



ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013

(НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА)

ОТ ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

ЗА 2015 г.

Юни 2016 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 31.12.2015 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

ПОЛИТИКА И РАМКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА.....	4
КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ	25
ЛИВЪРИДЖ.....	25
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	28
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	10,886	-60	17
Нематериалните активи	11,878	-11,878	8, 41a
Собствен капитал и пасиви			
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	8,042,032	224,334	
от които: инструменти, приемливи за ДК1	202,044	195,583	32
от които: инструменти, приемливи за К2	44,663	28,751	56
Капитал	110,000	110,000	1
Премийни резерви	97,000	97,000	1
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	12,737	4,216	3, 26a, 41b
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	4,500	4,500	3, 26b, 56b
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-2,416	-2,416	3
Неразпределена печалба	485,805	467,962	3
Други резерви	39,865	39,865	3
Неконтролиращо участие	2,355	2,355	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	31.12.2015
Акционерен капитал			110,000
Премиен резерв			97,000
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба			12,737
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти			4,500
Законови резерви			39,865
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности			-2,416
Неконтролиращо участие			2,355
Неразпределена печалба			485,887
Собствен капитал на институцията съгласно заверените финансови отчети			749,846
Неодитирана годишна печалба			-17,843
Нереализирани печалби от оценката по справедлива стойност (Финансови активи на разположение за продажба)	чл. 468	60%	-8,521
Нереализирана загуба от оценката по справедлива стойност (Финансови активи на разположение за продажба)	чл. 467	60%	879
Нереализирани печалби от оценката по справедлива стойност (Материални активи)	чл. 481	60%	-2,700
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	40%	-4,751
Базов собствен капитал от първи ред			716,850
Хибриден дълг	чл. 51, 52	100%	195,583
Нереализирана загуба от оценката по справедлива стойност (Финансови активи на разположение за продажба)	чл. 467	60%	-879
Нематериалните активи	чл. 472, пар. 4	60%	-7,127
Собствен капитал от първи ред			904,427
Безсрочен дългов капиталов инструмент	чл. 484, 486	70%	28,751
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	чл. 481	60%	2,700
Собствен капитал			935,878

- (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
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-привилегированния инструмент)	Всички Кредитори от предхождащ ред
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие	не се прилага

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

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

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

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

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

** Във връзка с решение С (2014 8959)/25.11.14 г. на Европейската комисия относно ликвидна подкрепа SA.39854 (2014/N) е спряно начислението на лихва по хибридни инструменти до изплащане на помощта.

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (1)		9
1	Емитент	First Investment Finance B.V.
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	XS0249131714
3	Приложимо право или права по отношение на инструмента	Английско право
	Регламентиране	Капитал от втори ред
4	Предходни правила на РКИ	Капитал от втори ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Не се включва в капитала
6	Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	Индивидуална & консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Безсрочни, подчинени, гарантирани облигации с клауза за еднократно нарастване на лихвения процент
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал	28,751
9	Номинална стойност на инструмента	41,072
9a	Емисионна цена	100%
9b	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	Пасив - амортизирана стойност
11	Първоначална дата на издаване	29.3.2006
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	29.3.2016
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	Всяка следваща година след 29.03.2016 на датата на лихвеното плащане
	Купони/дивиденди	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	Фиксиран
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	11.625% до 29.03.2016; 13.625% в последствие
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)	Частично по усмотрение
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	Да
22	Кумулативен или некумулятивен	Кумулативен
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	Да
37	Ако отговорът е "да" посочете характеристиките за които е установено несъответствие	Инструментът съдържа стимул за обратно изкупуване

