

 ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД СОФИЯ
Изм. № 36 - 5186
01-07-2019 201...г.

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

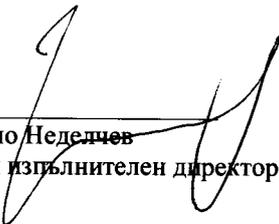
Копие до:  
Българска фондова борса – София АД  
гр. София  
ул. „Три уши“ № 6

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 2018 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 31.12.2018 г.

  
Неделчо Неделчев  
Главен изпълнителен директор



  
Чавдар Златев  
Изпълнителен директор



# ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013

---

(НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА)

ОТ ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

ЗА 2018 г.

Юни 2019 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 31.12.2018 г.

---

## СЪДЪРЖАНИЕ

<b>ПОЛИТИКА И РАМКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА</b> .....	<b>4</b>
<b>КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ</b> .....	<b>25</b>
<b>ЛИВЪРИДЖ</b> .....	<b>25</b>
<b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b> .....	<b>26</b>
<b>КРЕДИТЕН РИСК</b> .....	<b>30</b>
КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА .....	32
ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК .....	32
АГЕНЦИИ ЗА ВЪНШНА КРЕДИТНА ОЦЕНКА.....	34
<b>ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ, СВЪРЗАНА С ДОКЛАДВАНЕТО ПО ДЪРЖАВИ</b> .....	<b>34</b>
<b>НЕТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ</b> .....	<b>34</b>
<b>ПРЕПРАТКИ</b> .....	<b>35</b>

## 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 балансови позиции, използвани за изчисляване на собствените средства, и тези, използвани за изчисляване на изискуемите собствени средства:

Балансови позиции	Счетоводен обхват	Сума, използвана за изчисляване на изискуемите собствени средства	Позиция в Анекс VI
<b>Активи</b>			
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	26,044	-60	17
Нематериалните активи	14,402	-14,402	8, 41а
Кредити и вземания	5,756,277	-7,892	
<b>Собствен капитал и пасиви</b>			
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	8,675,621	195,583	
от които: инструменти, приемливи за ДК1	208,786	195,583	32
от които: инструменти, приемливи за К2	-	-	56
Капитал	110,000	110,000	1
Премийни резерви	97,000	97,000	1
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	17,795	17,795	3, 26а, 41в
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	4,500	4,500	3, 26б, 56в
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	1,395	1,395	3
Неразпределена печалба	573,086	401,699	3
Други резерви	39,865	39,865	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	31.12.2018
Акционерен капитал			110,000
Премиен резерв			97,000
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба			17,795
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти			4,500
Законови резерви			39,865
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности			1,395
Неконтролиращо участие			-
Неразпределена печалба			573,086
<b>Собствен капитал на институцията съгласно заверените финансови отчети</b>			<b>843,641</b>
Неодитирана годишна печалба			-171,387
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	чл. 473, буква а)		262,910
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%	-60
Нематериални активи	чл. 36, пар. 1 б	100%	-14,402
Други приспадания	чл. 36, пар. 1 а		-8,614
<b>Базов собствен капитал от първи ред</b>			<b>912,088</b>
Хибриден дълг	чл. 51, 52	100%	195,583
<b>Собствен капитал от първи ред</b>			<b>1,107,671</b>
Безсрочен дългов капиталов инструмент	чл. 484, 486	-	-
<b>Собствен капитал</b>			<b>1,107,671</b>

(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
1	Емитент	Първа инвестиционна банка АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100106050
3	Приложимо право или права по отношение на инструмента	Българско право
	Регламентиране	Базов собствен капитал от първи ред
4	Предходни правила на РКИ	Капитал от първи ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	Индивидуална & консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени, поименни, безналични, с право на глас, свободно прехвърляеми
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал	100,000
9	Номинална стойност на инструмента	100,000
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
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие	не се прилага

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (1)		2
1	Емитент	Първа инвестиционна банка АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100106050
3	Приложимо право или права по отношение на инструмента	Българско право
	Регламентиране	Базов собствен капитал от първи ред
4	Предходни правила на РКИ	Капитал от първи ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	Индивидуална & консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени, поименни, безналични, с право на глас, свободно прехвърляеми
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал	10,000
9	Номинална стойност на инструмента	10,000
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
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие	не се прилага

