

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

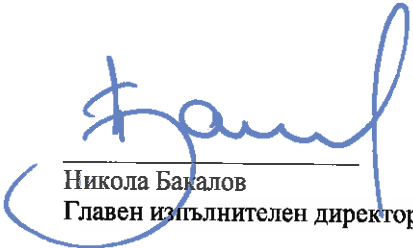
Копие до:
Българска фондова борса – София АД
гр. София
ул. „Три уши“ № 6

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

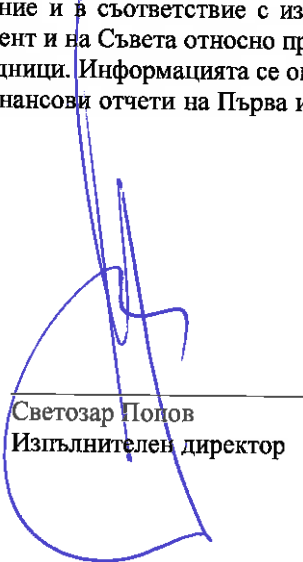
Уважаеми господа,

Приложено Ви изпращаме Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка“ АД
съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за 2021 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 31.12.2021 г.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор




Светозар Попов
Изпълнителен директор



ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013

(НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА)

ОТ ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

ЗА 2021 г.

Юни 2022 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 31.12.2021 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| ПОЛИТИКА И РАМКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА | 4 |
| КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ | 35 |
| СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ | 36 |
| ЛИКВИДЕН РИСК | 37 |
| ЛИВЪРИДЖ | 40 |
| КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ | 45 |
| КРЕДИТЕН РИСК | 48 |
| КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА..... | 51 |
| ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК | 51 |
| АГЕНЦИИ ЗА ВЪНШНА КРЕДИТНА ОЦЕНКА..... | 53 |
| ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ, СВЪРЗАНА С ДОКЛАДВАНЕТО ПО ДЪРЖАВИ | 53 |
| НЕТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ | 53 |
| ПРЕПРАТКИ | 54 |

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 | 1,357,517 | -1,250 | 17 |
| Нематериални активи | 15,129 | -15,129 | 8, 41а |
| Кредити и вземания | 6,700,371 | 113,015 | |
| Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност | 10,438,494 | 263,306 | |
| от които: инструменти, приемливи за ДК1 | 320,733 | 254,258 | 32 |
| от които: инструменти, приемливи за К2 | 9,622 | 9,048 | 56 |
| Собствен капитал | | | |
| Акционерен капитал | 149,085 | 149,085 | 1 |
| Премийни резерви | 250,017 | 250,017 | 1 |
| Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба | 9,115 | 9,115 | 3, 26а, 41в |
| Преоценъчен резерв на недвижимите имоти | 4,500 | 4,500 | 3, 26б, 56в |
| Резерв от преоценка на чуждестранни дейности | 2,592 | 2,592 | 3 |
| Неразпределена печалба | 857,040 | 747,671 | 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 | 31.12.2021 |
|--|----------------------------|---|------------------|
| Акционерен капитал | | | 149,085 |
| Премиен резерв | | | 250,017 |
| Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба | | | 9,115 |
| Преоценъчен резерв на недвижимите имоти | | | 4,500 |
| Законови резерви | | | 39,861 |
| Резерв от преоценка на чуждестранни дейности | | | 2,592 |
| Неконтролиращо участие | чл. 84 | 100% | - |
| Неразпределена печалба | | | 857,040 |
| Собствен капитал на институцията съгласно заверените финансови отчети | | | 1,312,210 |
| Неодитирана годишна печалба | | | -109,369 |
| Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред | | | 132,906 |
| 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% | -30 |
| Нематериални активи | чл. 36, пар. 1 б | 100% | -15,129 |
| Други приспадания | | | -21,111 |
| Базов собствен капитал от първи ред | | | 1,299,477 |
| Хибриден дълг | чл. 51, 52 | | 254,258 |
| Собствен капитал от първи ред | | | 1,553,735 |
| Подчинен срочен дълг | чл. 484, 486 | 70% | 9,048 |
| Собствен капитал | | | 1,562,783 |

