

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 третото 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




Светозар Попов
Изпълнителен директор

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013

(на консолидирана основа)

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

Септември 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	8
3.1. ОБРАЗЕЦ EU OV1 — ОБЗОР НА ОБЩАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ.....	8

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.		30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023
	Налични собствени средства (стойност)					
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 523 402	1 514 821	1 348 816	1 348 495	1 352 612
2	Капитал от първи ред	1 777 660	1 769 079	1 603 074	1 602 753	1 606 870
3	Общ капитал	1 791 743	1 783 645	1 618 117	1 618 274	1 622 874
	Рисково претеглена стойност на експозициите					
4	Обща рискова експозиция	8 471 619	8 107 612	8 411 548	7 897 964	7 891 559
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
5	Отношение на БСК1 (%)	17.98%	18.68%	16.04%	17.07%	17.14%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	20.98%	21.82%	19.06%	20.29%	20.36%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	21.15%	22.00%	19.24%	20.49%	20.56%
	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 (%)	2.35%	2.35%	2.10%	2.10%	2.10%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	1.32%	1.32%	1.18%	1.18%	1.18%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.76%	1.76%	1.58%	1.58%	1.58%
EU 7г	ОКИПНПО (%)	10.35%	10.35%	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 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 (%)	1.84%	1.84%	1.85%	1.85%	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.		30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023
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%	8.09%	8.10%	8.10%	7.64%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	18.44%	18.44%	18.20%	18.20%	17.74%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	1 030 354	1 042 958	871 040	899 891	904 371
Отношение на ливъридж						
13	Мярка за общата експозиция	16 104 640	15 553 142	15 050 778	14 831 645	14 023 927
14	Отношение на ливъридж (%)	11.04%	11.37%	10.65%	10.81%	11.46%
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)	4 914 457	4 856 692	4 503 153	4 560 884	3 976 794
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	2 016 894	1 965 706	1 922 983	1 939 548	1 809 660
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	353 943	402 709	418 927	409 741	347 491
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	1 662 951	1 562 997	1 504 056	1 529 807	1 462 169
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	295.53%	310.73%	299.40%	298.13%	271.98%
Коефициент на стабилност на нетното финансиране						
18	Общо налично стабилно финансиране	13 376 810	13 138 070	12 683 450	12 488 871	11 878 131
19	Общо изисквано стабилно финансиране	8 725 551	8 648 603	8 520 231	8 224 084	8 029 267
20	ОНСФ (%)	153.31%	151.91%	148.86%	151.86%	147.94%

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)			
		30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023
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)					4 738 165	4 706 699	4 512 081	4 199 147
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	10 228 772	9 928 734	9 784 341	9 542 360	862 089	901 547	851 887	797 833
3	Стабилни влогове	9 835 987	9 538 781	9 435 493	9 240 038	762 880	741 614	737 642	724 305
4	По-малко стабилни влогове	392 785	389 953	348 848	302 322	99 209	159 933	114 245	73 528
5	Необезпечено финансиране на едро	2 515 491	2 336 947	2 263 883	2 132 477	1 076 256	997 598	980 177	935 823
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)	2 515 491	2 336 947	2 263 883	2 132 477	1 076 256	997 598	980 177	935 823
8	Необезпечен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0
9	обезпечено финансиране на едро					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания	1 076 014	1 069 452	1 072 373	1 139 889	89 092	88 881	89 438	96 496
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	1 076 014	1 069 452	1 072 373	1 139 889	89 092	88 881	89 438	96 496

ХИЛ.ЛВ. EU 1a	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
		30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023
14	Други договорно поети задължения за финансиране	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Други условни задължения за финансиране	0	0	0	0	0	0	0	0
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					2 027 437	1 988 026	1 921 502	1 830 152
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	40 766	128 159	127 129	67 888	40 766	128 159	127 129	67 888
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	456 015	343 498	341 992	364 105	427 069	312 603	314 882	338 888
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	496 781	471 657	469 121	431 993	467 835	440 762	442 011	406 776
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 %	496 781	471 657	469 121	431 993	467 835	440 762	442 011	406 776
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					4 738 165	4 706 699	4 512 081	4 199 147
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 559 602	1 547 264	1 479 491	1 423 376
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					303.81%	304.19%	304.98%	295.01%

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 292%-327%. Не се наблюдава разлика спрямо предходното тримесечие.
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 30.09.2024 г. Банката няма изходящи потоци, свързани с деривативни експозиции.
е	Валутно несъответствие при ОЛП	Към 30.09.2024 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 рисковото 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
		30.9.2024	30.6.2024	30.9.2024
1	Кредитен риск (без КРК)	7 741 818	7 378 286	619 345
2	В т.ч.: стандартизиран подход	7 741 818	7 378 286	619 345
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)	4 613	4 138	369
21	В т.ч.: стандартизиран подход	4 613	4 138	369
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
		30.9.2024	30.6.2024	30.9.2024
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	8 471 619	8 107 612	677 729

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.