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

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

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

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

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (1)		5
1	Емитент	Първа инвестиционна банка АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	BG2100022123
3	Приложимо право или права по отношение на инструмента	Българско право
	Регламентиране	Допълнителен капитал от първи ред
4	Предходни правила на РКИ	Капитал от първи ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Допълнителен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	Индивидуална & консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми облигации
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал	39,117
9	Номинална стойност на инструмента	39,117
9а	Емисионна цена	100%
9б	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
20а	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	Изцяло по усмотрение / Задължително По собствена преценка/ При нарушение на капиталовите изисквания или по преценка на БНБ
20б	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	Никаква свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не
22	Кумулативен или некумулятивен	Некумулятивен
23	Конвертируем или неконвертируем	Неконвертируем
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношение на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	Да
31	Ако се 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	<p>(1) Всякакви лихвени плащания по инструмента, извършени след отписването му трябва да са изчислени само върху намалената сума на главницата;</p> <p>(2) УС на Банката е взел решение, потвърждаващ реализираните крайни печалби;</p> <p>(3) Налице са следните обстоятелства: • Възстановяването се извършва на пропорционален принцип спрямо подобни инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред на Банката, които са били предмет на отписване; • Сумата на главницата на инструмента, която ще бъде възстановена заедно с размера на сумата на лихвените плащания върху намалената главница, е равна на печалбата на Банката, умножена по сумата, получена при делението на сумата, определена в 1) на сумата, определена в 2) по-долу: 1) Номиналната сума преди отписването на всички инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред, които са били обект на отписване; 2) Общият размер на Капитала от първи ред на Банката;</p> <p>(4) Сумата на всяко възстановяване или лихвено плащане върху намалената сума на главницата се третира като плащане, извършено за сметка на Базовия собствен капитал от първи ред, което е предмет на ограниченията, предвидени в действащото законодателство, транспониращо чл. 141(2) от Директива 2013/36/ЕС.</p>
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент)	Всички Кредитори от предхождащ ред
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие	не се прилага

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (1)		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
9а	Емисионна цена	100%
9б	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	Пасив - амортизирана стойност
11	Първоначална дата на издаване	08.11.2013
12	Без падеж или с дата	Без падеж
13	Първоначален падеж	не се прилага
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	Да
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	След петата година от датата на Емисията на 100%
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	Всяка следваща година след петата година от датата на Емисията
	Купони/дивиденди	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	Фиксиран
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	11.00%
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не
20а	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	Изцяло по усмотрение / Задължително По собствена преценка/ При нарушение на капиталовите изисквания или по преценка на БНБ
20б	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	Никаква свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не
22	Кумулативен или некумулятивен	Некумулятивен
23	Конвертируем или неконвертируем	Неконвертируем
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношение на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	Да
31	Ако се 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	<p>(1) Всякакви лихвени плащания по инструмента, извършени след отписването му трябва да са изчислени само върху намалената сума на главницата;</p> <p>(2) УС на Банката е взел решение, потвърждаващ реализираните крайни печалби;</p> <p>(3) Налице са следните обстоятелства: • Възстановяването се извършва на пропорционален принцип спрямо подобни инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред на Банката, които са били предмет на отписване; • Сумата на главницата на инструмента, която ще бъде възстановена заедно с размера на сумата на лихвените плащания върху намалената главница, е равна на печалбата на Банката, умножена по сумата, получена при делението на сумата, определена в 1) на сумата, определена в 2) по-долу: 1) Номиналната сума преди отписването на всички инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред, които са били обект на отписване; 2) Общият размер на Капитала от първи ред на Банката;</p> <p>(4) Сумата на всяко възстановяване или лихвено плащане върху намалената сума на главницата се третира като плащане, извършено за сметка на Базовия собствен капитал от първи ред, което е предмет на ограниченията, предвидени в действащото законодателство, транспониращо чл. 141(2) от Директива 2013/36/ЕС.</p>
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент)	Всички Кредитори от предхождащ ред
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие	не се прилага

