

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

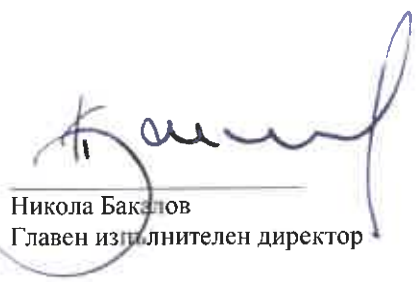
Копие до:
Българска фондова борса – София АД
гр. София
ул. „Три уши“ № 6

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 полугодие 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



Светозар Попов
Изпълнителен директор

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

(на консолидирана основа)

„ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА“ АД
ЗА ПЪРВОТО ПОЛУГОДИЕ НА 2024 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

1. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ	4
1.1. ОБРАЗЕЦ EU KM1 — ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ	4
2. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА ЗА ЛИКВИДНОСТ	6
2.1. ОБРАЗЕЦ EU LIQ1 — КОЛИЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОЛП	6
2.2. ТАБЛИЦА EU LIQV — ЗА КАЧЕСТВЕНАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОЛП, С КОЯТО СЕ ДОПЪЛВА ОБРАЗЕЦ EU LIQ1	8
2.3. ОБРАЗЕЦ EU LIQ2 — ОТНОШЕНИЕ НА НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ. 9	9
3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ И РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ.....	11
3.1. ОБРАЗЕЦ EU OV1 — ОБЗОР НА ОБЩАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ.....	11
4. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА.....	12
4.1. ОБРАЗЕЦ EU CC2 — РАВНЯВАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ СЪС СЧЕТОВОДНИЯ БАЛАНС В ОДИТИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ	12
5. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА АНТИЦИКЛИЧНИТЕ КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ	14
5.1. ОБРАЗЕЦ EU CCYB1 — ОТНАСЯНЕ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК НА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО СА ОТ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА АНТИЦИКЛИЧНИЯ КАПИТАЛОВ БУФЕР.....	14
5.2. ОБРАЗЕЦ EU CCYB2 — РАЗМЕР НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР	15
6. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ.....	15
6.1. ОБРАЗЕЦ EU LR1-LRSUM – ОБОБЩЕНИЕ НА РАВНЕНИЕТО НА СЧЕТОВОДНИТЕ АКТИВИ И ЕКСПОЗИЦИИТЕ С ОГЛЕД НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ.....	15
6.2. ОБРАЗЕЦ EU LR2-LRCOM — ХАРМОНИЗИРАНО ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ.....	16
6.3. ОБРАЗЕЦ EU LR3-LRSPL: РАЗДЕЛЯНЕ НА БАЛАНСОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ (БЕЗ ДЕРИВАТИ, СФЦК И ИЗКЛЮЧЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ).....	20
7. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА (КРК)	21
7.1. ОБРАЗЕЦ EU CCR1 — АНАЛИЗ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА КЪМ КРК ПО ПОДХОД 21	21
7.2. ОБРАЗЕЦ EU CCR3 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК ПО НОРМАТИВНО ОПРЕДЕЛЕНИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ И ПО РИСКОВИ ТЕГЛА	22
8. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ	23
8.1. ОБРАЗЕЦ EU CR1 — ОБСЛУЖВАНИ И НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ И СВЪРЗАНИ С ТЯХ ПРОВИЗИИ	23
8.2. ОБРАЗЕЦ EU CR2 — ПРОМЕНИ В РАЗМЕРА НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ	25
8.3. ОБРАЗЕЦ EU CR2A — ПРОМЕНИ В РАЗМЕРА НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ И В СВЪРЗАНИТЕ НЕТНИ НАТРУПАНИ ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ.....	25
8.4. ОБРАЗЕЦ EU CQ1 — КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ.....	26
8.5. ОБРАЗЕЦ EU CQ2 — КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО	27

8.6.	ОБРАЗЕЦ EU CQ4 — КАЧЕСТВО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК	28
8.7.	ОБРАЗЕЦ EU CQ5 — КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА КРЕДИТИТЕ И АВАНСИТЕ КЪМ НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ОТРАСЛИ	29
8.8.	ОБРАЗЕЦ EU CQ6 — ОЦЕНКА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ — КРЕДИТИ И АВАНСИ .	30
8.9.	ОБРАЗЕЦ EU CQ7 — ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ	32
8.10.	ОБРАЗЕЦ EU CQ8 — ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ — ХРОНОЛОГ. РАЗБИВКА.....	33
9.	ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК.....	34
9.1.	ОБРАЗЕЦ EU CR3 — ОБЗОР НА ТЕХНИКИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК: ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК	34
9.2.	ОБРАЗЕЦ EU CR4 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И ЕФЕКТ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК	34
10.	ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД.....	36
10.1.	ОБРАЗЕЦ EU CR5 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД.....	36
11.	ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ... 37	
12.	ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД ЗА ПАЗАРНИЯ РИСК.....	38
12.1.	ОБРАЗЕЦ EU MR1 — ПАЗАРЕН РИСК, ИЗМЕРВАН ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД	38
13.	ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ЗА ПОЗИЦИИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ	38
13.1.	ОБРАЗЕЦ EU IRRBV1 — ЛИХВЕН РИСК ПРИ ДЕЙНОСТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ	38