- (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	467,962	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)	14,821	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)	2,355	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	732,003		
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)	-4,751	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)		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			
26а	Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба и загуба по членове 467-468	-7,642		
	от които: ... филтър за нереализирана загуба 1	879	член 467	
	от които: ... филтър за нереализирана печалба 1	-8,521	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	-2,700	член 481	
	от които: Нереализирани печалби от оценката по справедлива стойност на земя и сгради	-2,700	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	-15,153		
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	716,850		
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 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 й 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	-7,127	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	-7,127		
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	-879	членове 467, 468 и 481	
	от която: филтър за нереализирана загуба	-879	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	-8,006		
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	187,577		
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)	904,427		
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 институцията 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	
54a	от които новите позиции, които не са обект на предходните разпоредби			
54b	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)	28,751		
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)	
56b	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	2,700	членове 467, 468 и 481	
	от които: Нереализирани печалби от оценката по справедлива стойност на земя и сгради	2,700	член 481	
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания	31,451		
58	Капитал от втори ред (К2):	31,451		
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)	935,878		
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)	6,355,988		
60	Съвкупни рисково претеглени активи	6,355,988		
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	11.28%	член 92, параграф 2, буква а), член 465	
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	14.23%	член 92, параграф 2, буква б), член 465	
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	14.72%	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%		
67a	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)	6.78%	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 институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10% и нето от допустимите къси позиции)	0	член 36 параграф 1, буква и), членове 45, 48, 470 и член 472, параграф 11	
74	празен в ЕС			
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)	0	член 36, параграф 1, буква в), членове 38, 48, 470 и член 472, параграф 5	
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред				
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в 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	28,751	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 190,680 хил.лв. (3% от общия размер на рисковите експозиции) и предпазен капиталов буфер в размер на 158,900 хил.лв (2,5% от общия размер на рисковите експозиции).
- (7) Съгласно приложимото законодателство към 31.12.2015 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) Информацията 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 2015 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	8,885,363
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	398
5	Корекции за сделки за финансиране на ценни книжа	-
6	Корекции за задбалансови позиции (преобразуване на задбалансови експозиции в кредитни заместители)	240,156
7	Други корекции	-47,139
8	Общо експозиции	9,080,677
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)	8,858,026
2	Сума на активите приспадната при определянето на капитала от първи ред	-23,159
3	Общо балансови експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа) (сумата от редове 1 и 2)	8,834,867
Деривативни експозиции		
4	Текуща разменна стойност, свързани с операции с деривати	3,689
5	Добавка за потенциалната бъдеща кредитна експозиция, свързани с операции с деривати	65
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)	3,754

Експозиции на сделки за финансиране на ценни книжа		
12	празен в ЕС	
EC-12a	Експозиции на сделки за финансиране на ценни книжа съгласно член 220 от Регламент (ЕС) № 575/2013	
EC-12b	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	874,562
18	Корекции при конвертиране към кредитни еквиваленти	-634,406
19	Общо задбалансови експозиции (сумата от редове 17 до 18)	240,156
Капиталови и общи експозиции		
20	Капитал от първи ред	904,419
EC-21a	Експозиции на субекти от финансовия сектор съгласно член 429 (4) 2-ри подпараграф от Регламент (ЕС) № 575/2013	0
21	Общо експозиции (сумата от редове 3, 11, 16, 19 и 21a)	9,078,777
Коефициент на ливъридж		
22	Коефициент на ливъридж в края на тримесечие	9.96%
EC-22a	Коефициент на ливъридж (средно от месечните коефициенти за ливъридж през тримесечието)	10.11%
Избор на преходен режим и размер на отписаните доверителни дейности		
EC-23	Избор на преходен режим за дефиниране на размера на капитала	-23,159
EC-24	Размер на отписаните доверителни дейности съгласно 429 (11) от Регламент (ЕС) № 575/2013	
Разделяне на балансови експозиции (изключващи деривати и сделки за финансиране на ценни книжа)		
		РКИ отношение на ливъридж експозиции
EC-1	Общо балансови експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа), от които:	8,858,026
EC-2	Експозиции в търговския портфейл	10,886
EC-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	
EC-4	Обезпечени облигации	0
EC-5	Експозиции, третирани като държавен дълг	1,543,573
EC-6	Експозиции към регионални правителства, местни органи на власт, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като държавен дълг	602
EC-7	Институции	698,022
EC-8	Обезпечени с ипотека на недвижим имот	1,171,945
EC-9	Експозиции на дребно	849,405
EC-10	Корпоративни	2,470,926
EC-11	Експозиции в неизпълнение	681,173
EC-12	Други експозиции (напр. капиталови, секюритизации и некредитни активи)	1,431,494

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	109,568	8,765	14,792
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-
Международни организации	-	-	-
Институции	175,029	14,002	23,629
Предприятия	2,538,703	203,096	342,725
На дребно	514,507	41,161	69,458
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	489,740	39,179	66,115
Експозиции в неизпълнение	733,573	58,686	99,032
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-
Вземания от институции	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2,214	177	299
Капиталови инструменти	7,893	631	1,066
Други позиции	1,265,048	101,204	170,781
Общо	5,836,275	466,901	787,897

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

Пазарен риск стандартизиран подход	Капиталови изисквания 2015	Общ размер на експозицията
Позиционен риск	-	-
Стоков риск	504	6,300
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	2012	2013	2014	Капиталови изисквания 2015	Общ размер на експозицията
Банкови дейности, за които се прилага подхода на базисния индикатор	214,627	248,926	357,911	41,073	513,413

(13) Капиталовите нужди на Банката се определят в контекста на нейната бизнес стратегия и рисков профил. В този смисъл оценката за необходимия икономически капитал на Банката отразява рисковия профил 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 БААК, са изчислени при ниво на доверителност от 96%, 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 БААК). Останалата част следва да се използва като буферен капитал в случай на непредвидени сценарии.