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (1)		7
1	Емитент	Първа инвестиционна банка АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно 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
9а	Емисионна цена	100%
9б	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
20а	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	Изцяло по усмотрение / Задължително По собствена преценка/ При нарушение на капиталовите изисквания или по преценка на БНБ
20б	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	Никаква свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не
22	Кумулативен или некумулятивен	Некумулятивен
23	Конвертируем или неконвертируем	Неконвертируем
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношение на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	Да
31	Ако се 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	<p>(1) Всякакви лихвени плащания по инструмента, извършени след отписването му трябва да са изчислени само върху намалената сума на главницата;</p> <p>(2) УС на Банката е взел решение, потвърждаващ реализираните крайни печалби;</p> <p>(3) Налице са следните обстоятелства: • Възстановяването се извършва на пропорционален принцип спрямо подобни инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред на Банката, които са били предмет на отписване; • Сумата на главницата на инструмента, която ще бъде възстановена заедно с размера на сумата на лихвените плащания върху намалената главница, е равна на печалбата на Банката, умножена по сумата, получена при делението на сумата, определена в 1) на сумата, определена в 2) по-долу: 1) Номиналната сума преди отписването на всички инструменти, включени в Допълнителен капитал от първи ред, които са били обект на отписване; 2) Общият размер на Капитала от първи ред на Банката;</p> <p>(4) Сумата на всяко възстановяване или лихвено плащане върху намалената сума на главницата се третира като плащане, извършено за сметка на Базовия собствен капитал от първи ред, което е предмет на ограниченията, предвидени в действащото законодателство, транспониращо чл. 141(2) от Директива 2013/36/ЕС.</p>
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент)	Всички Кредитори от предхождащ ред
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие	не се прилага

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

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.)		(А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013	(В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	207,000	член 26, параграф 1, членове 27-29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
	от които: Инструмент тип 1	207,000	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
2	Неразпределена печалба	401,699	член 26, параграф 1, буква в)	
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат в нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	23,690	член 26, параграф 1	
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове	39,865	член 26, параграф 1, буква е)	
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК1		член 484, параграф 2	
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)		член 84, 479 и 480	
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди		член 26, параграф 2	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекция с оглед на нормативните изисквания	<b>672,254</b>		
<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекция с оглед на нормативните изисквания</b>				
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)	-14,402	член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4	
9	празен в ЕС			
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 472, параграф 5	
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци		член 33, буква а)	
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба		член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 и член 472, параграф 6	
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)		член 32, параграф 1	
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг		член 33, буква б)	
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсия (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква д), член 41 и член 472, параграф 7	
16	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-60	член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8	

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.)		(А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013	(В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013
17	Позициите в инструмента на БСК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените и средства (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква ж), член 44 и член 472, параграф 9	
18	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45, 46, член 49 параграфи 2 и 3, член 79 и член 472, параграф 10	
19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48, параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1-3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11	
20	празен в ЕС			
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)	
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	
22	Стойност над прага от 15% (сума с отрицателен знак)		член 48, параграф 1	
23	от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б), член 470 и член 472, параграф 11	
24	празен в ЕС			
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	
25а	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	-8,614	член 36, параграф 1, буква а), член 472, параграф 3	
25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква л)	
26	Корекции с оглед на нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третирани според принципи преди прилагането на РКИ	262,910	член 473, буква а)	
26а	Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба и загуба по членове 467-468			
	от които: ... филтър за нереализирана загуба 1		член 467	
	от които: ... филтър за нереализирана печалба 1		член 468	
26б	Сума, която се изважда от базовия собствен капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		член 481	
	от които: Нереализирани печалби от оценката по справедлива стойност на земя и сгради		член 481	

	Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.)	(А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013	(В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква й)	
28	<b>Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания</b>	<b>239,834</b>		
29	<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)</b>	<b>912,088</b>		
<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти</b>				
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	195,583	членове 51-52	
31	от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти			
32	от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	195,583		
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		член 486, параграф 3	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 3	
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		членове 85, 86 и 480	
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 3	
36	<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания</b>	<b>195,583</b>		
<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания</b>				
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57 и 475, параграф 2	
38	Позициите в инструмента на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 56, буква б), член 58 и 475, параграф 3	
39	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква в), членове 59, 60, 79 и член 475, параграф 4	
40	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква г), членове 59 и 79, както и член 475, параграф 4	
41	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към допълнителния капитал от първи ред по отношение на сумите, за които се прилага начин на третиране преди РКИ и друго преходно третиране, подлежащо на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.)		(А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013	(В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013
41а	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, б, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а)	
	от които нематериални активи			
41б	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от капитала от втори ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 477 и член 477, параграф 3 и 4, буква а)	
41в	Сума, която се изважда от допълнителния капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		членове 467, 468 и 481	
	от която: филтър за нереализирана загуба		член 467	
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 56, буква д)	
43	<b>Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания</b>			
44	<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)</b>	<b>195,583</b>		
45	<b>Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)</b>	<b>1,107,671</b>		
<b>Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии</b>				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		членове 62-63	
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2		член 486, параграф 4	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 4	
48	Допустими инструменти на собствените средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5-34), емитирани от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		членове 87, 88 и 480	
49	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 4	
50	Корекции с оглед на кредитния риск		член 62, букви в) и г)	
51	<b>Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания</b>			
<b>Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания</b>				
52	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)		член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а), член 67 и член 477, параграф 2	
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)		член 66, буква б), член 68 и член 477, параграф 3	

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.)		(А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013	(В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013
54	Преките и непреки позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква в), членове 69, 70, 79 и член 477, параграф 4	
54a	от които новите позиции, които не са обект на предходните разпоредби			
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. - обект на предходните разпоредби			
55	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (суми с отрицателен знак)		член 66, буква г), членове 69 и 79, както и член 477, параграф 4	
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третират според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			
56a	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламента (ЕС) 575/2013		член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а)	
56б	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламента (ЕС) 575/2013		член 475 и член 475, параграф 2, буква а), параграф 3 и параграф 4, буква а)	
56в	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		членове 467, 468 и 481	
	от които: Нереализирани печалби от оценката по справедлива стойност на земя и сгради		член 481	
57	<b>Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания</b>			
58	<b>Капитал от втори ред (К2):</b>			
59	<b>Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)</b>	<b>1,107,671</b>		
59a	Рисково претеглени активи по отношение на сумите, които се третират според принципите преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както в посочено в Регламент (ЕС) 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	6,858,936		
60	<b>Съвкупни рисково претеглени активи</b>	<b>6,858,936</b>		
<b>Капиталови съотношения и буфери</b>				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	13.30%	член 92, параграф 2, буква а), член 465	
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	16.15%	член 92, параграф 2, буква б), член 465	
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	16.15%	член 92, параграф 2, буква в)	

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.)		(А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013	(В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изискванията: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазването на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед системния риск, както и - за институциите със системно значение - за буфер (буфер за ГИСЗ или за ДИСЗ), изразен като процент от рисковата експозиция	6.00%	ДКИ, член 128-130	
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%		
66	от които: изискване за антицикличен буфер	0.00%		
67	от които: изискване за буфер с оглед на системния риск	3.00%		
67a	от които: буфер за глобалните институции със системно значение (ГИСЗ) или другите институции със системно значение (ДИСЗ)	0.50%	ДКИ, член 131	
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рисковата експозиция)	8.80%	ДКИ, член 128	
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
<b>Капиталови съотношения и буфери</b>				
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 институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10% и нето от допустимите къси позиции)	554	член 36 параграф 1, буква и), членове 45, 48, 470 и член 472, параграф 11	
74	празен в ЕС			
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)		член 36, параграф 1, буква в), членове 38, 48, 470 и член 472, параграф 5	
<b>Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред</b>				
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)		член 62	
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед кредитния риск съгласно стандартизираният подход		член 62	
78	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)		член 62	
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед кредитния риск съгласно подходът на вътрешните рейтинги		член 62	
<b>Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014г. - 1 януари 2022г.)</b>				
80	Действащо ограничение за инструментите БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	

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

## КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

- (6) Първа инвестиционна банка АД поддържа капиталов буфер за системен риск в размер на 205,768 хил.лв. (3% от общия размер на рисковите експозиции), предпазен капиталов буфер в размер на 171,473 хил.лв (2,5% от общия размер на рисковите експозиции) и буфер за друга системно значима институция в размер на 34,295 хил.лв (0,5% от общия размер на рисковите експозиции).
- (7) Съгласно приложимото законодателство към 31.12.2018 г. Първа инвестиционна банка АД няма изискване за поддържане на антицикличен капиталов буфер.