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.		30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023
	Налични собствени средства (стойност)					
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 514 821	1 348 816	1 348 495	1 352 612	1 363 068
2	Капитал от първи ред	1 769 079	1 603 074	1 602 753	1 606 870	1 617 326
3	Общ капитал	1 783 645	1 618 117	1 618 274	1 622 874	1 633 812
	Рисково претеглена стойност на експозициите					
4	Обща рискова експозиция	8 107 612	8 411 548	7 897 964	7 891 559	7 789 336
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
5	Отношение на БСК1 (%)	18.68%	16.04%	17.07%	17.14%	17.50%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	21.82%	19.06%	20.29%	20.36%	20.76%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	22.00%	19.24%	20.49%	20.56%	20.97%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
EU 7a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	2.35%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	1.32%	1.18%	1.18%	1.18%	1.18%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.76%	1.58%	1.58%	1.58%	1.58%
EU 7г	ОКИПНПО (%)	10.35%	10.10%	10.10%	10.10%	10.10%
	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 8a	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 (%)	1.84%	1.85%	1.85%	1.39%	1.39%
EU 9a	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.		30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	8.09%	8.10%	8.10%	7.64%	7.64%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	18.44%	18.20%	18.20%	17.74%	17.74%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	1 042 958	871 040	899 891	904 371	920 634
Отношение на ливъридж						
13	Мярка за общата експозиция	15 553 142	15 050 778	14 831 645	14 023 927	13 857 561
14	Отношение на ливъридж (%)	11.37%	10.65%	10.81%	11.46%	11.67%
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)	4 856 692	4 503 153	4 560 884	3 976 794	4 044 740
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	1 965 706	1 922 983	1 939 548	1 809 660	1 861 656
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	402 709	418 927	409 741	347 491	363 471
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	1 562 997	1 504 056	1 529 807	1 462 169	1 498 185
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	310.73%	299.40%	298.13%	271.98%	269.98%
Коефициент на стабилност на нетното финансиране						
18	Общо налично стабилно финансиране	13 138 070	12 683 450	12 488 871	11 878 131	11 665 485
19	Общо изисквано стабилно финансиране	8 648 603	8 520 231	8 224 084	8 029 267	7 957 278
20	ОНСФ (%)	151.91%	148.86%	151.86%	147.94%	146.60%

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)	Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
		30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023
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)					4 706 699	4 512 081	4 199 147	3 977 219
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	9 928 734	9 784 341	9 542 360	9 351 017	901 547	851 887	797 833	781 555
3	Стабилни влогове	9 538 781	9 435 493	9 240 038	9 031 521	741 614	737 642	724 305	710 914
4	По-малко стабилни влогове	389 953	348 848	302 322	319 496	159 933	114 245	73 528	70 641
5	Необезпечено финансиране на едро	2 336 947	2 263 883	2 132 477	2 136 275	997 598	980 177	935 823	938 527
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)	2 336 947	2 263 883	2 132 477	2 136 275	997 598	980 177	935 823	938 527
8	Необезпечен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0
9	обезпечено финансиране на едро								0
10	Допълнителни изисквания	1 069 452	1 072 373	1 139 889	1 076 500	88 881	89 438	96 496	90 345
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	1 069 452	1 072 373	1 139 889	1 076 500	88 881	89 438	96 496	90 345
14	Други договорно поети задължения за финансиране	0	0	0	0	0	0	0	0

ХИЛ.ЛВ.	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
		30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023
15	Други условни задължения за финансиране	0	0	0	0	0	0	0	0
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 988 026	1 921 502	1 830 152	1 810 427
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	128 159	127 129	67 888	3 604	128 159	127 129	67 888	3 604
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	343 498	341 992	364 105	344 959	312 603	314 882	338 888	321 105
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
EU-19b	(Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна институция надхвърлят изходящите потоци при същото дружество)								0
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	471 657	469 121	431 993	348 563	440 762	442 011	406 776	324 709
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 %	471 657	469 121	431 993	348 563	440 762	442 011	406 776	324 709
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					4 706 699	4 512 081	4 199 147	3 977 219
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 547 264	1 479 491	1 423 376	1 485 718
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					304.19%	304.98%	295.01%	267.70%

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 293%-311%. Наблюдава се увеличение средно с 27% спрямо предходното тримесечие дължащо се на нарастване на ликвидния буфер и на намаление на нетните изходящи парични потоци.
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 30.06.2024 г. Банката няма изходящи потоци, свързани с деривативни експозиции.
е	Валутно несъответствие при ОЛП	Към 30.06.2024 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.

2.3. ОБРАЗЕЦ EU LIQ2 — ОТНОШЕНИЕ НА НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

Информация за изискванията за ликвидност по чл. 451а от Регламент (ЕС) № 575/2013, параграф 3, структурирана съгласно таблица EU LIQ2 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	0	0	0	1 660 728	1 660 966
2	Собствени средства				1 660 728	1 660 966
3	Други капиталови инструменти					
4	Влогове на дребно		7 895 599	1 327 109	674 037	9 181 942
5	Стабилни влогове		3 999 153	150 230	2 596	3 944 509
6	По-малко стабилни влогове		3 896 446	1 176 879	671 441	5 237 433
7	Финансиране на едро		2 238 875	107 471	156 749	1 324 454
8	Оперативни влогове		124 599	18 462	1 777	73 307
9	Друго финансиране на едро		2 114 276	89 009	154 972	1 251 147
10	Взаимозависими пасиви					
11	Други пасиви:	0	454 407	32 655	363 679	380 007
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	0				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		454 407	32 655	363 679	380 007
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					12 547 369
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					475 346
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения					
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции					

