 ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД СОФИЯ
Изх. № 36 - 9
03.01.2023 20 г.

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

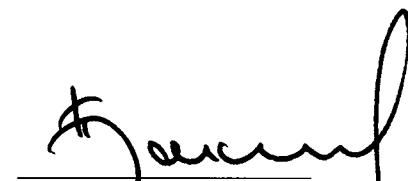
Копие до:  
Българска фондова борса – София АД  
гр. София  
ул. „Три уши“ № 6

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

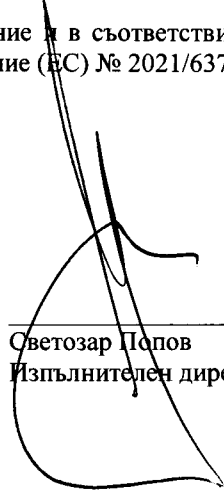
Уважаеми господа,

Приложено Ви изпращаме Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за третото тримесечие на 2022 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 2022 г.**

## СЪДЪРЖАНИЕ

<b>1. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ .....</b>	<b>3</b>
1.1. ОБРАЗЕЦ EU KM1 — ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ .....	3
<b>2. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА ЗА ЛИКВИДНОСТ .....</b>	<b>5</b>
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
<b>3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ И РАЗМЕРА НА РИСКОВО     ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ.....</b>	<b>8</b>
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.		30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
	<b>Налични собствени средства (стойност)</b>					
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 315 495	1 327 147	1 199 110	1 299 477	1 308 825
2	Капитал от първи ред	1 569 753	1 581 405	1 453 368	1 553 735	1 563 083
3	Общ капитал	1 578 216	1 590 065	1 462 223	1 562 783	1 572 667
	<b>Рисково претеглена стойност на експозициите</b>					
4	Обща рискова експозиция	7 533 832	7 486 797	7 453 593	7 498 839	7 552 553
	<b>Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>					
5	Отношение на БСК1 (%)	17,46%	17,73%	16,09%	17,33%	17,33%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	20,84%	21,12%	19,50%	20,72%	20,70%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	20,95%	21,24%	19,62%	20,84%	20,82%
	<b>Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>					
EU 7a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	2,85%	2,85%	3,75%	3,75%	3,75%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	1,60%	1,60%	3,75%	3,75%	3,75%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	2,14%	2,14%	3,75%	3,75%	3,75%
EU 7г	ОКИПНПО (%)	10,85%	10,85%	11,75%	11,75%	11,75%
	<b>Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>					
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%	0%	0%	0%	0%
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	0,46%	0,46%	0,47%	0,47%	0,47%
EU 9a	Буфер за системен риск (%)	3%	3%	3%	3%	3%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	0%	0%	0%	0%	0%

ХИЛ.ЛВ.		30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	1%	1%	1%	1%	1%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	6,96%	6,96%	6,97%	6,97%	6,97%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	17,81%	17,81%	18,72%	18,72%	18,72%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	855 931	870 452	584 189	680 823	685 739
<b>Отношение на ливъридж</b>						
13	Мярка за общата експозиция	13 208 874	12 542 738	12 234 932	12 189 455	11 998 984
14	Отношение на ливъридж (%)	11,88%	12,61%	11,88%	12,75%	13,03%
<b>Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>						
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%
<b>Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)</b>						
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%
<b>Коефициент на ликвидно покритие</b>						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	3 554 168	3 204 213	2 931 403	2 723 227	2 598 834
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	1 862 755	1 637 266	1 537 256	1 350 111	1 439 809
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	414 674	351 101	355 396	287 891	380 382
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	1 448 081	1 286 165	1 181 860	1 062 220	1 059 427
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	245,44%	249,13%	248,03%	256,37%	245,31%
<b>Коефициент на стабилност на нетното финансиране</b>						
18	Общо налично стабилно финансиране	10 914 291	10 537 178	10 245 479	10 274 380	10 170 923
19	Общо изисквано стабилно финансиране	7 531 597	7 376 537	7 296 193	7 348 944	7 307 464
20	ОНСФ (%)	144,91%	142,85%	140,42%	139,81%	139,19%

## 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)	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
EU 16	Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности	3	3	3	3	3	3	3	3
<b>ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ</b>									
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					3 454 413	3 123 309	2 838 043	2 661 975
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ</b>									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	8 597 034	8 461 245	8 493 162	8 462 071	722 905	714 472	740 846	729 973
3	Стабилни влогове	8 347 010	8 233 429	8 236 758	8 223 502	665 356	659 910	666 067	673 608
4	По-малко стабилни влогове	250 024	227 816	256 404	238 569	57 549	54 562	74 779	56 365
5	Необезпечено финансиране на едро	2 205 507	1 797 050	1 488 352	1 301 135	1 007 090	819 274	688 320	640 794
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)	2 205 507	1 797 050	1 488 352	1 301 135	1 007 090	819 274	688 320	640 794
8	Необезпечен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0
9	обезпечено финансиране на едро					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания	846 643	727 726	694 523	648 495	67 120	55 703	52 706	48 298
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	846 643	727 726	694 523	648 495	67 120	55 703	52 706	48 298
14	Други договорно поети задължения за финансиране	0	0	0	0	0	0	0	0

ХИЛ.ЛВ.		30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
15	Други условни задължения за финансиране	120 187	167 711	167 524	176 602	6 009	8 386	8 376	8 830
16	<b>ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ</b>					1 803 124	1 597 835	1 490 248	1 427 895
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ</b>									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	3751	4 606	16 088	12 366	3 751	4 606	16 088	12 366
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	440 571	359 937	312 091	331 326	419 556	345 347	292 497	309 065
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	<b>ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ</b>	444 322	364543	328 179	343 692	423 307	349 953	308 585	321 431
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 %	444 322	364543	328 179	343 692	423 307	349 953	308 585	321 431
<b>КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ</b>									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					3 454 413	3 123 309	2 838 043	2 661 975
22	<b>ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ</b>					1 379 817	1 247 882	1 181 663	1 106 464
23	<b>ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ</b>					250,35%	250,29%	240,17%	240,58%

## 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	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Изходящите ликвидни потоци се състоят предимно от тегления от депозити на виждане и срочни депозити и усвоявания по кредити.</p>
б	Разяснения за промените на ОЛП с течение на времето	През разглеждания период ОЛП е в рамките на 245%-253%, като не се наблюдава съществено отклонение 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 30.09.2022 г. Банката няма изходящи потоци, свързани с деривативни експозиции.
е	Валутно несъответствие при ОЛП	Към 30.09.2022 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
		30.09.2022	30.06.2022	30.09.2022
1	Кредитен риск (без КРК)	6 960 457	6 913 872	556 837
2	В т.ч.: стандартизиран подход	6 960 457	6 913 872	556 837
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)	4 625	4 175	370
21	В т.ч.: стандартизиран подход	4 625	4 175	370
22	В т.ч.: ПВО			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Операционен риск	568 750	568 750	45 500
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор			

ХИЛ.ЛВ.		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		30.09.2022	30.06.2022	30.09.2022
EU 23б	В т.ч.: стандартизиран подход	568 750	568 750	45 500
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	<b>Общо</b>	7 533 832	7 486 797	602 707

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.