

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

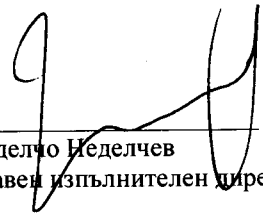
Копие до:
Българска фондова борса – София АД
гр. София
ул. „Три уши“ № 6

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

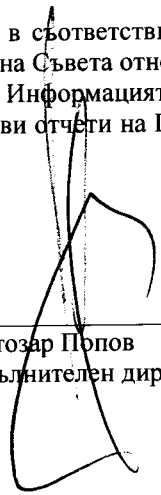
Уважаеми господа,

Приложено Ви изпращаме Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка“ АД
съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за 2017 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 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 31.12.2017 г.



Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Светозар Попов
Изпълнителен директор



ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013

(НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА)

ОТ ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

ЗА 2017 г.

Юни 2018 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 31.12.2017 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

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

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
Активи			
Финансови активи, държани за търгуване	6,906	-185	17
Нематериалните активи	6,885	-6,885	8, 41a
Кредити и вземания	5,198,084	-10,147	
Собствен капитал и пасиви			
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	7,931,724	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	21,431	17,083	3, 26a, 41в
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	4,500	4,500	3, 26б, 56в
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-1,525	-1,525	3
Неразпределена печалба	672,978	580,920	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	31.12.2017
Акционерен капитал			110,000
Премиен резерв			97,000
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба			21,431
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти			4,500
Законови резерви			39,861
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности			-1,525
Неконтролиращо участие			-
Неразпределена печалба			672,978
Собствен капитал на институцията съгласно заверените финансови отчети			944,245
Неодитирана годишна печалба			-92,058
Нереализирани печалби от оценката по справедлива стойност (Финансови активи на разположение за продажба)	чл. 468	20%	-4,348
Нереализирана загуба от оценката по справедлива стойност (Финансови активи на разположение за продажба)	чл. 467	20%	62
Нереализирани печалби от оценката по справедлива стойност (Материални активи)	чл. 481	20%	-900
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%	-185
Нематериални активи	чл. 36, пар. 1 б	80%	-5,508
Други приспадания	чл. 36, пар. 1 а		-10,147
Базов собствен капитал от първи ред			831,161
Хибриден дълг	чл. 51, 52	100%	195,583
Нереализирана загуба от оценката по справедлива стойност (Финансови активи на разположение за продажба)	чл. 467	20%	-62
Нематериалните активи	чл. 472, пар. 4	20%	-1,377
Собствен капитал от първи ред			1,025,305
Безсрочен дългов капиталов инструмент	чл. 484, 486	-	-
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	чл. 481	20%	900
Собствен капитал			1,026,205

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

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

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (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
9a	Емисионна цена	1,070%
9b	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	04.6.2007
12	Без падеж или с дата	Без падеж
13	Първоначален падеж	не се прилага
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	Да
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	не се прилага
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	не се прилага
	Купони/дивиденди	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	не се прилага
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	не се прилага
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	не се прилага
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	не
22	Кумулативен или некумулятивен	Некумулятивен
23	Конвертируем или неконвертируем	Неконвертируем
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношение на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	Не
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	не се прилага
32	Ако се преоценява - изцяло или частично	не се прилага
33	Ако се преоценява - с постоянна сила или временно	не се прилага
34	Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм	не се прилага
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-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 (*)		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 третират като плащане, извършено за сметка на Базовия собствен капитал от първи ред, което е предмет на ограниченията, предвидени в действащото законодателство, транспониращо чл. 141(2) от Директива 2013/36/ЕС.</p>
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент)	Всички Кредитори от предхождащ ред
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие	не се прилага