- (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 | 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 |
| 9а | Емисионна цена | 100% |
| 9б | 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 |
| 20а | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето) | не се прилага |
| 20б | 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 |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 1 |
|---|---|---------------|
| 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 | 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 |
| 9а | Емисионна цена | 1,070% |
| 9б | 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 |
| 20а | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето) | не се прилага |
| 20б | 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 |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 2 |
|---|---|---------------|
| 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) | 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 | 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 | 39,085 |
| 9 | Номинална стойност на инструмента | 39,085 |
| 9а | Емисионна цена | 1,070% |
| 9б | Цена на обратно изкупуване | 100% |
| 10 | Счетоводна класификация | Акционерен капитал |
| 11 | Първоначална дата на издаване | 31.07.2020 |
| 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 |
| 20а | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето) | не се прилага |
| 20б | 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 |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 3 |
|---|---|---------------|
| 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% |
| 9б | 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 |
| 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 |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 4 |
|---|--|---|
| 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 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 | (1) Всякакви лихвени плащания по инструмента, извършени след отписването му трябва да са изчислени само върху намалената сума на главницата; (2) УС на Банката е взел решение, потвърждаващ реализираните крайни печалби; (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; |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 4 |
|---|---|---|
| | | (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. |
| 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) | 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 |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 5 |
|---|--|---|
| 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 | <p>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.</p> |
| 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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; |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 5 |
|---|---|---|
| | | (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. |
| 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 (*) | | 6 |
|---|---|---|
| 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 |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 6 |
|---|--|---|
| 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 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 | (1) Всякакви лихвени плащания по инструмента, извършени след отписването му трябва да са изчислени само върху намалената сума на главницата; (2) УС на Банката е взел решение, потвърждаващ реализираните крайни печалби; (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; |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 6 |
|---|---|---|
| | | (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. |
| 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 (*) | | 7 |
|---|---|---|
| 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 | 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 |
| 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 |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 7 |
|---|--|--|
| 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 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 | С постоянна сила или временно |
| 34 | Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм | (1) Всякакви лихвени плащания по инструмента, извършени след отписването му трябва да са изчислени само върху намалената сума на главницата; (2) УС на Банката е взел решение, потвърждаващ реализираните крайни печалби; (3) Налице са следните обстоятелства: <ul style="list-style-type: none"> 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; |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 7 |
|---|---|---|
| | | (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. |
| 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 (*) | | 8 |
|---|---|---|
| 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 | 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 |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 8 |
|---|--|---|
| 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 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 | С постоянна сила или временно |
| 34 | Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм | (1) Всякакви лихвени плащания по инструмента, извършени след отписването му трябва да са изчислени само върху намалената сума на главницата; (2) УС на Банката е взел решение, потвърждаващ реализираните крайни печалби; (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; |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 8 |
|---|---|---|
| | | (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. |
| 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 (*) | | 9 |
|---|---|---|
| 1 | Емитент | Първа инвестиционна банка АД |
| 2 | Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране 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 | На първата Дата на лихвено плащане след петата година от датата на Емисията на 100% - 20 декември 2024 |
| 16 | Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо | Всяка година, следваща 2024 г., на 20 декември |
| | 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 |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 9 |
|---|---|---|
| 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>(1) При настъпване на активиращо събитие емитентът следва:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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>(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</p> |

| Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*) | | 9 |
|---|---|--|
| | | <p>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 е представена в таблицата по-долу:

Образец EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели

| Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви | | (А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ | (Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 |
|--|--|-------------------------------------|---|
| 1 | Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви | 399,102 | член 26, параграф 1, членове 27-29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3 |
| | от които: Инструмент тип 1 Обикновени акции | 399,102 | списък на ЕБО, член 26, параграф 3 |
| 2 | Неразпределена печалба | 747,671 | член 26, параграф 1, буква б) в) |
| 3 | Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви) | 16,207 | член 26, параграф 1 |
| 3а | Фондове за покриване на общи банкови рискове | 39,861 | член 26, параграф 1, буква б. е) |
| 4 | Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК1 | | член 486, параграф 2 |
| | Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г. | | член 483, параграф 2 |
| 5 | Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1) | 0 | член 84 |
| 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 | 1,202,841 | |
| Базов собствен капитал от първи ред (БСК1). 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) | -15,129 | член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4 |
| 9 | Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред | | |
| 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 преценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци | | член 33, буква а) |
| 12 | Суми 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 |

| Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви | | (А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ | (Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 |
|--|--|-------------------------------------|--|
| 16 | Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак) | -30 | член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8 |
| 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 | | |
| 20а | 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) |
| 20 б | от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, б. к), подточка i), чл.89-91 |
| 20в | от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак) | | чл.36, пар.1 б.к), подточка ii), чл.243, пар 1, б.б), чл.244, пар.1, б,б) и чл.258 |
| 20г | от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак) | | чл.36, пар.1 б.к), подточка iii), чл.379, пар. 3 |
| 21 | Отсрочени данъчни активи, 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 |

| Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви | | (А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ | (Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 |
|---|--|---|---|
| 25а | Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак) | -21,111 | член 36, параграф 1, буква а), член 472, параграф 3 |
| 25 б | Предвидени 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 | 132,906 | член 473, буква а) |
| 26а | Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба и загуба по членове 467-468 | 0 | |
| | от които: ... филтър за нереализирана загуба 1 | 0 | член 467 |
| | от които: ... филтър за нереализирана печалба 1 | 0 | член 468 |
| 26 б | 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 | 0 | член 481 |
| | от които: Нереализирани печалби от оценката по справедлива стойност на земя и сгради | 0 | член 481 |
| 27 | Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква й) |
| 28 | Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания | 96,636 | |
| 29 | Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) | 1,299,477 | |
| 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 |
| 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 институция 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 | Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институция реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак) | | член 56, буква б), член 58 |

| Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви | | (А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ | (Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 |
|---|---|-------------------------------------|---|
| 39 | Преките, непреките и синтетичните 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 |
| 40 | Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак) | | чл. 56 б.г), чл.59 и 79 |
| 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 | 0 | |
| 44 | Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) | 254,258 | |
| 45 | Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1) | 1,553,735 | |
| Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии | | | |
| 46 | Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви | 9,048 | 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 |
| 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 |
| 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 | 9,048 | |
| 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 и), 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 раздуют изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак) | | член 66, буква б), член 68 и член 477, параграф 3 |
| 54 | Преките и непреките 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 |
| 55 | Преките и непреките 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) (сума с отрицателен знак) | | член 66, буква г), членове 69 и 79, както и член 477, параграф 4 |
| 56 | празен в ЕС | | |
| 57 | Общо корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания | 0 | |
| 58 | Капитал от втори ред (К2): | 9,048 | |

| Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви | | (А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ | (Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 |
|---|--|---|---|
| 59 | Съвкупен капитал (СК = K1 + K2) | 1,562,783 | |
| 60 | Съвкупни рисково претеглени активи | 7,498,839 | |
| Капиталови съотношения и буфери | | | |
| 61 | Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция) | 17.33% | член 92, параграф 2, буква а), член 465 |
| 62 | Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция) | 20.72% | член 92, параграф 2, буква б), член 465 |
| 63 | Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция) | 20.84% | член 92, параграф 2, буква в) |
| 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 | 6.98% | ДКИ, член 128-131 и 133 |
| 65 | от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала | 2.50% | |
| 66 | от които: изискване за антицикличен буфер | 0.48% | |
| 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) | 1.00% | ДКИ, член 131 |
| 68 | Разполагаем за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция) | 12.83% | ДКИ, член 128 |
| 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) | 13,063 | 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) | 0 | 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 K2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението) | | член 62 |
| 77 | Ограничение за включването на корекции в K2 с оглед кредитния риск съгласно стандартизираният подход | | член 62 |
| 78 | Корекции с оглед на кредитния риск, включени в K2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението) | | член 62 |

| Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви | | (А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ | (Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013 |
|---|---|---|---|
| 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 |
| 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 | 0 | 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 224,965 хил.лв. (3% от общия размер на рисковите експозиции), предпазен капиталов буфер в размер на 187,471 хил.лв (2,5% от общия размер на рисковите експозиции), антицикличен буфер в размер на 35,245 хил. лв. (0,47% от общия размер на рисковите експозиции) и буфер за друга системно значима институция в размер на 74,988 хил.лв (1% от общия размер на рисковите експозиции).

СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

(7) Оповестяване на свободните от тежести активи, в съответствие с изискванията на чл.443 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент (ЕС) № 637/2021

Образец EU AE1 — Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи

| | | Балансова стойност на активите, обременени с тежести | | Справедлива стойност на активите, обременени с тежести | | Балансова стойност на активите, свободни от тежести | | Справедлива стойност на активите, свободни от тежести | |
|-----|---|--|--|--|--|---|-------------------------|---|-------------------------|
| | | 10 | 30 | 40 | 50 | 60 | 80 | 90 | 100 |
| | | | в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК | | в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК | | в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК | | в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК |
| 010 | Активи на предоставящата информация институция | 346,714 | 246,736 | | | 11,540,536 | 1,326,417 | | |
| 030 | Капиталови инструменти | | | | | 28,905 | 0 | 28,905 | 0 |
| 040 | Дългови ценни книжа | 246,736 | 246,736 | 246,736 | 246,736 | 1,394,808 | 1,326,417 | 1,411,278 | 1,411,277 |
| 050 | в т.ч.: покрити облигации | | | | | | | | |
| 060 | в т.ч.: секюритизации | | | | | | | | |
| 070 | в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“ | 246,736 | 246,736 | 246,736 | 246,736 | 953,191 | 953,191 | 967,664 | 967,664 |
| 080 | в т.ч.: емитирани от финансови предприятия | 0 | 0 | | | 360,543 | 360,543 | 430,939 | 430,939 |
| 090 | в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия | 0 | 0 | | | 12,683 | 12,683 | 12,674 | 12,674 |
| 120 | Други активи | | | | | 1,775,381 | 0 | | |

Образец EU AE3 — Източници на тежести

| | | Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа | Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести |
|-----|--|---|---|
| | | 10 | 30 |
| 010 | Балансова стойност на подобрени финансови пасиви | 346,714 | 346,714 |

ЛИКВИДЕН РИСК

- (8) Ликвиден риск е рискът, че Банката ще срещне трудност при изпълнение на задължения, свързани с финансови пасиви. Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Банката и управлението на нейните позиции.

Той има две измерения - риск от невъзможност да се финансират активи при подходящ матуритет и лихвени проценти и риск от невъзможност да се реализира актив при разумна цена и в приемлив срок за да се посрещнат задълженията.

Средствата се привличат посредством набор от инструменти, включително депозити, други привлечени средства, подчинени дългови инструменти, както и акционерен капитал. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на Банката, намалява се зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Банката се стреми да поддържа баланс при срочността на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура. Банката извършва текуща оценка на ликвидния риск посредством идентифициране и следене промените по отношение на необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната ѝ стратегия. Органът за управление на ликвидността е Съветът по управление на активите, пасивите и ликвидността.

Сред набора от ликвидни индикатори, които Банката текущо следи и отчита са коефициента на ликвидно покритие и отношението на нетно стабилно финансиране.