17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		1 375 831	552 938	5 772 785	5 390 753
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %					
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		435 644	5 647	151 364	197 752
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:		655 018	459 312	3 982 921	3 923 442
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II					
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		71 374	68 106	1 569 892	1 090 170
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		71 374	68 106	1 569 892	1 090 170
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		213 795	19 873	68 608	179 389
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	89 968	70 724	2 268 186	2 427 973
27	Физически търгувани стоки				6 036	5 131
28	Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК					
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ		2 150			2 150
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин					
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		87 818	70 724	2 262 150	2 420 692
32	Задбалансови позиции		230 777	254 325	627 326	61 476
33	Общо ИСФ					8 355 548
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					150.17%

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) и д) 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
		30.6.2024	31.3.2024	30.6.2024
1	Кредитен риск (без КРК)	7 378 286	7 682 210	590 263
2	В т.ч.: стандартизиран подход	7 378 286	7 682 210	590 263
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 (МВМ)			
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)	4 138	4 150	331
21	В т.ч.: стандартизиран подход	4 138	4 150	331
22	В т.ч.: ПВО			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Операционен риск	725 188	725 188	58 015
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор			

ХИЛ.ЛВ.		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		30.6.2024	31.3.2024	30.6.2024
EU 23б	В т.ч.: стандартизиран подход	725 188	725 188	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	8 107 612	8 411 548	648 609

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.

4. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА

4.1. ОБРАЗЕЦ EU CC2 — РАВНЯВАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ СЪС СЧЕТОВОДНИЯ БАЛАНС В ОДИТИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

Информация за собствените средства по чл. 437, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CC2 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	Обхват на консолидация за регулаторни цели	Препратка
		Към края на периода	Към края на периода	
Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети				
1	Парични средства и вземания от централни банки	2 154 153	2 154 148	
2	Инвестиции в ценни книжа	3 521 760	3 517 886	
3	Вземания от банки и финансови институции	274 418	273 128	
4	Вземания от клиенти	8 050 343	8 049 501	
5	Имоти и оборудване	118 696	118 653	
6	Нематериални активи	24 959	24 524	
7	Деривати държани за управление на риска	3 028	3 028	
8	Отсрочени данъчни активи	3 456	3 456	
9	Активи придобити като обезпечения	388 796	388 796	
10	Инвестиционни имоти	758 139	758 139	
11	Активи с право на ползване	178 451	178 451	
12	Други активи	139 926	140 788	
	Общи активи	15 616 125	15 610 498	

Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети				
1	Задължения към банки	10 561	10 561	
2	Задължения към други клиенти	12 859 198	12 868 669	
3	Други привлечени средства	586 255	586 255	
4	Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	936	936	
5	Подчинен срочен дълг	19 410	19 410	
6	Хибриден дълг	267 135	267 135	
7	Деривати държани за управление на риска	0	0	
8	Отсрочени данъчни пасиви	28 021	28 021	
9	Текущи данъчни пасиви	2 859	2 859	
10	Лизингови задължения	176 984	176 984	
11	Други пасиви	31 898	28 975	
	Общо пасиви	13 983 257	13 989 805	
Акционерен капитал				
1	Акционерен капитал	149 085	149 085	
2	Премии от емисии на акции	250 017	250 017	
3	Законови резерви	39 865	39 861	
4	Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-5 312	-5 312	
5	Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	4 500	4 500	
6	Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	18 781	18 781	
7	Други резерви и неразпределена печалба	1 169 773	1 163 760	
8	Неконтролиращо участие	6 159	0	
	Общо акционерен капитал	1 632 868	1 620 692	

5. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА АНТИЦИКЛИЧНИТЕ КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ
5.1. ОБРАЗЕЦ EU CCYB1 — ОТНАСЯНЕ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК НА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО СА ОТ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА АНТИЦИКЛИЧНИЯ КАПИТАЛОВ БУФЕР

Информация за антицикличните капиталови буфери по чл. 440 от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CCYB1 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

	Общи кредитни експозиции		Съответни кредитни експозиции — пазарен риск		Секюритизирани експозиции и — стойност на експозициите от банковия портфейл	Обща стойност на експозициите	Капиталови изисквания			Общо	Рисково претеглене на стойност на експозициите	Тегла на капиталовите изисквания (%)	Равнище на антицикличния капитал в буфер (%)
	Стойност на експозициите по стандартизирания подход	Стойност на експозициите по вътрешно рейтинговия подход	Сума на дългите и късите позиции на експозиц. в търг. портфейл — по стандарт. подход	Стойност на експозиц. в търг. портфейл при използването на вътрешни модели			Съотв. кредитни експозиции — кредитен риск	Съотв. кредитни експозиции — пазарен риск	Съотв. кредитни експозиции и — секюритизирани позиции в банковия портфейл				
Разбивка по държави													
Албания	670 635	0	0	0	0	670 635	27 313	0	0	27 313	341 408	4.99%	0.00%
Сърбия	3 498	0	0	0	0	3 498	112	0	0	112	1 398	0.02%	0.00%
България	8 873 789	0	0	0	0	8 873 789	503 782	0	0	503 782	6 297 281	92.10%	2.00%
Германия	15 796	0	0	0	0	15 796	1 208	0	0	1 208	15 100	0.22%	0.75%
Ирландия	6 939	0	0	0	0	6 939	549	0	0	549	6 864	0.10%	1.50%
Северна Македония	27 687	0	0	0	0	27 687	1 029	0	0	1 029	12 868	0.19%	0.00%
Руска федерация	4 090	0	0	0	0	4 090	163	0	0	163	2 043	0.03%	0.00%
Обединеното кралство	1 645	0	0	0	0	1 645	122	0	0	122	1 520	0.02%	0.00%
САЩ	111 363	0	0	0	0	111 363	8 908	0	0	8 908	111 351	1.63%	0.00%