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*)		4
1	Емитент	Първа инвестиционна банка АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	BG2100008114
3	Приложимо право или права по отношение на инструмента	Българско право
	Регламентиране	Допълнителен капитал от първи ред
4	Предходни правила на РКИ	Капитал от първи ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Допълнителен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	Индивидуална & консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми облигации
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал	39,117
9	Номинална стойност на инструмента	39,117
9a	Емисионна цена	100%
9b	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	Пасив - амортизирана стойност
11	Първоначална дата на издаване	28.5.2012
12	Без падеж или с дата	Без падеж
13	Първоначален падеж	не се прилага
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	Да
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	След петата година от датата на Емисията на 100%
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	Всяка следваща година след петата година от датата на Емисията
	Купони/дивиденди	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	Фиксиран
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	12.75%
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	Изцяло по усмотрение / Задължително По собствена преценка/ При нарушение на капиталовите изисквания или по преценка на БНБ
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	Никаква свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не
22	Кумулативен или некумулятивен	Некумулятивен
23	Конвертируем или неконвертируем	Неконвертируем
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношение на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	Да
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	Настъпването на едно или няколко събития от изброените по-долу: а) Съотношението на Базовия собствен капитал от първи ред на Банката спадне под 5.125%; б) БНБ установи, че са налице предпоставки и е възникнала необходимост от решение за отписване, поради опасност от 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 третират като плащане, извършено за сметка на Базовия собствен капитал от първи ред, което е предмет на ограниченията, предвидени в действащото законодателство, транспониращо чл. 141(2) от Директива 2013/36/ЕС.</p>
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент)	Всички Кредитори от предхождащ ред
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие	не се прилага

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*)		5
1	Емитент	Първа инвестиционна банка АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	BG2100022123
3	Приложимо право или права по отношение на инструмента	Българско право
	Регламентиране	Допълнителен капитал от първи ред
4	Предходни правила на РКИ	Капитал от първи ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Допълнителен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	Индивидуална & консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми облигации
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал	39,117
9	Номинална стойност на инструмента	39,117
9a	Емисионна цена	100%
9b	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	Пасив - амортизирана стойност
11	Първоначална дата на издаване	12.11.2012
12	Без падеж или с дата	Без падеж
13	Първоначален падеж	не се прилага
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	Да
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	След петата година от датата на Емисията на 100%
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	Всяка следваща година след петата година от датата на Емисията
	Купони/дивиденди	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	Фиксиран
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	11.00%
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	Изцяло по усмотрение / Задължително По собствена преценка/ При нарушение на капиталовите изисквания или по преценка на БНБ
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	Никаква свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не
22	Кумулативен или некумулятивен	Некумулятивен
23	Конвертируем или неконвертируем	Неконвертируем
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношение на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	Да
31	Ако се 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 третират като плащане, извършено за сметка на Базовия собствен капитал от първи ред, което е предмет на ограниченията, предвидени в действащото законодателство, транспониращо чл. 141(2) от Директива 2013/36/ЕС.</p>
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент)	Всички Кредитори от предхождащ ред
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие	не се прилага

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (*)		б
1	Емитент	Първа инвестиционна банка АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	BG2100022123
3	Приложимо право или права по отношение на инструмента	Българско право
	Регламентиране	Допълнителен капитал от първи ред
4	Предходни правила на РКИ	Капитал от първи ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Допълнителен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	Индивидуална & консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми облигации
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал	39,117
9	Номинална стойност на инструмента	39,117
9a	Емисионна цена	100%
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
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 третират 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 (*)		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	18.11.2013
12	Без падеж или с дата	Без падеж
13	Първоначален падеж	не се прилага
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	Да
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	След петата година от датата на Емисията на 100%
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	Всяка следваща година след петата година от датата на Емисията
	Купони/дивиденди	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	Фиксиран
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	11.00%
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	Изцяло по усмотрение / Задължително По собствена преценка/ При нарушение на капиталовите изисквания или по преценка на БНБ
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	Никаква свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не
22	Кумулативен или некумулятивен	Некумулятивен
23	Конвертируем или неконвертируем	Неконвертируем
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношение на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	Да
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	Настъпването на едно или няколко събития от изброените по-долу: а) Съотношението на Базовия собствен капитал от първи ред на Банката спадне под 5.125%; б) БНБ установи, че са налице предпоставки и е възникнала необходимост от решение за отписване, поради опасност от 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 третират 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	580,920	член 26, параграф 1, буква в)	
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат в нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	24,406	член 26, параграф 1	
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове	39,864	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	852,187		
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекция с оглед на нормативните изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)		членове 34 и 105	
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-5,508	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 преценка 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)	-185	член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8	