Образец EU LIQ1 — Количествена информация за ОЛП

| | | Обща непретеглена стойност (средно) | | | | Обща претеглена стойност (средно) | | | |
|--|---|-------------------------------------|------------|------------|------------|-----------------------------------|------------|------------|------------|
| EU 1a | Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ) | 31/12/2021 | 30/09/2021 | 30/06/2021 | 31/03/2021 | 31/12/2021 | 30/09/2021 | 30/06/2021 | 31/03/2021 |
| EU 16 | Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ | | | | | | | | | |
| Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) | | | | | | 2 661 975 | 2 559 366 | 2 537 456 | 2 469 171 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ | | | | | | | | | |
| 2 | Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които: | 8 462 071 | 8 239 558 | 8 099 445 | 7 958 158 | 729 973 | 714 761 | 707 382 | 704 418 |
| 3 | <i>Стабилни влогове</i> | 8 223 502 | 8 014 927 | 7 873 694 | 7 749 996 | 673 608 | 664 247 | 656 449 | 651 094 |
| 4 | <i>По-малко стабилни влогове</i> | 238 569 | 224 632 | 225 751 | 208 162 | 56 365 | 50 514 | 50 933 | 53 325 |
| 5 | Необезпечено финансиране на едро | 1 301 135 | 1 425 248 | 1 383 103 | 1 464 316 | 640 794 | 654 279 | 599 408 | 614 624 |
| 6 | <i>Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | <i>Неоперативни влогове (всички контрагенти)</i> | 1 301 135 | 1 425 248 | 1 383 103 | 1 464 316 | 640 794 | 654 279 | 599 408 | 614 624 |
| 8 | <i>Необезпечен дълг</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | <i>обезпечено финансиране на едро</i> | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Допълнителни изисквания | 648 495 | 634 155 | 625 191 | 590 039 | 48 298 | 47 039 | 45 495 | 41 795 |
| 11 | <i>Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | <i>Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | <i>Кредитни и ликвидни улеснения</i> | 648 495 | 634 155 | 625 191 | 590 039 | 48 298 | 47 039 | 45 495 | 41 795 |
| 14 | Други договорно поети задължения за финансиране | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Други условни задължения за финансиране | 176 602 | 180 629 | 192 415 | 200 371 | 8 830 | 9 032 | 9 621 | 10 019 |
| 16 | ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ | | | | | 1 427 896 | 1 425 110 | 1 361 905 | 1 370 856 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ | | | | | | | | | |
| 17 | Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки) | 12 366 | 7 114 | 9 980 | 6 653 | 12 366 | 7 114 | 9 980 | 6 653 |
| 18 | Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции | 331 326 | 438 617 | 393 608 | 412 053 | 309 065 | 400 587 | 375 127 | 390 700 |
| 19 | Други входящи парични потоци | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-19a | (Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на претеглените изходящи потоци по операции в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите или когато операциите са изразени в неконвертируема валута) | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-19b | (Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна институция надхвърлят изходящите потоци при същото дружество) | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ | 343 692 | 445 731 | 403 588 | 418 706 | 321 431 | 407 701 | 385 107 | 397 353 |
| EU-20a | <i>Входящи потоци, за които не се прилага таван</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20b | <i>Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20c | <i>Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %</i> | 343 692 | 445 731 | 403 588 | 418 706 | 321 431 | 407 701 | 385 107 | 397 353 |
| КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ | | | | | | | | | |
| EU-21 | ЛИКВИДЕН БУФЕР | | | | | 2 661 975 | 2 559 366 | 2 537 456 | 2 469 171 |
| 22 | ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ | | | | | 1 106 465 | 1 017 409 | 976 799 | 973 502 |
| 23 | ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ | | | | | 240.58% | 251.56% | 259.77% | 253.64% |

Образец EU LIQ2 — Отношение на нетно стабилно финансиране

| | | Непретеглена стойност по остатъчен срок до падеж | | | | Претеглена стойност |
|---|--|--|------------|-----------------------|------------|---------------------|
| | | Без падеж | < 6 месеца | ≥ 6 месеца < 1 година | ≥ 1 година | |
| Елементи на наличното стабилното финансиране (НСФ) | | | | | | |
| 1 | Капиталови елементи и инструменти | 0 | 0 | 0 | 1 573 534 | 1 573 534 |
| 2 | Собствени средства | | | | 1 573 534 | 1 573 534 |
| 3 | Други капиталови инструменти | | | | | |
| 4 | Влогове на дребно | | 6 501 526 | 1 311 735 | 628 185 | 7 803 134 |
| 5 | Стабилни влогове | | 2 712 474 | 147 793 | 3 744 | 2 720 998 |
| 6 | По-малко стабилни влогове | | 3 789 053 | 1 163 943 | 624 441 | 5 082 137 |
| 7 | Финансиране на едро | | 1 377 340 | 89 120 | 38 660 | 726 877 |
| 8 | Оперативни влогове | | 137 551 | 11 398 | 1 713 | 76 187 |
| 9 | Друго финансиране на едро | | 1 239 790 | 77 722 | 36 947 | 650 690 |
| 10 | Взаимозависими пасиви | | | | | |
| 11 | Други пасиви: | 0 | 304 037 | 0 | 1 767 | 1 767 |
| 12 | Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ | 0 | | | | |
| 13 | Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории | | 304 037 | 0 | 1 767 | 1 767 |
| 14 | Общо налично стабилно финансиране (НСФ) | | | | | 10 105 313 |
| Елементи на изискваното стабилно финансиране (НСФ) | | | | | | |
| 15 | Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) | | | | | 380 931 |
| EU-15a | Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения | | | | | |
| 16 | Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции | | | | | |
| 17 | Обслужвани заеми и ценни книжа: | | 1 441 584 | 648 760 | 4 285 697 | 4 302 938 |
| 18 | Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 % | | | | | |
| 19 | Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заети и аванси към финансови институции | | 317 677 | 6 986 | 100 697 | 135 958 |
| 20 | Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които: | | 847 984 | 641 186 | 4 155 253 | 4 046 148 |
| 21 | С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II | | | | | |
| 22 | Обслужвани жилищни ипотеките от които: | | | | | |
| 23 | С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II | | | | | |
| 24 | Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране | | 275 923 | 588 | 29 746 | 120 831 |
| 25 | Взаимозависими активи | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Други активи: | | 155 516 | 74 617 | 2 265 350 | 2 494 715 |
| 27 | Физически търгувани стоки | | | | 5 119 | 4 351 |
| 28 | Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК | | | | | |
| 29 | Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ | | 2 099 | | | 2 099 |
| 30 | Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин | | | | | |
| 31 | Всички други активи, невключени в горепосочените категории | | 153 417 | 74 617 | 2 260 231 | 2 488 265 |
| 32 | Задбалансови позиции | | 218 392 | 310 424 | 275 122 | 51 834 |
| 33 | Общо ИСФ | | | | | 7 230 417 |
| 34 | Отношение на нетно стабилно финансиране (%) | | | | | 139.76% |