Ислямска република Иран	1 633	0	0	0	0	1 633	51	0	0	51	643	0.01%	0.00%
Република Корея	4 469	0	0	0	0	4 469	272	0	0	272	3 405	0.05%	0.00%
Швейцария	43 417	0	0	0	0	43 417	3 363	0	0	3 363	42 042	0.61%	0.00%
Кипър	3 788	0	0	0	0	3 788	2	0	0	2	19	0.00%	0.50%
Белгия	1 258	0	0	0	0	1 258	44	0	0	44	544	0.01%	0.50%
Общо	9 770 007	0	0	0	0	9 770 007	546 918	0	0	546 918	6 836 486	99.98%	

5.2. ОБРАЗЕЦ ЕУ ССУВ2 — РАЗМЕР НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР

Информация за антицикличните капиталови буфери по чл. 440 от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец ЕУ ССУВ2 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		30.06.2024
1	Обща рискова експозиция	8 107 612
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	1.84%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	149 180

6. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ

6.1. ОБРАЗЕЦ ЕУ LR1-LRSUM – ОБОБЩЕНИЕ НА РАВНЕНИЕТО НА СЧЕТОВОДНИТЕ АКТИВИ И ЕКСПОЗИЦИИТЕ С ОГЛЕД НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ

Информация за отношението на ливъридж по чл. 451, пар.1, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец ЕУ LR1-LRSUM от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		Приложима стойност 30.06.2024
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	15 610 498
2	Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели	
3	(Корекция за секюритизирани експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)	

4	(Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо)	
5	(Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ)	
6	Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката	
7	Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства	
8	Корекция за дериватни финансови инструменти	4 918
9	Корекция за СФЦК	
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	181 992
11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	
EU-11a	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	
EU-11б	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	
12	Други корекции	-244 266
13	Мярка за общата експозиция	15 553 142

6.2. ОБРАЗЕЦ EU LR2-LRCOM — ХАРМОНИЗИРАНО ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ

Информация за отношението на ливъридж по чл. 451, пар.1, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU LR2-LRCOM от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		30.06.2024	31.12.2023
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)	15 607 470	14 858 932
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка		
3	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)		
4	(Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив)		
5	(Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)		

6	(Активи, чийто размер е приспаднал при определянето на капитала от първи ред)	-244 266	-221 012
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	15 363 204	14 637 920
Експозиции по деривати			
8	Разменна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен маржин в парични средства)		
EU-8a	Дерогация за деривати: вноска за разменната стойност по опростения стандартизиран подход		
9	Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)		
EU-9a	Дерогация за деривати: вноска за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход		
EU-9b	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	7 946	4 270
10	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)		
EU-10a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)		
EU-10b	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция)		
11	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати		
12	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)		
13	Общо експозиции към деривати	7 946	4 270
Експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)			
14	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба		
15	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните активи по СФЦК)		
16	Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК		
EU-16a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ		
17	Експозиции по посреднически сделки		
EU-17a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)		
18	Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа		

Други задбалансови експозиции			
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	1 042 013	1 212 075
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	-860 021	-1 022 620
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)		
22	Задбалансови експозиции	181 992	189 455
Изключени експозиции			
EU-22a	(Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)		
EU-22б	(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)		
EU-22в	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — инвестиции в публичния сектор)		
EU-22г	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — насърчителни заеми)		
EU-22д	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)		
EU-22е	(Изключени гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити)		
ЕС-22ж	(Изключен излишък по обезпечението, депозиран при посредник — трето лице)		
EU-22з	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции)		
EU-22и	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции)		
EU-22й	(Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми)		
EU-22к	(Общо изключени експозиции)		
Мярка за капитала и за общата експозиция			
23	Капитал от първи ред	1 769 079	1 602 753
24	Мярка за общата експозиция	15 553 142	14 831 645

Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	11.37%	10.81%
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)	11.37%	10.81%
25а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централна банка) (%)	11.37%	10.81%
26	Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
EU-26а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU-26б	в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	0	0
27	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU-27а	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
Избор на преходни механизми и съответни експозиции			
EU-27б	Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала	Преходно	Преходно
Оповестяване на средните стойности			
28	Средна стойност на дневните стойности на brutните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания		
29	Стойност в края на тримесечието на brutните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания		
30	Мярка за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	15 553 142	14 831 645
30а	Мярка за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	15 553 142	14 831 645
31	Отношение на ливъридж (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	11.37%	10.81%
31а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	11.37%	10.81%

6.3. ОБРАЗЕЦ EU LR3-LRSPL: РАЗДЕЛЯНЕ НА БАЛАНСОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ (БЕЗ ДЕРИВАТИ, СФЦК И ИЗКЛЮЧЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ)

Информация за отношението на ливъридж по чл. 451, пар.1, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU LR3-LRSPL от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		30.06.2024
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	15 607 470
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	12 917
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	15 594 553
EU-4	Покрити облигации	0
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	4 827 036
EU-6	Експозиции — които не са третиран като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	937
EU-7	Институции	522 966
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	2 402 616
EU-9	Експозиции на дребно	2 128 099
EU-10	Предприятия	2 763 895
EU-11	Експозиции в неизпълнение	934 641
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	2 014 363

7. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА (КРК)

7.1. ОБРАЗЕЦ EU CCR1 — АНАЛИЗ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА КЪМ КРК ПО ПОДХОД

Информация за кредитен риск от контрагента по чл. 439, букви от д) до л) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CCR1 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		Разменна стойност (RC)	Потенциална бъдеща експозиция (PFE)	Ефективна очаквана бъдеща експозиция	Алфа, използвана за изчисляването на стойността на експозицията за регулаторни цели	Стойност на експозицията преди редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозициите
EU-1	EU - Метод на първоначалната експозиция (при дериватите)	3 053	2 622		1.4	7 946	7 946	7 946	7 718
EU-2	EU - Опростен СПКРК (при дериватите)				1.4				
1	СПКРК (при дериватите)				1.4				
2	МВМ (за деривати и СФЦК)								
2a	в т.ч.: нетиражи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа								
2б	в т.ч.: нетиражи съвкупности по деривати и трансакции с удължен сетълмент								
2в	в т.ч.: съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти								
3	Опростен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)								
4	Разширен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)								
5	Стойност под риск за СФЦК								
6	Общо							7 946	7 718

7.2. ОБРАЗЕЦ EU CCR3 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК ПО НОРМАТИВНО ОПРЕДЕЛЕНИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ И ПО РИСКОВИ ТЕГЛА

Информация за кредитен риск от контрагента по чл. 439, букви от д) до л) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CCR3 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

Класове експозиции	Рисково тегло											Обща стойност на експозицията	
	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к		л
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Други		
1	Централни правителства или централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Международни организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Институции	0	0	0	0	0	455	0	0	0	0	0	455
7	Предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	3 402	0	0	3 402
8	Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Други позиции	0	0	0	0	0	0	0	0	4 089	0	0	4 089
11	Обща стойност на експозицията	0	0	0	0	0	455	0	0	7 491	0	0	7 946

8. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИТЕ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ
8.1. ОБРАЗЕЦ EU CR1 — ОБСЛУЖВАНИ И НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ И СВЪРЗАНИ С ТЯХ ПРОВИЗИИ

Информация за кредитен риск по чл. 442, букви в), д), е) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CR1 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о
	Брутна балансова стойност/номинална стойност						Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						Натруп. част. отпис.	Получени обезпечения и финансови гаранции	
	Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции			Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции - натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				по обл. експ.	по необсл. експ.и
		в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3		в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3			
Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 865 531	1 865 531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити и аванси	7 333 476	6 297 152	1 036 324	1 339 150	0	1 317 664	-32 020	-17 092	-14 928	-396 887	0	-389 848	-33 167	5 908 963	859 156
Центр. банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
сектор „Държавно управление“	2 452	2 452	0	0	0	0	-16	-16	0	0	0	0	0	2 435	0
кредитни институции	92 064	92 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Др.фин. дружества	223 849	204 586	19 263	74 784	0	74 784	-2	-2	0	-39 801	0	-39 801	0	121 645	31 305
нефинансови дружества	4 080 191	3 106 776	973 415	1 091 296	0	1 069 810	-27 309	-14 298	-13 011	-286 790	0	-279 751	-33 082	4 012 937	778 476
в т.ч.: МСП	2 080 423	1 795 596	284 827	736 874	0	724 862	-11 995	-5 349	-6 646	-220 915	0	-215 771	-33 082	2 067 029	492 191
домакинства	2 934 920	2 891 274	43 646	173 070	0	173 070	-4 693	-2 776	-1 917	-70 296	0	-70 296	-85	1 771 946	49 375
Дългови ценни книжа	3 475 490	3 319 766	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Центр. банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
сектор „Държавно управление“	3 127 098	3 127 098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредитни институции	112 067	112 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Др.фин. дружества	230 366	74 642	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
нефинансови дружества	5 959	5 959	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задбаланс. експозиции	1 029 366	910 881	118 485	12 647	0	12 647	718	718	0	19	0	19	0	0	0
Центр. банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
сектор „Държавно управление“	20 265	20 265	0	0	0	0	43	43	0	0	0	0	0	0	0
кредитни институции	28 113	28 113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Др.фин. дружества	11 847	11 847	0	15	0	15	0	0	0	2	0	2	0	0	0
Нефинан. дружества	603 842	486 615	117 227	10 973	0	10 973	675	675	0	17	0	17	0	0	0
домакинства	365 299	364 041	1 258	1 659	0	1 659	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо	13 703 863	12 393 330	1 154 809	1 351 797	0	1 330 311	-31 302	-16 374	-14 928	-396 868	0	-389 829	-33 167	5 908 963	859 156

8.2. ОБРАЗЕЦ EU CR2 — ПРОМЕНИ В РАЗМЕРА НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ

Информация за кредитен риск по чл. 442, букви в), д), е) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CR2 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		30.06.2024
		Брутна балансова стойност
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	1 009 929
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	478 481
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	-97 576
040	Изходящ поток поради отписвания	-45 302
050	Изходящ поток по други причини	-6 382
060	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	1 339 150

8.3. ОБРАЗЕЦ EU CR2A — ПРОМЕНИ В РАЗМЕРА НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ И В СВЪРЗАНИТЕ НЕТНИ НАТРУПАНИ ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ

Информация за кредитен риск по чл. 442, букви в), д), е) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CR2A от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		а	б
		Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановявания
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	1 009 929	
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	478 481	
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	-149 260	
040	Изходящи потоци при обслужван портфейл	-65 178	
050	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит	-26 607	
060	Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение	-3 361	3 361
070	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	-2 430	
080	Изходящ поток поради продажба на инструменти	0	0
090	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	0	0

100	Изходящ поток поради отписвания	-45 302	
110	Изходящ поток по други причини	-6 382	
120	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	0	
130	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	1 339 150	

8.4. ОБРАЗЕЦ EU CQ1 — КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ

Информация за кредитен риск по чл. 442, букви в), д), е) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CQ1 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за реструктуриране				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурираните експозиции	
		Обслужвани реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции		по обслужваните реструктурирани експозиции	по необслужваните реструктурирани експозиции			в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране
				в т.ч.: в неизпълнение					
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Кредити и аванси	547 874	755 949	755 950	755 949	-11 687	-211 393	1 070 041	535 684
020	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0
030	сектор „Държавно управление“	0	0	0	0	0	0	0	0

040	кредитни институции	0	0	0	0	0	0	0	0
050	други финансови дружества	19 208	30 835	30 835	30 835	0	-1 735	44 630	25 422
060	нефинансови дружества	501 617	699 296	699 297	699 296	-11 486	-204 899	983 820	493 886
070	домакинства	27 049	25 818	25 818	25 818	-201	-4 759	41 591	16 376
080	Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Поети задължения за кредитиране	1 049	7 244	0	0	0	0	0	0
100	Общо	548 923	763 193	755 950	755 949	-11 687	-211 393	1 070 041	535 684

8.5. ОБРАЗЕЦ EU CQ2 — КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО

Информация за кредитен риск по чл. 442, букви в), д), е) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CQ2 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		30.06.2024
		Брутна балансова стойност на реструктурираните експозиции
010	Кредити и аванси, които са реструктурирани повече от два пъти	294 561
020	Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не удовлетворяват критериите за отписване при необслужване	755 949

8.6. ОБРАЗЕЦ EU CQ4 — КАЧЕСТВО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК

Информация за кредитен риск по чл. 442, букви в), д), е) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CQ4 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутна балансова стойност/номинална стойност			Натрупана обезценка	Провизии за задбалансови задължения и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	
		в т.ч.: необслужвани		в т.ч.: подлежащи на обезценка				
		в т.ч.: в неизпълнение						
010	Балансови експозиции	14 056 043	1 339 150	1 339 150	13 857 923	-428 907		0
020	България	10 040 170	1 308 664	1 308 664	9 863 300	-404 672		0
030	Албания	933 720	22 178	22 178	933 720	-19 907		0
040	Белгия	725 651	9	9	725 651	-3		0
050	Германия	555 100	63	63	555 083	-63		0
060	САЩ	454 275	2	2	433 459	-889		0
070	Франция	331 941	45	45	331 941	-45		0
080	Финландия	135 550	0	0	135 550	0		0
090	Други държави*	879 636	8 189	8 189	879 219	-3 328		0
100	Задбалансови експозиции	1 042 013	12 647	12 647			737	
110	България	943 880	12 560	12 560			627	
120	Други държави	98 133	87	87			110	
130	Общо	15 098 056	1 351 797	1 351 797	13 857 923	-428 907	737	0

*Петте най-големи балансови експозиции са към следните държави: Италия, Обединеното кралство, Ирландия, Република Северна Македония, Испания.

8.7. ОБРАЗЕЦ EU CQ5 — КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА КРЕДИТИТЕ И АВАНСИТЕ КЪМ НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ОТРАСЛИ

Информация за кредитен риск по чл. 442, букви в), д), е) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CQ5 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност			в т.ч.: подлежащи на обезценка кредити и аванси	Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
			в т.ч.: необслужвани				
				в т.ч.: в неизпълнение			
010	Селско, горско и рибно стопанство	180 059	31 380	31 380	180 059	-4 705	0
020	Добивна промишленост	59 710	28 416	28 416	59 710	-3 765	0
030	Преработвателна промишленост	855 826	336 011	336 011	855 826	-65 813	0
040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	176 885	64 389	64 389	176 885	-13 608	0
050	Водоснабдяване	13 536	13 230	13 230	13 536	-3 087	0
060	Строителство	960 590	115 501	115 501	960 590	-33 940	0
070	Търговия на едро и дребно	1 223 672	236 618	236 618	1 223 672	-84 031	0
080	Превоз и складиране	130 963	29 843	29 843	130 963	-16 909	0
090	Хотелиерство и ресторантьорство	327 766	7 954	7 954	327 766	-4 148	0
100	Информация и комуникация	103 678	5 345	5 345	103 678	-687	0
110	Финансово и застрахователно дело	14 664	0	0	14 664	-236	0
120	Операции с недвижими имоти	636 239	159 631	159 631	636 239	-70 043	0
130	Професионална и научно-техническа дейност	217 448	13 095	13 095	217 448	-1 908	0
140	Административна и спомагателна дейност	66 133	38 743	38 743	66 133	-9 294	0
150	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	0	0	0	0	0	0
160	Образование	12 042	9	9	12 042	-50	0