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.)		(А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013	(В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013
17	Позициите в инструмента на БСК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените и средства (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква ж), член 44 и член 472, параграф 9	
18	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45, 46, член 49 параграфи 2 и 3, член 79 и член 472, параграф 10	
19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48, параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1-3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11	
20	празен в ЕС			
20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1250%, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		член 36, параграф 1, буква к)	
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	
22	Стойност над прага от 15% (сума с отрицателен знак)		член 48, параграф 1	
23	от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б), член 470 и член 472, параграф 11	
24	празен в ЕС			
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	
25a	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	-10,147	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			
26a	Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба и загуба по членове 467-468	-4,286		
	от които: ... филтър за нереализирана загуба 1	62	член 467	
	от които: ... филтър за нереализирана печалба 1	-4,348	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	-900	член 481	
	от които: Нереализирани печалби от оценката по справедлива стойност на земя и сгради	-900	член 481	

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.)		(А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013	(В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква й)	
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-21,026		
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	831,161		
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
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	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	195,583		
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	Позициите в инструмента на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 56, буква б), член 58 и 475, параграф 3	
39	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква в), членове 59, 60, 79 и член 475, параграф 4	
40	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква г), членове 59 и 79, както и член 475, параграф 4	
41	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към допълнителния капитал от първи ред по отношение на сумите, за които се прилага начин на третиране преди РКИ и друго преходно третиране, подлежащо на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.)		(А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013	(В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013
41a	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-1,377	член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а)	
	от които нематериални активи	-1,377		
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	-62	членове 467, 468 и 481	
	от която: филтър за нереализирана загуба	-62	член 467	
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 56, буква д)	
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	-1,439		
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	194,144		
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)	1,025,305		
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
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	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания			
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
52	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)		член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а), член 67 и член 477, параграф 2	
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)		член 66, буква б), член 68 и член 477, параграф 3	

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лв.)		(А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013	(В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013
54	Преки и непреки позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква в), членове 69, 70, 79 и член 477, параграф 4	
54а	от които новите позиции, които не са обект на предходните разпоредби			
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. - обект на предходните разпоредби			
55	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (суми с отрицателен знак)		член 66, буква г), членове 69 и 79, както и член 477, параграф 4	
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третират според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			
56а	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламента (ЕС) 575/2013		член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а)	
56б	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламента (ЕС) 575/2013		член 475 и член 475, параграф 2, буква а), параграф 3 и параграф 4, буква а)	
56в	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ	900	членове 467, 468 и 481	
	от които: Нереализирани печалби от оценката по справедлива стойност на земя и сгради	900	член 481	
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания	900		
58	Капитал от втори ред (К2):	900		
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)	1,026,205		
59а	Рисково претеглени активи по отношение на сумите, които се третират според принципите преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както в посочено в Регламент (ЕС) 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	6,458,822		
60	Съвкупни рисково претеглени активи	6,458,822		
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	12.87%	член 92, параграф 2, буква а), член 465	
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	15.87%	член 92, параграф 2, буква б), член 465	
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	15.89%	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	5.50%	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%		
67а	от които: буфер за глобалните институции със системно значение (ГИСЗ) или другите институции със системно значение (ДИСЗ)		ДКИ, член 131	
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	8.37%	ДКИ, член 128	
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
Капиталови съотношения и буфери				
72	Преките и непреките позиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10% и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква з), членове 45-46 и член 472, параграф 10, член 56 буква в), членове 59-60 и член 475, параграф 4, член 66, буква в), членове 69-70 и член 477, параграф 4	
73	Преките и непреките позиции на институция в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10% и нето от допустимите къси позиции)	3,547	член 36 параграф 1, буква и), членове 45, 48, 470 и член 472, параграф 11	
74	празен в ЕС			
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)		член 36, параграф 1, буква в), членове 38, 48, 470 и член 472, параграф 5	
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред				
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)		член 62	
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед кредитния риск съгласно стандартизираният подход		член 62	
78	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)		член 62	
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед кредитния риск съгласно подходът на вътрешните рейтинги		член 62	
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014г. - 1 януари 2022г.)				
80	Действащо ограничение за инструментите БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	