## ЛИВЪРИДЖ

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

- (9) 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 2018 г. придружени с доклад на независимия одитор, е представена в шаблона, въведен с делегиран акт на Европейския банков орган:

РКИ Коефициент на ливъридж - образец на оповестяване		
<b>Равнение между счетоводни активи и коефициент на ливъридж експозиции</b>		
		<b>Сума</b>
1	Общо активи според публикуваните финансови отчети	9,586,681
2	Корекции за субекти, които са консолидирани за счетоводни цели, но са извън обхвата на регулаторната консолидация	-
3	Корекции за активи, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от експозициите за коефициента на ливъридж съгласно член 429 (11) от Регламент (ЕС) № 575/2013	-
4	Корекции за деривативни финансови инструменти	1,152
5	Корекции за сделки за финансиране на ценни книжа	-
6	Корекции за задбалансови позиции (преобразуване на задбалансови експозиции в кредитни заместители)	171,596
7	Други корекции	235,675
8	<b>Общо експозиции</b>	<b>9,995,104</b>
<b>Коефициент на ливъридж общо оповестяване</b>		
		<b>РКИ отношение на ливъридж експозиции</b>
<b>Балансови експозиции (с изключение на деривати и сделки за финансиране на ценни книжа)</b>		
1	Балансови позиции (изключващи деривати и сделки за финансиране на ценни книжа, но включващи обезпечения)	9,821,240
2	Сума на активите приспадната при определянето на капитала от първи ред	-
3	<b>Общо балансови експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа) (сумата от редове 1 и 2)</b>	<b>9,821,240</b>
<b>Деривативни експозиции</b>		
4	Текуща разменна стойност, свързани с операции с деривати	1,115
5	Добавка за потенциалната бъдеща кредитна експозиция, свързани с операции с деривати	1,152
EU-5a	Експозиции определени по метода на първоначалната експозиция	-
6	празен в ЕС	
7	празен в ЕС	
8	празен в ЕС	
9	празен в ЕС	
10	празен в ЕС	
11	<b>Общо експозиции на деривати (сумата от ред 4 до 5a)</b>	<b>2,267</b>

Експозиции на сделки за финансиране на ценни книжа		
12	празен в ЕС	
ЕС-12а	Експозиции на сделки за финансиране на ценни книжа съгласно член 220 от Регламент (ЕС) № 575/2013	
ЕС-12б	Експозиции на сделки за финансиране на ценни книжа съгласно член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013	
13	празен в ЕС	
14	празен в ЕС	
15	празен в ЕС	
<b>16</b>	<b>Общо експозиции на сделки за финансиране на ценни книжа</b>	<b>-</b>
Задбалансови експозиции		
17	Условен размер на задбалансови експозиции	781,692
18	Корекции при конвертиране към кредитни еквиваленти	-610,096
<b>19</b>	<b>Общо задбалансови експозиции (сумата от редове 17 до 18)</b>	<b>171,596</b>
Капиталови и общи експозиции		
<b>20</b>	<b>Капитал от първи ред</b>	<b>1,107,671</b>
ЕС-21а	Експозиции на субекти от финансовия сектор съгласно член 429 (4) 2-ри подпараграф от Регламент (ЕС) № 575/2013	0
<b>21</b>	<b>Общо експозиции (сумата от редове 3, 11, 16, 19 и 21а)</b>	<b>9,995,103</b>
Коефициент на ливъридж		
<b>22</b>	<b>Коефициент на ливъридж</b>	<b>11.08%</b>
Разделяне на балансови експозиции (изключващи деривати и сделки за финансиране на ценни книжа)		
		<b>РКИ отношение на ливъридж експозиции</b>
ЕС-1	Общо балансови експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа), от които:	<b>9,821,240</b>
ЕС-2	Експозиции в търговския портфейл	26,044
ЕС-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	
ЕС-4	Обезпечени облигации	0
ЕС-5	Експозиции, третираны като държавен дълг	1,800,687
ЕС-6	Експозиции към регионални правителства, местни органи на власт, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третираны като държавен дълг	163
ЕС-7	Институции	585,417
ЕС-8	Обезпечени с ипотека на недвижим имот	1,798,847
ЕС-9	Експозиции на дребно	1,272,803
ЕС-10	Корпоративни	2,032,050
ЕС-11	Експозиции в неизпълнение	893,175
ЕС-12	Други експозиции (напр. капиталови, секюритизации и некредитни активи)	1,412,054

## КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

(10) 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	237,480	18,998	32,060
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-
Международни организации	-	-	-
Институции	151,876	12,150	20,503
Предприятия	2,039,629	163,170	275,350
На дребно	784,218	62,737	105,869
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	738,901	59,112	99,752
Експозиции в неизпълнение	986,805	78,944	133,219
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-
Вземания от институции	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2,675	214	361
Капиталови инструменти	20,703	1,656	2,795
Други позиции	1,232,424	98,594	166,377
<b>Общо</b>	<b>6,194,711</b>	<b>495,575</b>	<b>836,286</b>

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

Пазарен риск стандартизиран подход	Капиталови изисквания 2018	Общ размер на експозицията
Позиционен риск	-	-
Стоков риск	424	5,300
Стандартизиран подход за валутен риск	-	-

(12) 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	2015	2016	2017	Капиталови изисквания 2018	Общ размер на експозицията
Банкови дейности, за които се прилага подхода на базисния индикатор	318,585	389,189	346,505	52,714	658,925

(13) 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.

В рамките на стратегията за управление на риска апетитът за риск е определен така, че да отговаря на целеви рейтинг "B+" по скалата на кредитната агенция Fitch Ratings, като рисковете, измервани с помощта на вътрешни модели в рамките на ВААК, са изчислени при ниво на доверителност от 98% в съответствие с целевия рейтинг.

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

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

	Източник на риск	Използвани оценъчни методи по Стълб I	Използвани оценъчни методи по Стълб II	Същественост
Рискове покрити по Стълб I	Кредитен риск	Стандартизиран подход	VaR модел за кредитни загуби по експозиции на граждани и фирми, Стандартизиран подход за всички останали	Да
	Пазарен риск	Стандартизиран подход	VaR модел за позиционен риск на дългови инструменти, VaR за позиционен риск на акции, VaR модел за валутен риск	Да
	Операционен риск	Стандартизиран подход	Стандартизиран подход	Да
Рискове покрити по Стълб II	Ликвиден риск		Оценка за ефекта върху отчета за доходите, както и за достатъчността на ликвидния буфер, при сценарий ликвидна криза (комбиниран шок)	Да
	Лихвен риск в банковия портфейл		Оценка за ефекта върху отчета за доходите и капитала при 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	Да
	Репутационен риск		Без директен оценъчен метод	Да

## КРЕДИТЕН РИСК

(14) Информация за експозициите на Банката, разграничени по класове експозиции, към края на всяко тримесечие на 2018 г., както и средноаритметично за годината, е представена в таблиците по-долу:

Класове експозиции при стандартизирания подход	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	Средно за 2018
Централно правителство или централни банки	1,602,580	1,719,660	1,757,483	1,800,687	1,720,103
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	345	389	131	163	257
Международни организации	-	-	-	-	-
Институции	356,159	425,249	598,444	586,678	491,633
Предприятия	2,410,031	2,549,984	2,543,869	2,297,261	2,450,286
от които МСП	-	79,862	84,735	87,540	63,034
На дребно	1,586,290	1,668,012	1,692,757	1,744,018	1,672,769
от които МСП	435,235	478,897	488,120	520,860	480,783
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	1,390,685	1,429,494	1,483,615	1,844,196	1,536,998
от които МСП	401,568	455,876	475,054	596,910	482,352
Експозиции в неизпълнение	663,077	662,528	752,773	893,175	742,888
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2,593	2,672	2,666	2,675	2,652
Капиталови инструменти	17,702	17,936	18,017	19,872	18,382
Други позиции	1,558,160	1,579,168	1,587,588	1,416,475	1,535,348
<b>Общ размер на експозициите*</b>	<b>9,587,622</b>	<b>10,055,092</b>	<b>10,437,343</b>	<b>10,605,200</b>	<b>10,171,316</b>

\*"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.

