - | 706,915 | - | - | - | - | - |
| Многостранни банки за развитие | - | 89 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Институции | - | 223,881 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Предприятия | 260,540 | 263,809 | 443,484 | 343,421 | - | 319,822 | 2,141 | 154,078 | 310,795 | 156,878 |
| от които: МСП | 16,754 | 2,778 | 13,958 | 4,869 | - | 29,900 | 61 | 10,104 | 10,146 | - |
| На дребно | 53,352 | 26,608 | 85,957 | 9,918 | - | 147,769 | 1,360,094 | 92,598 | 127,633 | 28,486 |
| от които: МСП | 53,352 | 13,668 | 85,865 | 9,918 | - | 145,243 | 12,606 | 92,499 | 121,112 | 28,135 |
| Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти | 65,591 | 2,265 | 276,285 | 75,747 | - | 243,303 | 768,682 | 200,857 | 224,753 | 19,607 |
| от които: МСП | 51,472 | 2,265 | 86,968 | 30,526 | - | 173,882 | 33,528 | 113,260 | 119,409 | 12,238 |
| Експозиции в неизпълнение | 19,767 | 77,041 | 266,391 | 137,469 | - | 86,230 | 119,133 | 245,394 | 252,672 | 22,555 |
| Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) | - | 2,739 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Капиталови инструменти | - | 26,611 | 377 | - | - | 113 | - | 7,746 | 21 | - |
| Други позиции | - | - | - | - | - | 1,505,165 | - | - | - | - |
| Общо по сектори | 399,250 | 2,380,655 | 1,072,495 | 566,555 | 706,915 | 2,302,402 | 2,250,050 | 700,672 | 915,874 | 227,524 |

(15) Информация за експозициите на Банката по остатъчен падеж, разграничени по класове експозиции е представена в таблиците по-долу:

| Класове експозиции при стандартизирания подход | По-малко от една година | От една до пет години | От пет до десет години | Над десет години | С неопределен падеж |
|--|-------------------------|-----------------------|------------------------|------------------|---------------------|
| Централно правителство или централни банки | 2,016,629 | 308,150 | 139,748 | - | - |
| Многостранни банки за развитие | 89 | - | - | - | - |
| Институции | 197,654 | 26,227 | - | - | - |
| Предприятия | 518,581 | 358,948 | 881,564 | 495,875 | - |
| На дребно | 657,176 | 555,363 | 620,096 | 99,782 | - |
| Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти | 160,186 | 358,217 | 507,945 | 850,742 | - |
| Експозиции в неизпълнение | 261,629 | 485,073 | 311,969 | 167,979 | - |
| Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) | - | - | - | - | 2,739 |
| Капиталови инструменти | - | - | - | - | 34,868 |
| Други позиции | 297,153 | - | - | - | 1,208,013 |
| Общ размер на експозициите | 4,109,096 | 2,091,977 | 2,461,321 | 1,614,378 | 1,245,620 |

(16) Информация за географското разпределение на експозициите на Банката по значими региони, включително размерите на корекциите за кредитен риск, свързани с всеки географски регион, е представена в таблицата по-долу:

| Класове експозиции при стандартизирания подход | България | Корекции за кредитен риск България | Чужбина | Корекции за кредитен риск чужбина |
|--|-------------------|------------------------------------|----------------|-----------------------------------|
| Централно правителство или централни банки | 2,283,534 | - | 180,993 | - |
| Многостранни банки за развитие | 89 | - | - | - |
| Институции | 161,659 | - | 62,221 | - |
| Предприятия | 2,253,011 | 41,936 | 1,956 | - |
| На дребно | 1,767,312 | 6,641 | 165,105 | 2,258 |
| Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти | 1,808,229 | - | 68,861 | 674 |
| Експозиции в неизпълнение | 1,209,519 | 301,519 | 17,131 | 4,409 |
| Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) | 2,739 | - | - | - |
| Капиталови инструменти | 34,868 | 177 | - | - |
| Други позиции | 1,481,421 | - | 23,744 | - |
| Общо по региони | 11,002,382 | 350,273 | 520,011 | 7,341 |

Равнение на промените на корекциите за кредитен риск за обезценените експозиции през 2019 г. е представено в таблицата по-долу:

| | Начален баланс | Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване | Намаления, дължащи се на отписване | Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно) | Промени, дължащи се на модифициране без отписване (нетно) | Намаление на коректива вследствие на отписвания | Други корекции | Баланс в края на периода |
|---|----------------|--|------------------------------------|---|---|---|----------------|--------------------------|
| Коректив за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1) | 28,912 | 2,722 | -333 | 37,406 | -11,424 | -43,771 | 43 | 13,555 |
| от които: коректив за колективно оценени | 28,912 | 2,722 | -333 | 5,711 | -11,424 | -12,076 | 43 | 13,555 |
| от които: коректив за индивидуално оценени | - | - | - | 31,695 | - | -31,695 | - | - |
| Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | 90,655 | 1,811 | -106 | -27,626 | -5,696 | -860 | 1,135 | 59,313 |
| от които: коректив за колективно оценени | 90,655 | 1,811 | -106 | -27,626 | -5,696 | -860 | 1,135 | 59,313 |
| от които: коректив за индивидуално оценени | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3) | 629,755 | 1,095 | -577 | 68,128 | 53,736 | -314,997 | -90 | 437,050 |
| от които: коректив за колективно оценени | 150,491 | 141 | - | 18,704 | 2,890 | -98,463 | -186 | 73,577 |
| от които: коректив за индивидуално оценени | 479,264 | 954 | -577 | 49,424 | 50,846 | -216,534 | 96 | 363,473 |
| Общо | 749,322 | 5,628 | -1,016 | 77,908 | 36,616 | -359,628 | 1,088 | 509,918 |

КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА

(17) Първа инвестиционна банка АД следва принципите на Регламент 575 при изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск от контрагента по стандартизирания подход. Към 31.12.2019 стойностите на експозициите, произтичащи от кредитен риск от контрагента, са 5,867 хил.лв. за централни правителства или централни банки, 3,937 хил.лв. за институции, 2,002 хил.лв. за предприятия и 830 хил.лв. за други.

ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

(18) За да гарантира своите вземания при сключване на кредитни сделки, Банката изисква от клиентите си достатъчни по вид, стойност и ликвидност обезпечения. Основни принципи при договаряне на обезпеченията са перфектност на документацията, достатъчност за

покриване размера на дълга и евентуалните разноски при реализация на обезпечението, обезпечението да запазва стойността си през целия период на кредита, ликвидност и Банката да бъде единствен носител на правата върху обезпечението. Оценката на стойността на обезпеченията се извършва от външни и вътрешни оценители на Банката. Когато оценката е извършена от външен оценител тя задължително се потвърждава и от оценител на Банката. Обезпеченията подлежат на периодична проверка и преоценка.

(19) Информация за основните категории гаранتي е представена в таблицата по-долу. Първа инвестиционна банка АД няма кредитни деривати.

| Главни категории гаранти | Кредитен рейтинг Fitch |
|--|------------------------|
| Европейски Инвестиционен Фонд | AAA |
| Българска Агенция по Експортно Застраховане | BBB |
| Национален Гаранционен Фонд | BBB |
| Общински гаранционен фонд за подкрепа на МСП | BB+ |

* Всички кредитни рейтинга са на Fitch, с изключение на българските банки гаранти, където е включен и кредитен рейтинг на S&P's.

(20) Информация за концентрациите на пазарен или кредитен риск в рамките на извършеното редуциране на кредитния риск, е представена в таблицата по-долу:

| Класове експозиции/ Приемливи финансови обезпечения и гаранции | Редуциране на кредитния риск |
|--|------------------------------|
| Институции | 5,416 |
| Парични средства и парични еквиваленти | 5,416 |
| Предприятия | 75,909 |
| Парични средства и парични еквиваленти | 12,685 |
| Други гаранционни схеми | 63,224 |
| Експозиции в неизпълнение | 6,482 |
| Парични средства и парични еквиваленти | 63 |
| Други гаранционни схеми | 6,419 |
| На дребно | 187,685 |
| Парични средства и парични еквиваленти | 94,332 |
| Други гаранционни схеми | 93,353 |
| Общо извършеното редуциране на кредитния риск | 275,492 |

(21) Информация за експозициите, покрити с приемливо финансово обезпечение и други приемливи обезпечения, както и с гаранции или кредитни деривати, е представена в таблиците по-долу:

| Класове експозиции при стандартизирания подход | Размер на експозициите | Гаранции | Финансови обезпечения |
|--|------------------------|----------|-----------------------|
| Централно правителство или централни банки | 2,464,527 | - | - |
| Многостранни банки за развитие | 89 | - | - |
| Институции | 223,881 | - | 5,416 |
| Предприятия | 2,254,967 | 28,128 | 47,781 |

| Класове експозиции при стандартизирания подход | Размер на експозициите | Гаранции | Финансови обезпечения |
|--|------------------------|---------------|-----------------------|
| На дребно | 1,932,417 | 27,211 | 160,474 |
| Обезпечени с ипотeka върху недвижими имоти | 1,877,090 | - | - |
| Експозиции в неизпълнение | 1,226,650 | 2,862 | 3,620 |
| Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) | 2,739 | - | - |
| Капиталови инструменти | 34,868 | - | - |
| Други позиции | 1,505,165 | - | - |
| Общо | 11,522,393 | 58,201 | 217,291 |

АГЕНЦИИ ЗА ВЪНШНА КРЕДИТНА ОЦЕНКА

(22) ПИБ АД използва оценките на следните агенции за външна кредитна оценка: Fitch, S&P, Moody's.