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

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

- (6) Първа инвестиционна банка АД поддържа капиталов буфер за системен риск в размер на 193,765 хил.лв. (3% от общия размер на рисковите експозиции) и предпазен капиталов буфер в размер на 161,471 хил.лв (2,5% от общия размер на рисковите експозиции).
- (7) Съгласно приложимото законодателство към 31.12.2017 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 ангажменти, 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 2017 г. придружени с доклад на независимия одитор, е представена в шаблона, въведен с делегиран акт на Европейския банков орган:

РКИ Коефициент на ливъридж - образец на оповестяване		
Равнение между счетоводни активи и коефициент на ливъридж експозиции		
		Сума
1	Общо активи според публикуваните финансови отчети	8,918,845
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	460
5	Корекции за сделки за финансиране на ценни книжа	-
6	Корекции за задбалансови позиции (преобразуване на задбалансови експозиции в кредитни заместители)	188,081
7	Други корекции	-19,579
8	Общо експозиции	9,087,807
Коефициент на ливъридж общо оповестяване		
		РКИ отношение на ливъридж експозиции
Балансови експозиции (с изключение на деривати и сделки за финансиране на ценни книжа)		
1	Балансови позиции (изключващи деривати и сделки за финансиране на ценни книжа, но включващи обезпечения)	8,897,482
2	Сума на активите приспадната при определянето на капитала от първи ред	-
3	Общо балансови експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа) (сумата от редове 1 и 2)	8,897,482
Деривативни експозиции		
4	Текуща разменна стойност, свързани с операции с деривати	1,784
5	Добавка за потенциалната бъдеща кредитна експозиция, свързани с операции с деривати	460
EU-5a	Експозиции определени по метода на първоначалната експозиция	-
6	празен в ЕС	
7	празен в ЕС	
8	празен в ЕС	
9	празен в ЕС	
10	празен в ЕС	
11	Общо експозиции на деривати (сумата от ред 4 до 5a)	2,244

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	
16	Общо експозиции на сделки за финансиране на ценни книжа	-
Задбалансови експозиции		
17	Условен размер на задбалансови експозиции	845,464
18	Корекции при конвертиране към кредитни еквиваленти	-657,383
19	Общо задбалансови експозиции (сумата от редове 17 до 18)	188,081
Капиталови и общи експозиции		
20	Капитал от първи ред	1,025,305
ЕС-21а	Експозиции на субекти от финансовия сектор съгласно член 429 (4) 2-ри подпараграф от Регламент (ЕС) № 575/2013	0
21	Общо експозиции (сумата от редове 3, 11, 16, 19 и 21а)	9,087,807
Коефициент на ливъридж		
22	Коефициент на ливъридж	11.28%
Разделяне на балансови експозиции (изключващи деривати и сделки за финансиране на ценни книжа)		
		РКИ отношение на ливъридж експозиции
ЕС-1	Общо балансови експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа), от които:	8,897,482
ЕС-2	Експозиции в търговския портфейл	6,906
ЕС-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	
ЕС-4	Обезпечени облигации	0
ЕС-5	Експозиции, третирани като държавен дълг	1,616,735
ЕС-6	Експозиции към регионални правителства, местни органи на власт, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като държавен дълг	296
ЕС-7	Институции	506,187
ЕС-8	Обезпечени с ипотека на недвижим имот	1,283,593
ЕС-9	Експозиции на дребно	1,127,687
ЕС-10	Корпоративни	2,082,600
ЕС-11	Експозиции в неизпълнение	665,598
ЕС-12	Други експозиции (напр. капиталови, секюритизации и некредитни активи)	1,607,880

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

(10) Информация за сумата, равна на 8% от размера на рисковото 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	120,911	9,673	16,323
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-
Международни организации	-	-	-
Институции	133,107	10,649	17,969
Предприятия	2,144,707	171,577	289,535
На дребно	675,663	54,053	91,215
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	529,722	42,378	71,512
Експозиции в неизпълнение	758,733	60,699	102,429
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-
Вземания от институции	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2,549	204	344
Капиталови инструменти	26,114	2,089	3,525
Други позиции	1,395,691	111,655	188,418
Общо	5,787,197	462,977	781,270

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

Пазарен риск стандартизиран подход	Капиталови изисквания 2017	Общ размер на експозицията
Позиционен риск	-	-
Стоков риск	480	6,000
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	2014	2015	2016	Капиталови изисквания 2017	Общ размер на експозицията
Банкови дейности, за които се прилага подхода на базисния индикатор	357,911	318,585	388,512	53,250	665,625

(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%, т.е. в съответствие с целевия рейтинг.