ЛИВЪРИДЖ

- (9) 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 надеждни 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.
- (10) 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 2021 г. придружени с доклад на независимия одитор, е представена в следващите таблици:

Образец EU LR1-LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж

| | | а |
|-----------|---|--------------------|
| | | Приложима стойност |
| 1 | Общо активи според публикуваните финансови отчети | 11,887,250 |
| 2 | Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели | 0 |
| 3 | (Корекция за секюритизирани експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск) | 0 |
| 4 | (Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо) | 0 |
| 5 | (Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ) | 0 |
| 6 | Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката | 0 |
| 7 | Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства | 0 |
| 8 | Корекция за дериватни финансови инструменти | 6,111 |
| 9 | Корекция за СФЦК | 0 |
| 10 | Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент) | 151,000 |
| 11 | (Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред) | |
| EU-11a | (Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ) | |
| EU-116 | Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент) | |
| 12 | Други корекции | 145,094 |
| 13 | Мярка за общата експозиция | 12,189,455 |

**Образец EU LR2-LRCom: Хармонизирано оповестяване на
отношението на ливъридж**

| | | Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ | |
|---|--|--|-------------------|
| | | а | б |
| | | T | T-1 |
| Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК) | | | |
| 1 | Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения) | 11,899,438 | 11,320,261 |
| 2 | Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансвите активи съгласно приложимата счетоводна рамка | | |
| 3 | (Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати) | | |
| 4 | (Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив) | | |
| 5 | (Корекции на балансвите позиции с оглед на общия кредитен риск) | | |
| 6 | (Активи, чийто размер е приспаднал при определянето на капитала от първи ред) | 132,906 | 179,270 |
| 7 | Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК) | 12,032,344 | 11,499,531 |
| Експозиции по деривати | | | |
| 8 | Разменна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен маржин в парични средства) | | |
| EU-8a | Дерогация за деривати: вноска за разменната стойност по опростения стандартизиран подход | | |
| 9 | Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) | | |
| EU-9a | Дерогация за деривати: вноска за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход | | |
| EU-9b | Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция | 6,111 | 5,624 |
| 10 | (Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК) | | |
| EU-10a | (Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход) | | |
| EU-10b | (Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция) | | |
| 11 | Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати | | |
| 12 | (Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати) | | |
| 13 | Общо експозиции към деривати | 6,111 | 5,624 |

| Експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК) | | | |
|---|--|----------------|----------------|
| 14 | Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба | | |
| 15 | (Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните активи по СФЦК) | | |
| 16 | Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК | | |
| EU-16a | Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ | | |
| 17 | Експозиции по посреднически сделки | | |
| EU-17a | (Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента) | | |
| 18 | Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа | 0 | 0 |
| Други задбалансови експозиции | | | |
| 19 | Задбалансови експозиции по брутна условна стойност | 846,336 | 794,833 |
| 20 | (Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент) | -695,336 | -640,595 |
| 21 | (Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции) | | |
| 22 | Задбалансови експозиции | 151,000 | 154,238 |
| Изключени експозиции | | | |
| EU-22a | (Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ) | | |
| EU-22б | Експозиции на субекти от финансовия сектор съгласно член 429 (4) 2-ри подпараграф от Регламент (ЕС) № 575/2013 | | |
| EU-22в | Експозиции на субекти от финансовия сектор съгласно член 429 (4) 2-ри подпараграф от Регламент (ЕС) № 575/2013 | | |
| EU-22г | Експозиции на субекти от финансовия сектор съгласно член 429 (4) 2-ри подпараграф от Регламент (ЕС) № 575/2013 | | |
| EU-22д | Експозиции на субекти от финансовия сектор съгласно член 429 (4) 2-ри подпараграф от Регламент (ЕС) № 575/2013 | | |
| EU-22е | Експозиции на субекти от финансовия сектор съгласно член 429 (4) 2-ри подпараграф от Регламент (ЕС) № 575/2013 | | |
| ЕС-22ж | Експозиции на субекти от финансовия сектор съгласно член 429 (4) 2-ри подпараграф от Регламент (ЕС) № 575/2013 | | |
| EU-22з | Експозиции на субекти от финансовия сектор съгласно член 429 (4) 2-ри подпараграф от Регламент (ЕС) № 575/2013 | | |
| EU-22и | Експозиции на субекти от финансовия сектор съгласно член 429 (4) 2-ри подпараграф от Регламент (ЕС) № 575/2013 | | |
| EU-22й | Експозиции на субекти от финансовия сектор съгласно член 429 (4) 2-ри подпараграф от Регламент (ЕС) № 575/2013 | | |
| EU-22к | (Общо изключени експозиции) | 0 | 0 |

| Мярка за капитала и за общата експозиция | | | |
|---|---|------------|------------|
| 20 | Капитал от първи ред | 1,553,735 | 1,568,097 |
| 24 | Мярка за общата експозиция | 12,189,455 | 11,659,393 |
| Отношение на ливъридж | | | |
| 25 | Отношение на ливъридж (%) | 12.75% | 13.45% |
| EU-25 | Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%) | 12.75% | 13.45% |
| 25a | Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%) | 12.75% | 13.45% |
| 26 | Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%) | 3.00% | |
| EU-26a | Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%) | 12.75% | |
| EU-26b | в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред | 0.00% | |
| 27 | Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%) | 0.00% | |
| EU-27a | Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%) | 15.75% | |
| Избор на преходни механизми и съответни експозиции | | | |
| EU-27b | Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала | | |
| Оповестяване на средните стойности | | | |
| 28 | Средна стойност на дневните стойности на брутните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания | | |
| 29 | Стойност в края на тримесечието на брутните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания | | |
| 30 | Мярка за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания) | 12,189,455 | 11,659,393 |
| 30a | Мярка за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания) | 12,189,455 | 11,659,393 |
| 31 | Отношение на ливъридж (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания) | 12.75% | 13.45% |
| 31a | Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания) | 12.75% | 13.45% |