(15) 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	-	1,061,104	-	-	739,583	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	163	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	586,678	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия	178,515	-	540,286	207,965	-	549,434	5,688	347,294	328,156	139,923
от които: МСП	4,936	-	16,365	6,586	-	33,192	2,166	13,594	7,430	3,271
На дребно	48,723	29,899	87,496	7,036	-	139,708	1,208,848	67,683	130,100	24,525
от които: МСП	48,723	13,523	87,393	7,036	-	137,486	9,373	67,561	125,240	24,525
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	45,766	1,840	323,598	66,018	-	239,145	611,591	196,043	299,001	61,194
от които: МСП	30,008	1,840	103,736	29,436	-	158,732	20,828	115,789	118,394	18,147
Експозиции в неизпълнение	11,405	74,048	172,876	124,089	-	50,921	130,250	57,690	212,724	59,172
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	2,675	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти	-	18,643	1,091	-	-	88	-	50	-	-
Други позиции	-	-	-	-	-	1,416,475	-	-	-	-
<b>Общо по сектори</b>	<b>284,409</b>	<b>1,775,051</b>	<b>1,125,347</b>	<b>405,108</b>	<b>739,583</b>	<b>2,395,771</b>	<b>1,956,376</b>	<b>668,760</b>	<b>969,981</b>	<b>284,814</b>

(16) 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	1,364,158	272,458	164,072	-	-
Многостранни банки за развитие	163	-	-	-	-
Институции	560,152	25,732	-	794	-
Предприятия	566,076	587,877	755,042	388,267	-
На дребно	655,209	512,971	503,428	72,410	-
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	189,558	380,275	571,280	703,084	-
Експозиции в неизпълнение	252,249	253,218	345,521	42,187	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	2,675
Капиталови инструменти	-	-	-	-	19,872
Други позиции	280,503	-	-	-	1,135,971
<b>Общ размер на експозициите</b>	<b>3,868,066</b>	<b>2,032,531</b>	<b>2,339,343</b>	<b>1,206,742</b>	<b>1,158,518</b>

(17) 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	1,654,401	-	146,286	-
Многостранни банки за развитие	163	-	-	-
Институции	483,170	112	103,508	-
Предприятия	2,293,346	53,085	3,915	-
На дребно	1,620,098	10,540	123,920	2,111
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	1,795,944	-	48,252	188
Експозиции в неизпълнение	876,335	416,935	16,840	3,846
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2,675	-	-	-
Капиталови инструменти	19,872	177	-	-
Други позиции	1,405,369	-	11,106	-
<b>Общо по региони</b>	<b>10,151,373</b>	<b>480,849</b>	<b>453,827</b>	<b>6,145</b>

Равнение на промените на корекциите за кредитен риск за обезценените експозиции през 2018 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
<b>Коректив за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)</b>	<b>100,306</b>	<b>14,668</b>	<b>-435</b>	<b>71,365</b>	<b>-2,439</b>	<b>-12,036</b>	<b>213</b>	<b>28,912</b>
от които: коректив за колективно оценени	100,306	14,668	-435	71,365	-2,439	-12,036	213	28,912
от които: коректив за индивидуално оценени	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)</b>	<b>146,538</b>	<b>612</b>	<b>-34</b>	<b>59,724</b>	<b>5,581</b>	<b>-2,455</b>	<b>295</b>	<b>90,813</b>
от които: коректив за колективно оценени	146,538	612	-34	59,724	5,581	-2,455	295	90,813
от които: коректив за индивидуално оценени	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)</b>	<b>613,625</b>	<b>543</b>	<b>-403</b>	<b>181,575</b>	<b>31,870</b>	<b>-198,494</b>	<b>1,039</b>	<b>629,755</b>
от които: коректив за колективно оценени	181,820	279	-	81,931	1,779	-115,735	417	150,491
от които: коректив за индивидуално оценени	431,805	264	-403	99,644	30,091	-82,759	622	479,264
<b>Общо</b>	<b>860,469</b>	<b>15,823</b>	<b>-872</b>	<b>50,486</b>	<b>35,012</b>	<b>-212,985</b>	<b>1,547</b>	<b>749,480</b>

## КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА

(18) Първа инвестиционна банка АД следва принципите на Регламент 575 при изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск от контрагента по стандартизирания подход. Към 31.12.2018 стойностите на експозициите, произтичащи от кредитен риск от контрагента, са 1,261 хил.лв. за институции, 83 хил.лв. за предприятия и 923 хил.лв. за други.

## ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

(19) 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.