Във връзка с апетита за риск е прието, че до 95% от наличната капиталова база на Банката следва да бъде обременена с рискове (на база ВААК). Останалата част следва да се използва като буферен капитал в случай на непредвидени сценарии.

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 2017 г., както и средноаритметично за годината, е представена в таблиците по-долу:

Класове експозиции при стандартизирания подход	31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017	Средно за 2017
Централно правителство или централни банки	2,028,575	1,691,712	1,464,953	1,616,735	1,700,494
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	572	653	238	296	440
Международни организации	-	-	-	-	-
Институции	421,939	335,908	689,279	506,566	488,423
Предприятия	2,446,184	2,494,241	2,464,020	2,473,841	2,469,572
от които МСП	-	-	-	-	-
На дребно	1,381,885	1,440,911	1,500,402	1,547,524	1,467,681
от които МСП	364,385	371,924	408,632	413,582	389,631
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	1,261,500	1,347,023	1,196,552	1,318,729	1,280,951
от които МСП	305,206	373,841	363,686	401,564	361,074
Експозиции в неизпълнение	674,331	664,502	692,176	665,598	674,152
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2,582	2,563	2,577	2,549	2,568
Капиталови инструменти	16,526	16,482	16,404	20,795	17,552
Други позиции	1,584,495	1,608,144	1,585,159	1,592,557	1,592,589
Общ размер на експозициите*	9,818,589	9,602,139	9,611,760	9,745,190	9,694,422

*"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	Промисл.	Инфраструктура	Правителство	Други	Частни лица	Услуги	Търговия	Трансп. логистик
Централно правителство или централни банки	-	897,462	-	-	719,273	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	296	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	506,566	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия	148,014	90,378	410,600	344,770	-	391,666	-	380,909	530,271	177,233
от които: МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На дребно	26,813	19,618	85,336	9,601	-	88,655	1,121,929	52,754	126,260	16,558
от които: МСП	26,813	10,221	85,292	9,601	-	81,855	4,328	52,683	126,230	16,558
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	27,052	19,677	158,083	67,822	-	202,933	471,832	148,291	167,792	55,247
от които: МСП	20,263	1,322	49,192	26,812	-	102,084	8,811	89,732	95,065	8,283
Експозиции в неизпълнение	12,851	1,062	160,513	40,231	-	44,276	91,357	53,199	216,017	46,092
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	2,549	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти	-	19,798	677	-	-	270	-	50	-	-
Други позиции	-	-	-	-	-	1,592,557	-	-	-	-
Общо по сектори	214,730	1,557,406	815,209	462,424	719,273	2,320,357	1,685,118	635,203	1,040,340	295,130

(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	1,148,436	245,477	222,822	-	-
Многостранни банки за развитие	296	-	-	-	-
Институции	452,622	52,683	-	1,261	-
Предприятия	732,835	616,601	710,600	413,805	-
На дребно	629,626	446,326	419,609	51,963	-
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	137,332	251,925	490,156	439,316	-
Експозиции в неизпълнение	182,638	189,746	249,427	43,787	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	2,549
Капиталови инструменти	-	-	-	-	20,795
Други позиции	297,463	-	-	-	1,295,094
Общ размер на експозициите	3,581,248	1,802,758	2,092,614	950,132	1,318,438