Образец EU LR3-LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции)

| | | Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ |
|-------|---|--|
| EU-1 | Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които: | 11,899,438 |
| EU-2 | Експозиции в търговския портфейл | 4,510 |
| EU-3 | Експозиции в банковия портфейл, от които: | |
| EU-4 | Покрити облигации | 0 |
| EU-5 | Експозиции, третирани като към държави | 2,701,510 |
| EU-6 | Експозиции — които не са третирани като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор | 427 |
| EU-7 | Институции | 415,109 |
| EU-8 | Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти | 1,840,139 |
| EU-9 | Експозиции на дребно | 1,652,426 |
| EU-10 | Предприятия | 2,533,457 |
| EU-11 | Експозиции в неизпълнение | 942,997 |
| EU-12 | Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения) | 1,808,863 |

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

(11) Оповестяване съгласно чл. 473а от Регламент (ЕС) 575 /2013

| Образец с количествени данни | | | | | | |
|--|---|------------|------------|------------|-----------|-----|
| | | a | b | c | d | e |
| | | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| Наличен капитал (размер) | | | | | | |
| 1 | Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) | 1,299,477 | 1,313,839 | 1,025,869 | 912,088 | |
| 2 | Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби | 1,166,571 | 1,134,569 | 814,127 | 649,178 | |
| 3 | Капитал от първи ред | 1,553,735 | 1,568,097 | 1,280,127 | 1,107,671 | |
| 4 | Капитал от първи ред (Т1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби | 1,420,829 | 1,388,827 | 1,068,385 | 844,761 | |
| 5 | Общо капитал | 1,562,783 | 1,577,681 | 1,284,039 | 1,107,671 | |
| 6 | Общо капитал при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби | 1,429,877 | 1,398,411 | 1,072,297 | 844,761 | |
| Рисково претеглени активи (размер) | | | | | | |
| 7 | Общо рисково претеглени активи | 7,498,839 | 7,413,986 | 7,003,184 | 6,858,936 | |
| 8 | Общо рисково претеглени активи при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби | 7,365,933 | 7,234,716 | 6,847,330 | 6,591,235 | |
| Съотношения на капиталова адекватност | | | | | | |
| 9 | Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) | 17.33% | 17.72% | 14.65% | 13.02% | |
| 10 | Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби | 15.84% | 15.68% | 11.89% | 9.85% | |
| 11 | Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) | 20.72% | 21.15% | 18.28% | 15.82% | |
| 12 | Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби | 19.29% | 19.20% | 15.60% | 12.82% | |
| 13 | Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции) | 20.84% | 21.28% | 18.34% | 15.82% | |
| 14 | Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните, очаквани кредитни загуби | 19.41% | 19.33% | 15.66% | 12.82% | |
| Отношение на ливъридж | | | | | | |
| 15 | Мярка за общата експозиция при изчисляване на отношението на ливъридж | 12,189,455 | 11,659,393 | 10,809,660 | 9,995,104 | |
| 16 | Отношение на ливъридж | 12.75% | 13.45% | 11.84% | 11.08% | |
| 17 | Отношение на ливъридж при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби | 11.78% | 12.10% | 10.08% | 8.68% | |

- (12) 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 | 240,405 | 19,232 | 32,455 |
| Регионални правителства или местни органи на власт | - | - | - |
| Субекти от публичния сектор | - | - | - |
| Многостранни банки за развитие | - | - | - |
| Международни организации | - | - | - |
| Институции | 172,659 | 13,813 | 23,309 |
| Предприятия | 2,181,465 | 174,517 | 294,498 |
| На дребно | 1,072,745 | 85,820 | 144,821 |
| Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти | 695,993 | 55,679 | 93,959 |
| Експозиции в неизпълнение | 1,006,304 | 80,504 | 135,851 |
| Позиции, свързани с високо рискови експозиции | - | - | - |
| Покрити облигации | - | - | - |
| Вземания от институции | - | - | - |
| Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) | 2,705 | 216 | 365 |
| Капиталови инструменти | 58,778 | 4,702 | 7,935 |
| Други позиции | 1,510,647 | 120,852 | 203,937 |
| Общо | 6,941,701 | 555,335 | 937,130 |

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

| Пазарен риск стандартизиран подход | Капиталови изисквания 2021 | Общ размер на експозицията |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Позиционен риск | - | - |
| Стоков риск | 377 | 4,713 |
| Стандартизиран подход за валутен риск | - | - |

- (14) 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 | 2018 | 2019 | 2020 | Капиталови изисквания 2021 | Общ размер на експозицията |
|---|---------|---------|---------|----------------------------|----------------------------|
| Банкови дейности, за които се прилага подхода на базисния индикатор | 341,830 | 341,573 | 325,881 | 44,194 | 552,425 |

(15) 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, отговарящо на рисковия апетит.