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ, СВЪРЗАНА С ДОКЛАДВАНЕТО ПО ДЪРЖАВИ

(23) Информация съгласно чл.70, ал.6 от ЗКИ, е представена в таблиците по-долу:

| Наименование | Размер на оборота | Приравнен брой на служители на пълен работен ден | Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане | Начислени данъци в/у финансовия резултат от дейността |
|----------------|-------------------|--|---|---|
| България | 419,293 | 2,557 | 141,858 | 14,690 |
| Държави членки | 2,967 | 15 | 2,480 | 227 |
| Трети страни | 21,917 | 218 | 9,101 | 1,433 |
| | 444,177 | 2,790 | 153,439 | 16,350 |

ПИБ АД и дъщерните ѝ дружества нямат получени държавни субсидии.

НЕТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

(24) Общият размер на нереализираните печалби или загуби от преоценка преди данък, включени в базовия собствен капитал от първи ред, отнасящи се до експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл, е 0 хил.лв. към 31.12.2019 г.

(25) При измерването на лихвената чувствителност на активите и пасивите допускането е за статичен баланс, като се приема нулев ръст и запазване на композицията на активите и пасивите. Задълженията по привлечени средства от клиенти се отчитат според срочността на

договорените парични потоци, а когато са без срок се отчитат “на виждане” без да се моделира ефективния им падеж. При изчисленията не се прави прогноза за предплащания по кредити, с оглед на факта, че основната част от вземанията са с плаващ лихвен процент и за целите на измерване на лихвения риск, рискът от предплащания може да бъде разглеждан като остатъчен. Лихвеният риск, на който е изложен банковият портфейл се отчита на месечна база.

| | Печалба или загуба | | Капитал | |
|-----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 100 бр увеличение | 100 бр намаление | 100 бр увеличение | 100 бр намаление |
| Ефект в милиони лева | | | | |
| 31-Декември-19 | | | | |
| Към 31 декември | 19.2 | -9.5 | 43.7 | -24.9 |
| Средна за периода | 21.0 | -13.1 | 38.0 | -20.6 |
| Максимална за периода | 24.2 | -14.5 | 43.7 | -24.9 |
| Минимална за периода | 19.0 | -9.5 | 35.1 | -17.3 |

ПРЕПРАТКИ

Следната информация е представена в Годишния доклад за дейността на Първа инвестиционна банка АД на консолидирана основа за 2019 г. и/или в Консолидираните финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД за годината, приключваща на 31 декември 2019 г. придружени с доклад на независимия одитор:

- (1) Информация за стратегиите и рамката за управление на рисковете в Първа инвестиционна банка АД, в т.ч. относно рисковия профил, основните видове рискове, на които е изложена Банката, както и относно системите за отчитане и измерване на рисковете;
- (2) Информация за корпоративното управление и ръководните органи на Първа инвестиционна банка АД, в т.ч. относно политиката за подбор на висшия ръководен персонал и видовете колективни органи, действащи в Банката;
- (3) Информация за дъщерните дружества на Първа инвестиционна банка АД, обект на консолидация;
- (4) Обобщена информация относно политиките и процесите за установяване и управление на риска от прекомерен ливъридж;
- (5) Обобщена информация за подхода, прилаган от Първа инвестиционна банка АД относно вътрешния анализ на адекватността на капитала;
- (6) Обобщена информация за подходите и методите, прилагани от Банката за управление на кредитния риск;
- (7) Информацията за обезценени и просрочени експозиции е посочена в годишния финансов отчет;
- (8) Информация за счетоводната политика на Банката по отношение обезценката на активи, както и количествена информация относно движението на обезценката на кредитния портфейл в т.ч. посочени начални и крайни салда;

- (9) Информация за кредитния портфейл на Първа инвестиционна банка АД по отрасли на икономиката, по видове обезпечения, по бизнес линии;
- (10) Информация относно прилаганите от Банката техники за редуциране на кредитния риск, в т.ч. относно основните видове обезпечения, приемани от нея, както и процесите по балансово и задбалансово нетиране;
- (11) Обобщена информация за подходите на Банката за управление на пазарния риск;
- (12) Информация за рисковите експозиции за позиционен, валутен и стоков риск;
- (13) Информация относно капиталовите инструменти, които не са включени в търговския портфейл на Банката, в т.ч. използваните счетоводни техники за оценка на стойността, балансови и/или справедливи стойности;
- (14) Информация относно лихвения риск в банковия портфейл на Банката;
- (15) Обобщена информация за подходите на Банката за управление на операционния риск;
- (16) Информация за рисковите експозиции за операционен риск;
- (17) Информация относно политиката за възнагражденията на Първа инвестиционна банка АД.



Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор



Чавдар Златев
Изпълнителен директор



Янко Караколев
Главен финансов директор