 ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД СОФИЯ
Изм. № 36-4193
23-12-2025 20...г.

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

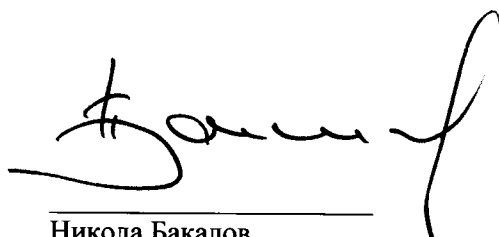
Копие до:
Българска фондова борса – София АД
гр. София
ул. „Три уши“ № 6

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

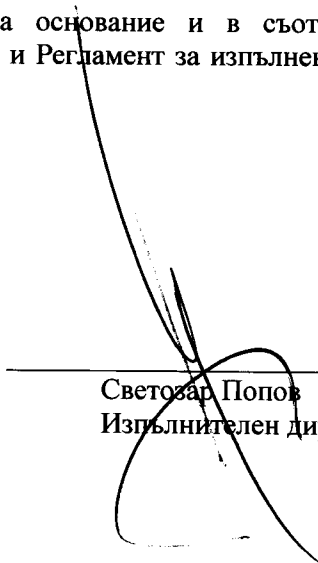
Уважаеми господа,

Приложено Ви изпращаме Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна
банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за третото
тримесечие на 2025 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 2025 г.

СЕПТЕМВРИ 2025 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) 2024/3172 на Комисията от 29 ноември 2024 година за определяне на технически стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от посочения регламент, и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията.

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) № 2024/3172, е представена в таблицата по-долу:

ХИЛ.ЛВ.		30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
	Налични собствени средства (стойност)					
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 768 130	1 780 263	1 588 691	1 609 509	1 523 402
2	Капитал от първи ред	2 022 388	2 034 521	1 842 949	1 863 767	1 777 660
3	Общ размер на капитала	2 034 555	2 047 171	1 856 077	1 877 367	1 791 743
	Рисково претеглена стойност на експозициите					
4	Обща рискова експозиция	9 520 923	9 300 857	9 197 695	8 920 965	8 471 619
4а	Общ размер на рисковата експозиция преди долната граница	9 520 923	9 300 857	9 197 695		
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
5	Отношение на БСК1 (%)	18.57%	19.14%	17.27%	18.04%	17.98%
5б	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)	0.00%	0.00%	0.00%		
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	21.24%	21.87%	20.04%	20.89%	20.98%
6б	Отношение на капитала от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)	0.00%	0.00%	0.00%		
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	21.37%	22.01%	20.18%	21.04%	21.15%
7б	Общо капиталово отношение при ОРРЕ без долна граница (%)	0.00%	0.00%	0.00%		
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
EU 7г	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	2.45%	2.45%	2.35%	2.35%	2.35%
EU 7д	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	1.38%	1.38%	1.32%	1.32%	1.32%
EU 7е	в т.ч.: за изпълнение с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.84%	1.84%	1.76%	1.76%	1.76%
EU 7ж	ОКИПНПО (%)	10.45%	10.45%	10.35%	10.35%	10.35%
	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%	1.84%	1.84%	1.84%
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%
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%	8.09%	8.09%	8.09%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	18.54%	18.55%	18.44%	18.44%	18.44%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	1 208 300	1 233 373	1 053 385	1 090 309	1 030 354
Отношение на ливъридж						
13	Мярка за общата експозиция	18 159 778	17 424 745	17 410 522	17 262 278	16 104 640
14	Отношение на ливъридж (%)	11.14%	11.68%	10.59%	10.80%	11.04%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисковото 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 за 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) (среднопретеглен размер)	5 284 597	4 577 890	4 911 489	5 406 403	4 914 457
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	2 172 329	2 099 174	2 299 107	2 371 343	2 016 894
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	491 287	851 890	916 395	350 747	353 943
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригиран размер)	1 681 042	1 247 284	1 382 712	2 020 596	1 662 951
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	314.36%	367.03%	355.21%	267.56%	295.53%
Коефициент на стабилност на нетното финансиране						
18	Общо налично стабилно финансиране	15 317 698	14 748 482	14 370 941	14 236 906	13 376 810