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 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 сценарий +/- 200 бп паралелно изместване на пазарните лихвени нива | Да |
| | Риск от концентрация | | VaR модел за кредитни загуби по експозиции на граждани и фирми | 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 | | Историческа симулация, риск индикатори | Да |
| Репутационен риск | | Без директен оценъчен метод | Да |
| Риск от несъответствие | | Вътрешни правила, риск индикатори | Да |
| Риск от прекомерен ливъридж | | Равен на капитала, необходим за поддържане на коефициента на ливъридж над прага | Да |
| Валутен риск към нехеджирани кредитополучатели | | Експозицията на валутен риск към нехеджирани кредитополучатели е минимална. Не се изчислява капиталово изискване. | Не |

КРЕДИТЕН РИСК

(16) Информация за експозициите на Банката, разграничени по класове експозиции, към края на всяко тримесечие на 2021 г., както и средноаритметично за годината, е представена в таблиците по-долу:

| Класове експозиции при стандартизирания подход | 31.03.2021 | 30.06.2021 | 30.09.2021 | 31.12.2021 | Средно за 2021 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Централно правителство или централни банки | 2,711,548 | 2,458,463 | 2,585,224 | 2,701,510 | 2,614,186 |
| Регионални правителства или местни органи на власт | - | - | - | - | - |
| Многостранни банки за развитие | 72 | 40 | 61 | 83 | 64 |
| Международни организации | - | 344 | 344 | 344 | 258 |
| Институции | 493,072 | 508,975 | 475,321 | 415,109 | 473,119 |
| Предприятия | 2,541,215 | 2,625,871 | 2,774,617 | 2,871,274 | 2,703,244 |
| от които МСП | 121,250 | 91,107 | 104,447 | 81,922 | 99,682 |
| На дребно | 1,968,114 | 2,032,470 | 2,100,038 | 2,131,779 | 2,058,100 |
| от които МСП | 571,280 | 509,110 | 487,770 | 497,751 | 516,478 |
| Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти | 1,798,549 | 1,805,638 | 1,830,156 | 1,869,306 | 1,825,912 |
| от които МСП | 493,286 | 416,423 | 394,407 | 365,849 | 417,491 |
| Експозиции в неизпълнение | 1,074,881 | 1,014,296 | 996,623 | 942,997 | 1,007,199 |
| Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) | 2,698 | 2,697 | 2,698 | 2,705 | 2,700 |
| Капиталови инструменти | 37,556 | 37,427 | 38,945 | 39,183 | 38,278 |
| Други позиции | 1,634,034 | 1,653,605 | 1,705,152 | 1,771,485 | 1,691,069 |
| Общ размер на експозициите* | 12,261,739 | 12,139,826 | 12,509,179 | 12,745,775 | 12,414,129 |

*"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.

(17) 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 | Промишл. | Инфраструктура | Правителство | Други | Частни лица | Услуги | Търговия | Трансп. логистик |
|--|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Централно правителство или централни банки | - | 1,501,623 | - | - | 1,199,887 | - | - | - | - | - |
| Многостранни банки за развитие | - | 83 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Международни организации | - | 344 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Институции | - | 415,109 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Предприятия | 324,056 | 103,191 | 860,621 | 178,753 | - | 747,560 | 62 | 151,393 | 344,051 | 161,587 |
| от които: МСП | 17,648 | - | 10,607 | 9,309 | - | 24,875 | - | 4,902 | 13,106 | 1,475 |
| На дребно | 73,666 | 23,243 | 94,954 | 13,335 | - | 158,538 | 1,489,208 | 76,965 | 171,269 | 30,601 |
| от които: МСП | 61,037 | 10,566 | 82,080 | 11,731 | - | 98,181 | - | 63,090 | 144,906 | 26,160 |
| Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти | 52,508 | 2,947 | 143,456 | 53,608 | - | 220,691 | 972,324 | 228,283 | 164,360 | 31,129 |
| от които: МСП | 20,920 | 2,208 | 48,982 | 13,265 | - | 99,347 | - | 88,241 | 80,044 | 12,842 |
| Експозиции в неизпълнение | 13,157 | 65,012 | 232,199 | 135,423 | - | 76,559 | 101,056 | 177,558 | 120,064 | 21,969 |
| Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) | - | 2,705 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Капиталови инструменти | - | 30,960 | 396 | - | - | 82 | - | 7,745 | - | - |
| Други позиции | - | - | - | - | - | 1,771,485 | - | - | - | - |
| Общо по сектори | 463,388 | 2,145,217 | 1,331,626 | 381,119 | 1,199,887 | 2,974,915 | 2,562,650 | 641,944 | 799,743 | 245,286 |

(18) 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 | 1,840,293 | 497,712 | 302,819 | 60,687 | - |
| Многостранни банки за развитие | 83 | - | - | - | - |
| Международни организации | 344 | - | - | - | - |
| Институции | 414,721 | 388 | - | - | - |
| Предприятия | 961,257 | 592,596 | 718,293 | 599,128 | - |
| На дребно | 615,124 | 619,307 | 770,836 | 126,512 | - |
| Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти | 162,263 | 287,466 | 501,566 | 918,011 | - |
| Експозиции в неизпълнение | 289,962 | 340,857 | 257,907 | 54,270 | - |
| Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) | - | - | - | - | 2,705 |
| Капиталови инструменти | - | - | - | - | 39,183 |
| Други позиции | 363,679 | - | - | - | 1,407,806 |
| Общ размер на експозициите | 4,647,726 | 2,338,325 | 2,551,421 | 1,758,608 | 1,449,694 |

(19) 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 | 2,469,808 | - | 231,702 | - |
| Многостранни банки за развитие | 83 | - | - | - |
| Международни организации | 344 | - | - | - |
| Институции | 346,533 | - | 68,577 | - |
| Предприятия | 2,871,274 | 64,437 | - | - |
| На дребно | 1,913,507 | 11,589 | 218,272 | 5,756 |
| Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти | 1,755,474 | - | 113,832 | 1,241 |
| Експозиции в неизпълнение | 924,636 | 389,276 | 18,361 | 8,312 |
| Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) | 2,705 | - | - | - |
| Капиталови инструменти | 39,183 | 178 | - | - |
| Други позиции | 1,743,711 | - | 27,774 | - |
| Общо по региони | 12,067,258 | 465,480 | 678,518 | 15,309 |