За целите на БААК, 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 2015 г., както и средноаритметично за годината, е представена в таблиците по-долу:

Класове експозиции при стандартизирания подход	31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015	Средно за 2015
Централно правителство или централни банки	1,579,846	1,576,056	1,432,452	1,543,573	1,532,982
Регионални правителства или местни органи на власт	51	-	-	-	13
Многостранни банки за развитие	646	797	449	602	624
Международни организации	-	-	-	-	-
Институции	834,217	661,258	811,500	698,042	751,254
Предприятия	4,143,372	4,288,454	4,247,980	2,980,535	3,915,085
от които МСП	101,545	100,483	102,183	99,571	100,946
На дребно	1,237,255	1,232,838	1,252,465	1,182,039	1,226,149
от които МСП	293,978	312,765	287,482	211,013	276,310
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	858,299	812,712	783,391	1,204,675	914,769
от които МСП	201,705	189,024	166,487	301,284	214,625
Експозиции в неизпълнение	457,555	451,192	475,177	681,173	516,274
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2,265	2,251	2,173	2,214	2,226
Капиталови инструменти	7,244	7,132	7,121	7,142	7,160
Други позиции	808,288	827,639	811,738	1,436,348	971,003
Общ размер на експозициите*	9,929,038	9,860,329	9,824,446	9,736,343	9,837,539

*"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	-	849,068	-	-	694,505	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	602	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	698,042	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия	59,267	95,247	756,462	424,821	-	342,108	169,957	253,460	682,502	196,711
от които: МСП	3,786	3,283	26,693	8,503	-	17,665	167	9,973	25,170	4,331
На дребно	21,431	17,083	57,038	5,380	-	50,718	903,368	37,794	74,864	14,362
от които: МСП	21,431	6,031	56,925	5,380	-	49,941	332	37,794	74,864	14,248
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	27,914	25,348	129,427	37,233	-	149,154	450,826	161,496	167,980	55,297
от които: МСП	21,291	780	38,681	2,978	-	96,770	456	41,851	90,172	16,088
Експозиции в неизпълнение	103,966	871	130,781	40,607	-	27,190	94,986	32,420	195,030	55,322
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	2,214	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти	-	6,301	841	-	-	-	-	-	-	-
Други позиции	-	-	-	-	-	1,436,348	-	-	-	-
Общо по сектори	212,578	1,694,777	1,074,549	508,041	694,505	2,005,518	1,619,137	485,170	1,120,376	321,692

(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	888,587	223,230	189,036	80,831	161,889
Многостранни банки за развитие	602	-	-	-	-
Институции	613,820	58,815	9,830	7,866	7,711
Предприятия	1,186,653	763,037	796,755	234,090	-
На дребно	512,477	373,683	261,641	34,238	-
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	117,692	285,133	353,457	448,393	-
Експозиции в неизпълнение	289,193	167,046	177,100	47,834	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	2,214
Капиталови инструменти	-	-	-	-	7,142
Други позиции	200,530	-	-	-	1,235,818
Общ размер на експозициите	3,809,554	1,870,944	1,787,819	853,252	1,414,774

(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	1,418,847	-	-	-	124,726	-	-	-
Многостранни банки за развитие	602	-	-	-	-	-	-	-
Институции	672,681	-	-	-	25,360	-	-	-
Предприятия	2,920,436	-	-	10,100	60,099	-	-	224
На дребно	1,119,583	-	59	3,599	62,456	-	820	-
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	1,185,091	-	-	-	19,584	880	539	-
Експозиции в неизпълнение	669,606	521,953	189,343	-	11,567	4,968	1,010	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2,214	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти	7,142	-	-	-	-	-	-	-
Други позиции	1,426,185	-	-	-	10,163	-	-	-
Общо по региони	9,422,387	521,953	189,402	13,699	313,955	5,848	2,369	227

