

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

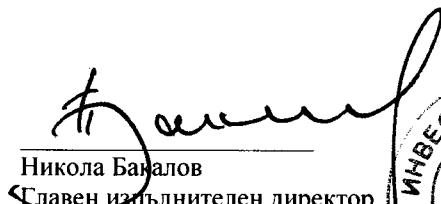
Копие до:
Българска фондова борса – София АД
гр. София
ул. „Три уши” № 6

Относно: Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка” АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637


Уважаеми господа,

Приложено Ви изпращаме Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка” АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за първото тримесечие на 2024 г.

Оповестяването на информация е изготвено на основание и в съответствие с изискванията на осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор




Ралица Богоева
Изпълнителен директор

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ
съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013

(на консолидирана основа)

„ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА“ АД
ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024 г.

МАРТ 2024 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

1. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ	3
1.1. ОБРАЗЕЦ EU KM1 — ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ	3
2. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА ЗА ЛИКВИДНОСТ	5
2.1. ОБРАЗЕЦ EU LIQ1 — КОЛИЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОЛП	5
2.2. ТАБЛИЦА EU LIQV — ЗА КАЧЕСТВЕНАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОЛП, С КОЯТО СЕ ДОПЪЛВА ОБРАЗЕЦ EU LIQ1	7
3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ И РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ.....	9
3.1. ОБРАЗЕЦ EU OV1 — ОБЗОР НА ОБЩАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ.....	9

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 (Регламент (ЕС) № 575/2013), както и на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията от 15 март 2021 година за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията, Делегиран регламент (ЕС) 2015/1555 на Комисията, Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 на Комисията и Делегиран регламент (ЕС) 2017/2295 на Комисията (Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637).

1. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ

1.1. ОБРАЗЕЦ EU KM1 — ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ

Информация за основните показатели по чл. 447 от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU KM1 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

ХИЛ.ЛВ.		31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
	Налични собствени средства (стойност)					
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 348 816	1 348 495	1 352 612	1 360 283	1 245 372
2	Капитал от първи ред	1 603 074	1 602 753	1 606 870	1 614 541	1 499 630
3	Общ капитал	1 618 117	1 618 274	1 622 874	1 631 027	1 516 594
	Рисково претеглена стойност на експозициите					
4	Обща рискова експозиция	8 411 548	7 897 964	7 891 559	7 786 533	7 730 653
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
5	Отношение на БСК1 (%)	16.04%	17.07%	17.14%	17.47%	16.11%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	19.06%	20.29%	20.36%	20.74%	19.40%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	19.24%	20.49%	20.56%	20.95%	19.62%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
EU 7а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.85%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	1.18%	1.18%	1.18%	1.18%	1.60%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.58%	1.58%	1.58%	1.58%	2.14%
EU 7г	ОКИПНПО (%)	10.10%	10.10%	10.10%	10.10%	10.85%
	Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8а	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	1.85%	1.85%	1.39%	1.39%	1.39%
EU 9а	Буфер за системен риск (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

ХИЛ.ЛВ.		31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	8.10%	8.10%	7.64%	7.64%	7.64%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	18.20%	18.20%	17.74%	17.74%	18.49%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	871 040	899 891	904 371	918 008	773 802
Отношение на ливъридж						
13	Мярка за общата експозиция	15 050 778	14 831 645	14 023 927	13 854 758	13 731 211
14	Отношение на ливъридж (%)	10.65%	10.81%	11.46%	11.65%	10.92%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)						
EU 14a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0	0	0	0	0
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0	0	0	0	0
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)						
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Коефициент на ликвидно покритие						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	4 503 153	4 560 884	3 976 794	4 044 740	4 101 227
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	1 922 983	1 939 548	1 809 660	1 861 656	1 882 906
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	418 927	409 741	347 491	363 471	401 898
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	1 504 056	1 529 807	1 462 169	1 498 185	1 481 008
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	299.40%	298.13%	271.98%	269.98%	276.92%
Коефициент на стабилност на нетното финансиране						
18	Общо налично стабилно финансиране	12 683 450	12 488 871	11 878 131	11 662 700	11 521 118
19	Общо изисквано стабилно финансиране	8 520 231	8 224 084	8 029 267	7 957 278	7 798 631
20	ОНСФ (%)	148.86%	151.86%	147.94%	146.57%	147.73%

2. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА ЗА ЛИКВИДНОСТ

2.1. ОБРАЗЕЦ EU LIQ1 — КОЛИЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОЛП

Информация за изискванията за ликвидност по чл. 451а от Регламент (ЕС) № 575/2013, параграф 2, структурирана съгласно образец EU LIQ1 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

ХИЛ.ЛВ. EU 1a	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
EU 16	Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности	3	3	3	3	3	3	3	3
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ									
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					4 512 081	4 199 147	3 977 219	4 118 663
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	9 784 341	9 542 360	9 351 017	9 200 748	851 887	797 833	781 555	770 581
3	Стабилни влогове	9 435 493	9 240 038	9 031 521	8 889 037	737 642	724 305	710 914	701 408
4	По-малко стабилни влогове	348 848	302 322	319 496	311 711	114 245	73 528	70 641	69 173
5	Необезпечено финансиране на едро	2 263 883	2 132 477	2 136 275	2 408 869	980 177	935 823	938 527	1 041 762
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	2 263 883	2 132 477	2 136 275	2 408 869	980 177	935 823	938 527	1 041 762
8	Необезпечен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0
9	обезпечено финансиране на едро					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания	1 072 373	1 139 889	1 076 500	1 043 293	89 438	96 496	90 345	87 196
11	Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Кредитни и ликвидни улеснения	1 072 373	1 139 889	1 076 500	1 043 293	89 438	96 496	90 345	87 196
14	Други договорно поети задължения за финансиране	0	0	0	0	0	0	0	0