170	Здравеопазване и социална дейност	30 558	2 238	2 238	30 558	-157	0
180	Култура, спорт и развлечения	38 117	732	732	38 117	-64	0
190	Други услуги	123 601	8 161	8 161	123 601	-1 654	0
200	Общо	5 171 487	1 091 296	1 091 296	5 171 487	-314 099	0

8.8. ОБРАЗЕЦ EU CQ6 — ОЦЕНКА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ — КРЕДИТИ И АВАНСИ

Информация за кредитен риск по чл. 442, букви в), д), е) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CQ6 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л							
		Кредити и аванси																		
		Обслужвани			Необслужвани															
					Просрочие > 90 дни															
		в т.ч.: в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни			с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни		в т.ч.: в просрочие > 90 дни ≤ 180 дни				в т.ч.: в просрочие > 180 дни ≤ 1 година		в т.ч.: в просрочие > 1 години ≤ 2 години		в т.ч.: в просрочие > 2 години ≤ 5 години		в т.ч.: в просрочие > 5 години ≤ 7 години		в т.ч.: в просрочие > 7 години	
010	Брутна балансова стойност	8 672 626	7 333 476	247 703	1 339 150	693 794	645 356	75 824	102 806	124 198	144 720	140 385	57 423							
020	В т.ч.: обезпечени	7 368 061	6 147 194	236 617	1 220 867	679 167	541 700	66 358	88 198	95 750	116 207	133 530	41 657							
030	В т.ч.: обезпечени с недвижим имот	4 524 851	3 766 708	221 686	758 143	451 903	306 240	50 286	68 518	32 910	41 478	85 143	27 905							
040	В т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над	758 983	711 875		47 108		30 587													

	60 %, но не по-голямо от 80 %												
050	В т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/ обезпечение над 80 %, но не по- голямо от 100 %	547 819	531 953		15 866		14 140						
060	В т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/ обезпечение над 100 %	1 937 174	1 309 296		627 878		227 360						
070	Натрупана обезценка на обезпечени активи	-368 809	-29 820	-1 308	-338 989	-173 396	-165 593	-6 510	-47 962	-26 891	-36 273	-32 689	-15 268
080	Обезпечение												
090	В т.ч.: стойност, ограничена до стойността на експозицията	6 547 742	5 744 475	235 026	803 267	493 207	310 060	53 652	38 182	39 256	75 237	77 700	26 033
100	В т.ч.: недв.имот	3 265 472	2 940 392	147 232	325 080	167 162	157 918	39 134	24 390	8 709	19 909	48 796	16 980
110	В т.ч.: стойност над тавана	41 194 555	35 987 994	7 541 869	5 206 561	2 671 778	2 534 783						
120	В т.ч.: недв.имот	1 950 849	1 781 181	31 880	169 668	111 303	58 365						
130	Получени финансови гаранции	220 377	164 488	1 124	55 889	12 565	43 324	6 349	2 098	29 686	4 708	198	285
140	Натрупани частични отписвания	-33 167	0	0	-33 167	-2 518	-30 649	0	-11	-24 663	-3	-5 905	-67

8.9. ОБРАЗЕЦ EU CQ7 — ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ

Информация за кредитен риск по чл. 442, букви в), д), е) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CQ7 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		а	б
		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение	
		Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени
010	Имоти, машини и съоръжения [ИМС]	7 274	-2 408
020	Различни от ИМС	1 099 514	0
030	Жилищен имот	22 366	0
040	Търговски имот	958 558	0
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	118 590	0
060	Капиталови и дългови инструменти	0	0
070	Други обезпечения	0	0
080	Общо	1 106 788	-2 408

**8.10. ОБРАЗЕЦ EU CQ8 — ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ —
 ХРОНОЛОГИЧНА РАЗБИВКА**

Информация за кредитен риск по чл. 442, букви в), д), е) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CQ8 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение											
Намаление на салдото по дълга						принудително иззети ≤ 2 год.		принудително иззети > 2 год. ≤ 5 год.		принудително иззети > 5 год.		В т.ч.: нетекущи активи, държани за продажба	
	Брутна балансова стойност	Натрупани отриц. промени	Стойност при първонач. признав.	Натрупани отриц. промени	Стойност при първонач. признав.	Натрупани отриц. промени	Стойност при първонач. признав.	Натрупани отриц. промени	Стойност при първонач. Признав.	Натрупани отриц. промени	Стойност при първонач. Признав.	Натрупани отриц. промени	
010	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС	0	0	7 274	-2 408								
020	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от класифицираните като ИМС	37 128	-18 912	1 099 514	0	34 154	0	40 701	0	1 024 659	0	0	0
030	Жилищен имот	30 329	-16 207	22 366	0	7 382	0	1 584	0	13 400	0	0	
040	Търговски имот	6 799	-2 705	958 558	0	22 644	0	27 725	0	908 189	0	0	
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	0	0	118 590	0	4 128	0	11 392	0	103 070	0	0	

060	Капиталови и дългови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
070	Други обезпечения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
080	Общо	37 128	-18 912	1 106 788	-2 408	34 154	0	40 701	0	1 024 659	0	0	0

9. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

9.1. ОБРАЗЕЦ EU CR3 — ОБЗОР НА ТЕХНИКИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК: ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