Равнение на промените на корекциите за кредитен риск за обезценените експозиции през 2021 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) | 14,733 | 3,172 | -396 | 3,636 | -457 | -5886 | -220 | 15,936 |
| от които: коректив за колективно оценени | 14,733 | 3,172 | -396 | 3,636 | -457 | -5886 | -220 | 15,936 |
| от които: коректив за индивидуално оценени | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния | 62,032 | | -790 | -1,234 | 1,654 | -15 | | 64,637 |

| | Начален баланс | Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване | Намален ия, дължащи се на отписван е | Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно) | Промени, дължащи се на модифицир ане без отписване (нетно) | Намаление на коректива вследствие на отписвания | Други корекции | Баланс в края на периода |
|---|-------------------|--|---|---|--|---|-------------------|--------------------------------|
| риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | | 1,470 | | | | | -1,520 | |
| от които: коректив за колективно оценени | 62,032 | 1,470 | -790 | -1,234 | 1,654 | -15 | -1,520 | 64,637 |
| от които: коректив за индивидуално оценени | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3) | 444,566 | 1131 | -521 | 101,068 | 15,199 | -165,611 | -264 | 396,096 |
| от които: коректив за колективно оценени | 108,410 | 578 | - | 17,993 | 3,392 | -55,263 | -71 | 75,181 |
| от които: коректив за индивидуално оценени | 336,156 | 553 | -521 | 83,075 | 11,807 | -110,348 | -193 | 320,915 |
| Коректив за закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка | 2,467 | - | - | 119 | - | - | - | 2,586 |
| от които: коректив за колективно оценени | 2,467 | - | - | 119 | - | - | - | 2,586 |
| от които: коректив за индивидуално оценени | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Общо | 523,798 | 5,773 | -1,707 | 103,589 | 17,310 | -171,512 | -2,004 | 479,255 |

КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА

(20) Първа инвестиционна банка АД следва принципите на Регламент 575 при изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск от контрагента по стандартизирания подход. Към 31.12.2021 стойностите на експозициите, произтичащи от кредитен риск от контрагента, са 44 хил.лв. за институции, 3,821 хил.лв. за предприятия и 2,246 хил.лв. за други.

ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

(21) 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.

(22) 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 |
| Общински гаранционен фонд за подкрепа на МСП | BB+ |
| Български банки | B, BBB |
| Чуждестранни банки | A+ |

* Всички кредитни рейтинга са на Fitch, с изключение на българските банки, където е включен рейтинг на S&P's, според това какво е било налично.

(23) 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 | - |
| Парични средства и парични еквиваленти | - |
| Предприятия | 214,781 |
| Парични средства и парични еквиваленти | 126,498 |
| Други гаранционни схеми | 88,283 |
| Експозиции в неизпълнение | 6,769 |
| Парични средства и парични еквиваленти | 244 |
| Други гаранционни схеми | 6,525 |
| На дребно | 151,752 |
| Парични средства и парични еквиваленти | 55,700 |
| Други гаранционни схеми | 96,052 |
| Общо извършеното редуциране на кредитния риск | 373,302 |

(24) 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 | 2,701,510 | - | - |
| Многостранни банки за развитие | 83 | - | - |
| Международни организации | 344 | - | - |
| Институции | 415,109 | - | - |
| Предприятия | 2,871,274 | 108,103 | 106,678 |
| На дребно | 2,131,779 | 92,383 | 59,369 |
| Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти | 1,869,306 | - | - |
| Експозиции в неизпълнение | 942,997 | 6,525 | 244 |

| Класове експозиции при стандартизирания подход | Размер на експозициите | Гаранции | Финансови обезпечения |
|--|------------------------|----------------|-----------------------|
| Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) | 2,705 | - | - |
| Капиталови инструменти | 39,183 | - | - |
| Други позиции | 1,771,485 | - | - |
| Общо | 12,745,775 | 207,011 | 166,291 |

АГЕНЦИИ ЗА ВЪНШНА КРЕДИТНА ОЦЕНКА

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

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ, СВЪРЗАНА С ДОКЛАДВАНЕТО ПО ДЪРЖАВИ

(26) 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 | 398,743 | 2,453 | 108,067 | 11,027 |
| Държави членки | 11,092 | 13 | 3,509 | 466 |
| Трети страни | 26,290 | 367 | 11,539 | 1,704 |
| | 436,125 | 2,833 | 123,115 | 13,197 |

ПИБ АД и дъщерните ѝ дружества нямат получени държавни субсидии.

НЕТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

(27) 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 31.12.2021 г.

(28) 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.


| | Нетен лихвен доход | | Капитал | |
|-----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 100 бр увеличение | 100 бр намаление | 100 бр увеличение | 100 бр намаление |
| Ефект в милиони лева | | | | |
| 31-Декември-21 | | | | |
| Към 31 декември | -1,573 | 572 | 12,276 | 35,424 |
| Средна за периода | -1,519 | 921 | 3,343 | 43,614 |
| Максимална за периода | 140 | 1630 | 12,276 | 59,165 |
| Минимална за периода | -2,672 | -99 | -3,146 | 28,159 |

ПРЕПРАТКИ

Следната информация е представена в Годишния доклад за дейността на Първа инвестиционна банка АД на консолидирана основа за 2021 г. и/или в Консолидираните финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД за годината, приключваща на 31 декември 2021 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