ХИЛ.ЛВ.		31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
15	Други условни задължения за финансиране	0	0	0	0	0	0	0	0
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 921 502	1 830 152	1 810 427	1 899 539
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	127 129	67 888	3 604	7 325	127 129	67 888	3 604	7 325
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	341 992	364 105	344 959	431 435	314 882	338 888	321 105	407 805
19	Други входящи парични потоци	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19a	(Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на претеглените изходящи потоци по операции в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите или когато операциите са изразени в неконвертируема валута)					0	0	0	0
EU-19b	(Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна институция надхвърлят изходящите потоци при същото дружество)					0	0	0	0
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	469 121	431 993	348 563	438 760	442 011	406 776	324 709	415 130
EU-20a	Входящи потоци, за които не се прилага таван	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %	469 121	431 993	348 563	438 760	442 011	406 776	324 709	415 130
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					4 512 081	4 199 147	3 977 219	4 118 663
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 479 491	1 423 376	1 485 718	1 484 409
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					304.98%	295.01%	267.70%	277.46%

2.2. ТАБЛИЦА EU LIQB — ЗА КАЧЕСТВЕНАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОЛП, С КОЯТО СЕ ДОПЪЛВА ОБРАЗЕЦ EU LIQ1

Информация за изискванията за ликвидност по чл. 451а от Регламент (ЕС) № 575/2013, параграф 2, структурирана съгласно таблица EU LIQB от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

Номер на реда	Качествена информация — свободен формат	
а	Разяснения за основните фактори за резултатите за ОЛП и динамика във времето на използваните за изчисляването на ОЛП входящи данни	В съответствие с Регламент (ЕС) 2015/61 висококачествените ликвидни активи на Банката се състоят от монети и банкноти, резерви в централната банка с възможност за изтегляне, активи на централното правителство и висококачествени корпоративни облигации. Входящите ликвидни потоци се състоят от вземания дължими по редовни кредитни експозиции от клиенти на дребно и нефинансови предприятия, ностро сметки, овърнайт депозити и обратни репо сделки. Най-голям дял заемат входящите потоци от ностро сметки и овърнайт депозити, дължими от финансови клиенти. Изходящите ликвидни потоци се състоят предимно от тегления от депозити на виждане и срочни депозити и усвоявания по кредити.
б	Разяснения за промените на ОЛП с течение на времето	През разглеждания период ОЛП е в рамките на 299%-317%. Наблюдава се повишение средно с 10% спрямо предходното тримесечие, дължащо се на увеличение на ликвидния буфер.
в	Разяснения за действителната концентрация на източниците на финансиране	Основен източник на финансиране на Банката са влоговете на дребно. В депозитната база се наблюдава ниска концентрация на привлечени средства от конкретен клиент или група клиенти.
г	Подробно описание на състава на ликвидния буфер на институцията	Ликвидният буфер на Банката съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2015/61 се състои от монети и банкноти, резерви в централната банка с възможност за изтегляне, активи на централното правителство и висококачествени корпоративни облигации.
д	Експозиции по деривати и потенциални искания за предоставяне на обезпечение	Към 31.03.2024 г. Банката няма изходящи потоци, свързани с деривативни експозиции.
е	Валутно несъответствие при ОЛП	Към 31.03.2024 г. Банката няма валутно несъответствие, като поддържа ликвиден буфер в нива, гарантиращи покриване на задълженията си в различни валути през период на стресови условия.

ж

Други елементи при изчисляването на ОЛП, които не са посочени в образеца за оповестяване на ОЛП, но които институцията смята за важни за своя профил на ликвидността

Няма други съществени елементи при изчисляването на ОЛП, които не са отразени в образеца за ликвидността.

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ И РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ

3.1. ОБРАЗЕЦ EU OV1 — ОБЗОР НА ОБЩАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ

Информация за капиталовите изисквания и размера на рисково претеглените експозиции по чл. 438, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU OV1 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

ХИЛ.ЛВ.		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024
1	Кредитен риск (без КРК)	7 682 210	7 273 076	614 577
2	В т.ч.: стандартизиран подход	7 682 210	7 273 076	614 577
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)			
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)			
7	В т.ч.: стандартизиран подход			
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (MBM)			
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК			
EU 8b	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)			
9	В т.ч.: друг КРК			
10	Не е приложимо			
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			
15	Риск във връзка със сетълмента			
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)			
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA			
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)			
19	В т.ч.: подход SEC-SA			
EU 19a	В т.ч.: 1 250 %/приспадане			
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	4 150	4 413	332
21	В т.ч.: стандартизиран подход	4 150	4 413	332
22	В т.ч.: ПВО			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Операционен риск	725 188	620 475	58 015
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор			

ХИЛ.ЛВ.		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024
EU 23б	В т.ч.: стандартизиран подход	725 188	620 475	58 015
EU 23в	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване			
24	Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250 %)			
25	Не е приложимо			
26	Не е приложимо			
27	Не е приложимо			
28	Не е приложимо			
29	Общо	8 411 548	7 897 964	672 924

Информация за капиталовите изисквания и размера на рисково претеглените експозиции по чл. 438, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013 не е приложима за Банката.