Равнение на промените на корекциите за специфичен и общ кредитен риск за обезценените експозиции през 2015 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	Прехвърляния между провизиите	Баланс в края на периода
Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	513,817	228,624	- 65,987	- 75,828	- 72,825	527,801
Други финансови предприятия	5,071	7	- 749	-	-	4,329
Нефинансови предприятия	434,810	227,711	- 45,482	- 74,820	- 20,467	521,752
Домакинства	73,936	906	- 19,756	- 1,008	- 52,358	1,720
Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	9,785	157,943	- 5,366	- 43,416	72,825	191,771
Държавно управление	1	-	- 1	-	-	-
Други финансови предприятия	416	139	- 436	-	-	119
Нефинансови предприятия	8,179	97,533	- 4,299	- 43,047	20,467	78,833
Домакинства	1,189	60,271	- 630	- 369	52,358	112,819
Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби по финансови активи	-	13,923	-	-	-	13,923
Кредити и аванси	-	13,923	-	-	-	13,923
Общо	523,602	400,490	- 71,353	- 119,244	-	733,495

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 31.12.2015 стойностите на експозициите, произтичащи от кредитен риск от контрагента, са 20 хил.лв. за институции, 411 хил.лв. за предприятия и 3,324 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+
Български банки	B, BBB
Чуждестранни банки	A+

* 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
Предприятия	87,703
Парични средства и парични еквиваленти	65,218
Други гаранционни схеми	22,485
Експозиции в неизпълнение	6,307
Парични средства и парични еквиваленти	2,673
Други гаранционни схеми	3,634
На дребно	131,142
Парични средства и парични еквиваленти	88,239
Други гаранционни схеми	42,903
Общо извършеното редуциране на кредитния риск	225,152

(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	1,543,573	-	-
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-
Многостранни банки за развитие	602	-	-
Институции	698,042	-	-
Предприятия	2,980,535	22,485	65,218
На дребно	1,182,039	42,903	88,239
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	1,204,675	-	-
Експозиции в неизпълнение	681,173	2,673	3,634
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2,214	-	-
Капиталови инструменти	7,142	-	-
Други позиции	1,436,348	-	-
Общо	9,736,343	68,061	157,091

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	405,323	3,102	7,389	1,442
Държави членки	4,007	6	8,799	409
Трети страни	12,252	126	4,164	650
	421,582	3,234	20,352	2,501

ПИБ АД и дъщерните ѝ дружества нямат получени държавни субсидии.

НЕТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

(25) Общия размер на нереализираните печалби или загуби от преоценка, включени в първичния или допълнителния собствен капитал, засягащи експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл, е 167 хил.лв. към 31.12.2015 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.

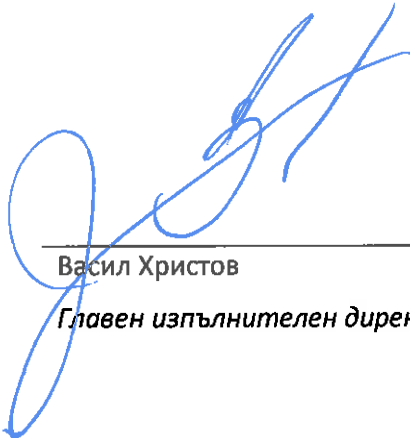
	Печалба или загуба		Капитал	
	100 bp увеличение	100 bp намаление	100 bp увеличение	100 bp намаление
Ефект в милиони лева				
31-Декември-15				
Към 31 декември	-7.5	7.8	-24.7	30.0
Средна за периода	1.9	-1.5	-8.6	22.0
Максимална за периода	22.2	-4.5	11.4	62.0
Минимална за периода	-13.4	-22.2	-24.7	1.3

ПРЕПРАТКИ

Следната информация е представена в Годишния доклад за дейността на Първа инвестиционна банка АД на консолидирана основа за 2015 г. и/или в Консолидираните финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД за годината, приключваща на 31 декември 2015 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.



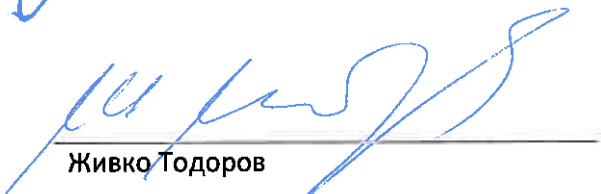
Васил Христов

Главен изпълнителен директор



Димитър Костов

Изпълнителен директор



Живко Тодоров

Главен финансов директор

