

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

(на консолидирана основа)

„ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА“ АД
ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2023 г.

СЕПТЕМВРИ 2023 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.		30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
	Налични собствени средства (стойност)					
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 352 612	1 360 283	1 245 372	1 314 754	1 315 495
2	Капитал от първи ред	1 606 870	1 614 541	1 499 630	1 569 012	1 569 753
3	Общ капитал	1 622 874	1 631 027	1 516 594	1 586 448	1 578 216
	Рисково претеглена стойност на експозициите					
4	Обща рискова експозиция	7 891 559	7 786 533	7 730 653	7 551 920	7 533 832
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
5	Отношение на БСК1 (%)	17.14%	17.47%	16.11%	17.41%	17.46%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	20.36%	20.74%	19.40%	20.78%	20.84%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	20.56%	20.95%	19.62%	21.01%	20.95%
	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 (%)	2.10%	2.10%	2.85%	2.85%	2.85%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	1.18%	1.18%	1.60%	1.60%	1.60%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.58%	1.58%	2.14%	2.14%	2.14%
EU 7г	ОКИПНПО (%)			10.85%	10.85%	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 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 (%)	1.39%	1.39%	1.39%	0.92%	0.46%
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.		30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	0.75%	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	7.64%	7.64%	7.64%	7.42%	6.96%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.74%	17.74%	18.49%	18.27%	17.81%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	904 371	918 008	773 802	854 087	855 931
Отношение на ливъридж						
13	Мярка за общата експозиция	14 023 927	13 854 758	13 731 211	13 593 633	13 208 874
14	Отношение на ливъридж (%)	11.46%	11.65%	10.92%	11.54%	11.88%
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)	3 976 794	4 044 740	4 101 227	3 887 114	3 554 168
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	1 809 660	1 861 656	1 882 906	1 962 904	1 862 755
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	347 491	363 471	401 898	342 502	414 674
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	1 462 169	1 498 185	1 481 008	1 620 402	1 448 081
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	271.98%	269.98%	276.92%	239.89%	245.44%
Коефициент на стабилност на нетното финансиране						
18	Общо налично стабилно финансиране	11 878 131	11 662 700	11 521 118	11 286 396	10 914 291
19	Общо изисквано стабилно финансиране	8 029 267	7 957 278	7 798 631	7 682 703	7 531 597
20	ОНСФ (%)	147.94%	146.57%	147.73%	146.91%	144.91%

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)	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
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)					3 977 219	4 118 663	4 004 872	3 699 271
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	9 351 017	9 200 748	9 089 162	8 854 078	781 555	770 581	796 023	772 774
3	Стабилни влогове	9 031 521	8 889 037	8 746 917	8 534 273	710 914	701 408	692 055	676 945
4	По-малко стабилни влогове	319 496	311 711	342 245	319 805	70 641	69 173	103 968	95 829
5	Необезпечено финансиране на едро	2 136 275	2 408 869	2 388 635	2 336 952	938 527	1 041 762	1 059 464	1 072 548
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)	2 136 275	2 408 869	2 388 635	2 336 952	938 527	1 041 762	1 059 464	1 072 548
8	Необезпечен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0
9	обезпечено финансиране на едро					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания	1 076 500	1 043 293	1 037 432	1 013 470	90 345	87 196	86 091	83 591
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	1 076 500	1 043 293	1 037 432	1 013 470	90 345	87 196	86 091	83 591
14	Други договорно поети задължения за финансиране	0	0	0	0	0	0	0	0

ХИЛ.ЛВ.		30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
15	Други условни задължения за финансиране	0	0	0	0	0	0	0	0
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 810 427	1 899 539	1 941 578	1 928 913
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	3 604	7 325	3 704	3 753	3 604	7 325	3 704	3 753
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	344 959	431 435	406 394	453 129	321 105	407 805	383 248	430 008
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	348 563	438 760	410 098	456 882	324 709	415 130	386 952	433 761
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 %	348 563	438 760	410 098	456 882	324 709	415 130	386 952	433 761
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					3 977 219	4 118 663	4 004 872	3 699 271
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 485 718	1 484 409	1 554 626	1 495 152
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					267.70%	277.46%	257.61%	247.42%

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 266%-272%. Наблюдава се понижение средно с 10% спрямо предходното тримесечие, дължащо се на намаление 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 30.09.2023 г. Банката няма изходящи потоци, свързани с деривативни експозиции.
е	Валутно несъответствие при ОЛП	Към 30.09.2023 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
		30.09.2023	30.06.2023	30.09.2023
1	Кредитен риск (без КРК)	7 267 284	7 162 258	581 383
2	В т.ч.: стандартизиран подход	7 267 284	7 162 258	581 383
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)	3 800	3 800	304
21	В т.ч.: стандартизиран подход	3 800	3 800	304
22	В т.ч.: ПВО			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Операционен риск	620 475	620 475	49 638
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор			

ХИЛ.ЛВ.		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		30.09.2023	30.06.2023	30.09.2023
EU 23б	В т.ч.: стандартизиран подход	620 475	620 475	49 638
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	7 891 559	7 786 533	631 325

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.