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

Класове експозиции при стандартизирания подход	България	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи България	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи България	Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби по финансови активи България		Чужбина	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи чужбина	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи чужбина	Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби по финансови активи чужбина
Централно правителство или централни банки	1,490,553	-	-	-	-	126,182	-	-	-
Многостранни банки за развитие	296	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	463,953	-	-	-	-	42,613	-	-	-
Предприятия	2,467,997	-	-	9,571	5,844	-	-	-	28
На дребно	1,437,197	-	-	4,280	110,327	-	-	-	2,516
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	1,292,333	-	-	-	26,396	-	-	-	648
Експозиции в неизпълнение	654,767	383,635	194,477	-	10,831	6,460	8	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2,549	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти	20,795	-	-	-	-	-	-	-	-
Други позиции	1,577,605	-	-	-	14,952	-	-	-	-
Общо по региони	9,408,045	383,635	194,477	13,851	337,145	6,460	8	3,192	

Равнение на промените на корекциите за специфичен и общ кредитен риск за обезценените експозиции през 2017 г. е представено в таблицата по-долу:

	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на предвидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърления между провизиите	Други корекции	Баланс в края на периода
Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	614,667	37,615	- 1,403	- 261,609	2,912	-2,087	390,095
Други финансови предприятия	4,327	-	-	- 4,323	-	-	4
Нефинансови предприятия	607,452	36,968	- 1,036	- 257,165	2,972	-2,125	387,066
Домакинства	2,888	647	- 367	- 121	- 60	38	3,025
Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	208,453	31,004	- 11,438	- 47,027	14,081	-587	194,486
Държавно управление	325	-	- 325	-	-	-	-
Други финансови предприятия	154	26	- 9	-	- 1	- 3	167
Нефинансови предприятия	124,345	12,529	- 4,566	- 46,503	1,826	- 239	87,392
Домакинства	83,629	18,449	- 6,538	- 524	12,256	- 345	106,927
Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби по финансови активи	11,219	27,305	- 4,233	- 277	- 16,993	23	17,044
Кредити и аванси	11,219	27,305	- 4,233	- 277	- 16,993	23	17,044
Общо	834,339	95,924	- 17,074	- 308,913	-	-2,651	601,625

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 31.12.2017 стойностите на експозициите, произтичащи от кредитен риск от контрагента, са 379 хил.лв. за институции, 750 хил.лв. за предприятия и 1,115 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 разноси 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 гаранți е представена в таблицата по-долу. Първа инвестиционна банка АД няма кредитни деривати.

Главни категории гаранți	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 гаранți, 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
Институции	4,977
Парични средства и парични еквиваленти	4,977
Предприятия	20,858
Парични средства и парични еквиваленти	5,411
Други гаранционни схеми	15,447
Експозиции в неизпълнение	4,587
Парични средства и парични еквиваленти	33
Други гаранционни схеми	4,554
На дребно	199,920
Парични средства и парични еквиваленти	122,645
Други гаранционни схеми	77,275
Общо извършеното редуциране на кредитния риск	230,342

(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	1,616,735	-	-
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-
Многостранни банки за развитие	296	-	-
Институции	506,566	-	4,977
Предприятия	2,473,841	1,962	18,896
На дребно	1,547,524	24,375	175,545
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	1,318,729	-	-
Експозиции в неизпълнение	665,598	3,996	591
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2,549	-	-
Капиталови инструменти	20,795	-	-
Други позиции	1,592,557	-	-
Общо	9,745,190	30,333	200,009

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	388,889	3,077	93,687	9,090
Държави членки	1,917	1	1,439	145
Трети страни	15,783	143	7,484	1,130
	406,589	3,221	102,610	10,365

ПИБ АД и дъщерните ѝ дружества нямат получени държавни субсидии.

НЕТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

(25) Общия размер на нереализираните печалби или загуби от преоценка преди данък, включени в първичния или допълнителния собствен капитал, засягащи експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл, е 5,449 хил.лв. към 31.12.2017г.

(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-17				
Към 31 декември	8.5	-11.1	24.6	-15.2
Средна за периода	5.1	-6.1	18.3	-14.5
Максимална за периода	8.5	-3.9	24.6	-12.7
Минимална за периода	2.6	-11.1	15.4	-19.2

ПРЕПРАТКИ

Следната информация е представена в Годишния доклад за дейността на Първа инвестиционна банка АД на консолидирана основа за 2017 г. и/или в Консолидираните финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД за годината, приключваща на 31 декември 2017 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