19	Общо изисквано стабилно финансиране	9 893 964	9 712 280	9 363 363	9 027 018	8 725 551
20	ОНСФ (%)	154.82%	151.85%	153.48%	157.71%	153.31%

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, структурирана съгласно образец EU LIQ1 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, е представена в таблицата по-долу:

ХИЛ.ЛВ.	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	Обща непретеглена стойност (средно)				Общ претеглен размер (средно)			
		30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
EU 1a									
EU 16	Брой на единичните данни, използвани при изчисляването на средните стойности	3	3	3	3	3	3	3	3
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ									
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					5 284 597	4 793 830	5 203 759	4 954 229
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	11 424 300	10 855 037	10 586 345	10 448 889	963 996	898 500	865 955	894 175
3	Стабилни влогове	11 029 095	10 498 797	10 246 305	10 046 508	849 581	808 820	791 726	777 374
4	По-малко стабилни влогове	395 205	356 240	340 040	402 381	114 415	89 680	74 229	116 801
5	Необезпечено финансиране на едро	2 652 670	2 831 832	3 309 027	2 811 794	1 097 525	1 175 696	1 372 539	1 192 223
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)	2 652 670	2 831 832	3 309 027	2 811 794	1 097 525	1 175 696	1 372 539	1 192 223
8	Необезпечен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Обезпечено финансиране на едро					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания	1 315 573	1 234 620	1 175 130	1 115 888	110 808	103 132	97 679	92 523

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	1 315 573	1 234 620	1 175 130	1 115 888	110 808	103 132	97 679	92 528
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					2 172 329	2 177 328	2 336 173	2 178 926
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	20 146	200 622	183 453	3 435	20 146	200 622	183 453	3 435
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	505 460	701 113	494 719	416 460	471 141	659 861	463 918	384 247
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	525 606	491 287	860 483	647 371	491 287	860 483	647 371	387 682
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 %	525 606	491 287	860 483	647 371	491 287	860 483	647 371	387 682
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					5 284 597	4 793 830	5 203 759	4 954 229
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 681 042	1 316 845	1 688 802	1 791 244
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					314.36%	364.04%	308.13%	276.58%

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) № 2024/3172, 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 294%-314%. Наблюдава се намаление средно с 59% спрямо предходното тримесечие дължащо се на увеличение 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 30.09.2025 г. Банката няма изходящи потоци, свързани с деривативни експозиции.
е	Валутно несъответствие при ОЛП	Към 30.09.2025 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 от Регламент (ЕС) № 575/2013, структурирана съгласно образец EU OV1 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, е представена в таблицата по-долу:

ХИЛ		Общи размери на рисковите експозиции (ORPE)		Общ размер на капиталовите изисквания
		30.9.2025	30.6.2025	30.9.2025
1	Кредитен риск (без КРК)	8 727 997	8 507 631	698 240
2	В т.ч.: стандартизиран подход	8 727 997	8 507 631	698 240
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			
9	В т.ч.: друг КРК			
10	Риск от корекции на кредитната оценка (ККО)			
EU 10a	В т.ч.: стандартизиран подход (СП)			
EU 10б	В т.ч. базов подход (пълен базов подход – ПБП, и съкратен базов подход – СБП)			
EU 10в	В т.ч.: опростен подход			
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)	5 713	6 013	457
21	в т.ч.: алтернативен стандартизиран подход (АСП)			
EU 21a	В т.ч.: опростен стандартизиран подход (ОСП)	5 713	6 013	457
22	В т.ч.: алтернативен подход на вътрешните модели (АПВМ)			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Прекласифицирания между търговския и банковия портфейл			
24	Операционен риск	787 213	787 213	62 977
EU 24a	Експозиции по криптоактиви			
25	Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисковото тегло от 250 %)			
26	Не е приложимо			
27	Не е приложимо			
28	Не е приложимо			
29	Общо	9 520 923	9 300 857	761 674

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