Информация за редуциране на кредитния риск по чл. 453, букви от е) до й) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CR3 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		Обезпечена балансова стойност				
		Необезпечена балансова стойност		В т.ч. обезпечени с обезпечение	В т.ч. обезпечени с финансови гаранции	
						В т.ч. обезпечени с кредитни деривати
а	б	в	г	д		
1	Кредити и аванси	1 904 507	6 768 119	6 547 742	220 377	0
2	Дългови ценни книжа	3 475 490	0	0	0	
3	Общо	5 379 997	6 768 119	6 547 742	220 377	0
4	В т.ч.: необслужвани експозиции	479 994	859 156	803 267	55 889	0
EU-5	В т.ч.: в неизпълнение	479 994	859 156			

9.2. ОБРАЗЕЦ EU CR4 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И ЕФЕКТ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

Информация за редуциране на кредитния риск по чл. 453, букви от е) до й) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CR4 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

Класове експозиции	Експозиции преди ККК и редуциране на кредитния риск		Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск		РПЕ и плътност на РПЕ		
	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПЕ	Плътност на РПЕ (%)	
	а	б	в	г	д	е	
1	Централни правителства или централни банки	4 827 036	0	5 031 514	42	319 370	6%
2	Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	0	0%
3	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0%
4	Многостранни банки за развитие	43	0	625	0	0	0%
5	Международни организации	894	0	894	0	0	0%
6	Институции	522 966	0	612 690	14 137	194 552	31%
7	Предприятия	2 763 895	484 602	2 371 680	47 212	2 133 803	88%
8	Експозиции на дребно	2 128 099	522 691	2 023 815	8 506	1 414 735	70%
9	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	2 402 616	24 958	2 402 616	12 456	897 329	37%
10	Експозиции в неизпълнение	934 641	9 025	877 603	0	989 685	113%
11	Високорискови експозиции	0	0	0	0	0	0%
12	Покрити облигации	0	0	0	0	0	0%
13	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0%
14	Предприятия за колективно инвестиране	10 240	0	10 240	0	10 240	100%
15	Капиталови инструменти	43 209	0	43 209	0	51 333	119%
16	Други позиции	1 729 565	0	1 988 319	18 489	1 367 239	68%
17	ОБЩО	15 363 204	1 041 276	15 363 205	100 842	7 378 286	48%

10. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД
10.1. ОБРАЗЕЦ EU CR5 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД

Информация за стандартизирания подход за кредитния риск по чл. 444, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU CR5 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

Класове експозиции	Рисково тегло															Общо	В т.ч. без рейтинг
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Други		
	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п	р
Централни правителства или централни банки	4 490 497	0	0	0	21 461	0	0	0	0	315 078	0	0	0	0	0	4 827 036	2 012 072
Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Многостранни банки за развитие	43	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43	43
Международни организации	894	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	894	894
Институции	0	0	0	0	389 927	0	123 136	0	0	10 358	0	0	0	0	0	523 421	362 551
Предприятия	0	0	0	0	0	0	1 957	0	0	3 244 090	5 852	0	0	0	0	3 251 899	3 245 940
Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	2 650 790	0	0	0	0	0	0	2 650 790	2 650 790
Експ., обезп. с ипотеки върху недвижими имоти	0	0	0	0	0	1 508 273	919 301	0	0	0	0	0	0	0	0	2 427 574	2 427 574

Експозиции в неизпълнение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	710 478	233 188	0	0	0	0	943 666	943 666
Високорискови	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Покрити облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дялови единици и акции в предприятия за колективно инвестиране	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 240	0	0	0	0	0	10 240	10 240
Експозиции към капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 793	0	5 416	0	0	0	43 209	43 209
Други позиции	342 927	0	0	0	29 673	0	0	0	0	1 361 054	0	0	0	0	0	1 733 654	1 733 654
ОБЩО	4 834 361	0	0	0	441 061	1 508 273	1 044 394	0	2 650 790	5 689 091	239 040	5 416	0	0	0	16 412 426	13 430 633

11. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИТЕ КЪМ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ

Оповестяването не е приложимо.

12. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД ЗА ПАЗАРНИЯ РИСК

12.1. ОБРАЗЕЦ EU MR1 — ПАЗАРЕН РИСК, ИЗМЕРВАН ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД

Информация за пазарния риск по чл. 445 от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU MR1 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

		а
		Рисково претеглена стойност на експозициите
Продукти без възможност за избор		
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	-
2	Риск, свързан с капиталовите инструменти (общ и специфичен)	-
3	Валутен риск	-
4	Стоков риск	4 138
Опции		
5	Опростен подход	-
6	Подход делта плюс	-
7	Сценариен подход	-
8	Пресекюритизация (специфичен риск)	-
9	Общо	4 138

13. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ЗА ПОЗИЦИИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ

13.1. ОБРАЗЕЦ EU IRRBB1 — ЛИХВЕН РИСК ПРИ ДЕЙНОСТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ

Информация за лихвен риск в банков портфейл по чл. 448, пар.1, буква а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU IRRBB1 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637, е представена в таблицата по-долу:

В хил.лв.

Надзорни шокови сценарии		а	б	в	г
		Промени в икономическата стойност на капитала		Промени в нетния доход от лихви	
		Текущ период	Последен период	Текущ период	Последен период
1	Паралелен шок на повишение	5 451	36 227	(13 266)	35 831
2	Паралелен шок на понижние	7 427	(12 304)	19 681	(36 560)
3	Стръмен шок	(2 546)	8 383		
4	Плосък шок	12 998	13 165		
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	4 795	8 509		
6	Шок на понижние на краткосрочните лихвени проценти	(7 123)	(10 943)		