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

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

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

(21) 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
<b>Институции</b>	<b>4,985</b>
Парични средства и парични еквиваленти	4,985
<b>Предприятия</b>	<b>52,414</b>
Парични средства и парични еквиваленти	6,468
Други гаранционни схеми	45,946
<b>Експозиции в неизпълнение</b>	<b>4,955</b>
Парични средства и парични еквиваленти	1,294
Други гаранционни схеми	3,661
<b>На дребно</b>	<b>186,420</b>
Парични средства и парични еквиваленти	117,738
Други гаранционни схеми	68,682
<b>Общо извършеното редуциране на кредитния риск</b>	<b>248,774</b>

(22) 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	1,800,687	-	-
Многостранни банки за развитие	163	-	-
Институции	586,678	-	4,985
Предприятия	2,297,261	14,551	37,863
На дребно	1,744,018	22,880	163,540
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	1,844,196	-	-

Класове експозиции при стандартизирания подход	Размер на експозициите	Гаранции	Финансови обезпечения
Експозиции в неизпълнение	893,175	3,717	1,238
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2,675	-	-
Капиталови инструменти	19,872	-	-
Други позиции	1,416,475	-	-
<b>Общо</b>	<b>10,605,200</b>	<b>41,148</b>	<b>207,626</b>

## АГЕНЦИИ ЗА ВЪНШНА КРЕДИТНА ОЦЕНКА

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

## ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ, СВЪРЗАНА С ДОКЛАДВАНЕТО ПО ДЪРЖАВИ

(24) 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	370,297	2,684	149,989	8,959
Държави членки	3,673	1	3,618	325
Трети страни	17,359	183	7,405	1,250
	<b>391,329</b>	<b>2,868</b>	<b>161,012</b>	<b>10,534</b>

ПИБ АД и дъщерните ѝ дружества нямат получени държавни субсидии.

## НЕТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

(25) 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 5,449 хил.лв. към 31.12.2018 г.

(26) При измерването на лихвената чувствителност на активите и пасивите допускането е за статичен баланс, като се приема нулев ръст и запазване на композицията на активите и пасивите. Задълженията по привлечени средства от клиенти се отчитат според срочността на договорените парични потоци, а когато са без срок се отчитат "на виждане" без да се моделира ефективния им падеж. При изчисленията не се прави прогноза за предплащания

по кредити, с оглед на факта, че основната част от вземанията са с плаващ лихвен процент и за целите на измерване на лихвения риск, рискът от предплащания може да бъде разглеждан като остатъчен. Лихвеният риск, на който е изложен банковият портфейл се отчита на месечна база.

	Печалба или загуба		Капитал	
	100 бр увеличение	100 бр намаление	100 бр увеличение	100 бр намаление
Ефект в милиони лева				
31-Декември-18				
Към 31 декември	19.5	-15.4	35.2	-18.4
Средна за периода	12.9	-12.6	30.0	-15.2
Максимална за периода	19.5	-15.4	35.2	-18.4
Минимална за периода	10.2	-11.2	26.8	-12.2

## ПРЕПРАТКИ

Следната информация е представена в Годишния доклад за дейността на Първа инвестиционна банка АД на консолидирана основа за 2018 г. и/или в Консолидираните финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД за годината, приключваща на 31 декември 2018 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;

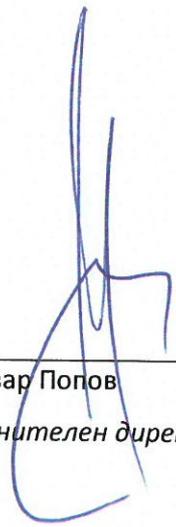
- (9) Информация за кредитния портфейл на Първа инвестиционна банка АД по отрасли на икономиката, по видове обезпечения, по бизнес линии;
- (10) Информация относно прилаганите от Банката техники за редуциране на кредитния риск, в т.ч. относно основните видове обезпечения, приемани от нея, както и процесите 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.



---

Неделчо Неделчев

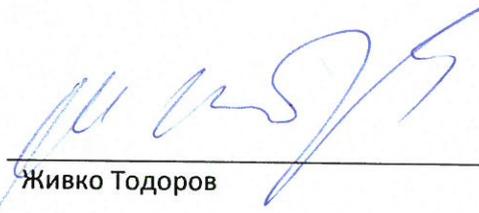
Главен изпълнителен директор



---

Светозар Попов

Изпълнителен директор



---

Живко Тодоров

Главен финансов директор