

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013

(на консолидирана основа)

„ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА“ АД
ЗА ПЪРВОТО ПОЛУГОДИЕ НА 2026 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

1. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ	5
1.1. ОБРАЗЕЦ EU KM1 — ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ	5
1.2. ОБРАЗЕЦ EU KM2: ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ – МИПЗ И ПО ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ ИЗИСКВАНЕ ЗА СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА И ПРИЕМЛИВИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА Г-СЗИ.....	7
2. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА ЗА ЛИКВИДНОСТ	8
2.1. ОБРАЗЕЦ EU LIQ1 — КОЛИЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОЛП	8
2.2. ТАБЛИЦА EU LIQV — ЗА КАЧЕСТВЕНАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОЛП, С КОЯТО СЕ ДОПЪЛВА ОБРАЗЕЦ EU LIQ1.....	11
2.3. ОБРАЗЕЦ EU LIQ2 — ОТНОШЕНИЕ НА НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ.....	12
3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ И РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	14
3.1. ОБРАЗЕЦ EU OV1 — ОБЗОР НА ОБЩАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ.....	14
4. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	16
4.1. ОБРАЗЕЦ EU CC1 — СЪСТАВ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ	16
4.2. ОБРАЗЕЦ EU CC2 — РАВНЯВАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ СЪС СЧЕТОВОДНИЯ БАЛАНС В ОДИТИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ	23
5. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА АНТИЦИКЛИЧНИТЕ КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ	25
5.1. ОБРАЗЕЦ EU CCYB1 — ОТНАСЯНЕ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК НА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО СА ОТ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА АНТИЦИКЛИЧНИЯ КАПИТАЛОВ БУФЕР.....	25
5.2. ОБРАЗЕЦ EU CCYB2 — РАЗМЕР НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР	26
6. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ	27
6.1. ОБРАЗЕЦ EU LR1-LRSUM – ОБОБЩЕНИЕ НА РАВНЕНИЕТО НА СЧЕТОВОДНИТЕ АКТИВИ И ЕКСПОЗИЦИИТЕ С ОГЛЕД НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ.....	27
6.2. ОБРАЗЕЦ EU LR2-LRCOM — ХАРМОНИЗИРАНО ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ.....	28
6.3. ОБРАЗЕЦ EU LR3-LRSPL: РАЗДЕЛЯНЕ НА БАЛАНСОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ (БЕЗ ДЕРИВАТИ, СФЦК И ИЗКЛЮЧЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ).....	31
7. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА (КРК).....	32
7.1. ОБРАЗЕЦ EU CCR1 — АНАЛИЗ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА КЪМ КРК ПО ПОДХОД.....	32
7.1.1. ОБРАЗЕЦ EU CCR3 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК ПО НОРМАТИВНО ОПРЕДЕЛЕНИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ И ПО РИСКОВИ ТЕГЛА	33

8. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ	34
8.1. ОБРАЗЕЦ EU CR1 — ОБСЛУЖВАНИ И НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ И СВЪРЗАНИ С ТЯХ ПРОВИЗИИ	34
8.2. ОБРАЗЕЦ EU CR1-A: СРОК ДО ПАДЕЖА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ.....	36
8.3. ОБРАЗЕЦ EU CR2 — ПРОМЕНИ В РАЗМЕРА НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ	36
8.4. ОБРАЗЕЦ EU CR2A — ПРОМЕНИ В РАЗМЕРА НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ И В СВЪРЗАНИТЕ НЕТНИ НАТРУПАНИ ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ.....	37
8.5. ОБРАЗЕЦ EU CQ1 — КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ.....	37
8.6. ОБРАЗЕЦ EU CQ2 — КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО	39
8.7. ОБРАЗЕЦ EU CQ4 — КАЧЕСТВО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК	40
8.8. ОБРАЗЕЦ EU CQ5 — КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ЗАЕМИТЕ И АВАНСИТЕ КЪМ НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ОТРАСЛИ	41
8.9. ОБРАЗЕЦ EU CQ6 — ОЦЕНКА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ — КРЕДИТИ И АВАНСИ .	42
8.10. ОБРАЗЕЦ EU CQ7 — ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ.....	44
8.11. ОБРАЗЕЦ EU CQ8 — ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ — ХРОНОЛОГИЧНА РАЗБИВКА	45
9. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК.....	46
9.1. ОБРАЗЕЦ EU CR3 — ОБЗОР НА ТЕХНИКИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК: ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК	46
9.2. ОБРАЗЕЦ EU CR4 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И ЕФЕКТИ НА РЕДУЦИРАНЕТО НА КРЕДИТНИЯ РИСК.....	47
10. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД.....	49
10.1. ОБРАЗЕЦ EU CR5 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД.....	49
11. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ...51	51
12. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА КЪМ ПАЗАРЕН РИСК.....52	52
12.1. ОБРАЗЕЦ EU MR1 - ПАЗАРЕН РИСК, ИЗМЕРВАН ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД	52
13. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ЗА ПОЗИЦИИ, КОИТО НЕ СА ЧАСТ ОТ ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	52
13.1. ОБРАЗЕЦ EU IRRBV1 — ЛИХВЕН РИСК ПРИ ДЕЙНОСТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ	52
14. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА РИСКОВЕ ОТ ЕКОЛОГИЧЕН, СОЦИАЛЕН И УПРАВЛЕНСКИ ХАРАКТЕР	53

14.1. ТАБЛИЦА 1 — КАЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЕКОЛОГИЧНИЯ РИСК.....	53
14.2. ТАБЛИЦА 2 — КАЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СОЦИАЛНИЯ РИСК	57
14.3. ТАБЛИЦА 3 — КАЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО УПРАВЛЕНСКИЯ РИСК.....	60
14.4. ОБРАЗЕЦ 1: БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ — ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ПОТЕНЦИАЛЕН РИСК ОТ ПРЕХОДА ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗМЕНЕНИЕТО НА КЛИМАТА: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО СЕКТОРИ, ЕМИСИИ И ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА	63
14.5. ОБРАЗЕЦ 2: БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ — ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ПОТЕНЦИАЛЕН РИСК ОТ ПРЕХОДА ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗМЕНЕНИЕТО НА КЛИМАТА: КРЕДИТИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМ ИМОТ — ЕНЕРГИЙНА ЕФЕКТИВНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО	67
14.6. ОБРАЗЕЦ 5: БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ — ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ПОТЕНЦИАЛЕН ФИЗИЧЕСКИ РИСК, СВЪРЗАН С ИЗМЕНЕНИЕТО НА КЛИМАТА: ЕКСПОЗИЦИИ, ИЗЛОЖЕНИ НА ФИЗИЧЕСКИ РИСК	69
14.7. ОБРАЗЕЦ 7: СМЕКЧАВАЩИ ДЕЙСТВИЯ: АКТИВИ, ВКЛЮЧЕНИ В ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА ОЕА.....	70
14.8. ОБРАЗЕЦ 8: ОЕА (%)	73

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), 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, както и на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/763 на Комисията от 23 април 2021 година за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета и Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация на надзорните органи и публичното оповестяване на минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения.

Информацията в настоящото оповестяване е представена в евро.

1. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ

Информация за основните показатели по чл. 447 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е структурирана съгласно приложимите за Банката образци от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, представени по-долу:

1.1. ОБРАЗЕЦ EU KM1 — ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ

		30.6.2026	31.3.2026	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025
	Наличен собствен капитал (размери)					
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 017 020 205	941 086 046	942 718 948	904 030 514	910 234 018
2	Капитал от първи ред	1 147 020 205	1 071 086 046	1 072 718 999	1 034 030 565	1 040 234 069
3	Общ капитал	1 157 701 541	1 082 084 545	1 084 073 258	1 040 251 453	1 046 701 912
	Рисково претеглени размери на експозициите					
4	Обща рискова експозиция	5 129 509 016	5 046 160 867	4 935 245 906	4 867 970 631	4 755 452 672
4a	Общ размер на рисковата експозиция преди долната граница	5 129 509 016	5 046 160 867	4 935 245 906	4 867 970 631	4 755 452 672
	Капиталови отношения (като процент от рисково претегления размер на експозицията)					
5	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред (%)	19.83%	18.65%	19.10%	18.57%	19.14%
5b	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред при OPPE без долна граница (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	22.36%	21.23%	21.74%	21.24%	21.87%
6b	Отношение на капитала от първи ред при OPPE без долна граница (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
7	Общо капиталово отношение (%)	22.57%	21.44%	21.97%	21.37%	22.01%
7b	Общо капиталово отношение при OPPE без долна граница (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претегления размер на експозициите)					
EU 7г	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж %	2.45%	2.45%	2.45%	2.45%	2.45%
EU 7д	в т.ч.: за изпълнение с базов собствен капитал от първи ред (БСК1) (процентни пунктове)	1.38%	1.38%	1.38%	1.38%	1.38%
EU 7е	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.84%	1.84%	1.84%	1.84%	1.84%
EU 7ж	ОКИПНПО (%)	10.45%	10.45%	10.45%	10.45%	10.45%
	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 (%)	1.82%	1.83%	1.83%	1.84%	1.85%
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 (%)	8.07%	8.08%	8.08%	8.09%	8.10%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	18.52%	18.53%	18.53%	18.54%	18.55%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	9.38%	8.20%	8.65%	8.12%	8.69%
Отношение на ливъридж						
13	Мярка за общата експозиция	10 673 126 584	10 959 310 187	9 988 268 919	9 284 947 056	8 909 130 650
14	Отношение на ливъридж (%)	10.75%	9.77%	10.74%	11.14%	11.68%
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.: за изпълнение с базов собствен капитал от първи ред (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 за 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) (среднопретеглена стойност)	3 195 728 618	3 175 462 745	2 871 097 181	2 701 971 541	2 340 637 990
EU 16a	Изходящи парични потоци – общ претеглен размер	1 050 878 316	1 139 180 434	1 223 001 999	1 110 694 181	1 073 290 623
EU 16б	Входящи парични потоци – общ претеглен размер	296 219 909	262 030 425	322 519 340	251 191 054	435 564 441
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	754 658 407	877 150 009	900 482 660	859 503 127	637 726 183
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	423.47%	362.02%	318.84%	314.36%	367.03%
Отношение на нетното стабилно финансиране (ОНСФ)						

18	Общо налично стабилно финансиране	8 771 490 657	8 505 706 028	8 416 803 608	7 831 814 626	7 540 779 107
19	Общо изисквано стабилно финансиране	5 570 252 351	5 795 665 692	5 383 904 532	5 058 703 466	4 965 809 912
20	ОНСФ (%)	157.47%	146.76%	156.33%	154.82%	151.85%

1.2. ОБРАЗЕЦ EU KM2: ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ – МИПЗ И ПО ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ ИЗИСКВАНЕ ЗА СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА И ПРИЕМЛИВИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА Г-СЗИ

		а	б	в	г	д	е
		Минимално изискване за собствени средства и приемливи задължения (МИПЗ)	Изискване за собствени средства и приемливи задължения за Г-СЗИ (ОКПЗ)				
		30.06.2026	Т	Т-1	Т-2	Т-3	Т-4
Собствени средства и приемливи задължения, коефициенти и компоненти							
1	Собствени средства и приемливи задължения	1 948 335 615					
EU-1a	в т.ч. собствени средства и подчинени задължения	1 407 229 577					
2	Обща рискова експозиция (ОРЕ) на групата за реструктуриране	4 641 811 966					
3	Собствени средства и приемливи задължения като процент от ОРЕ	41.97%					
EU-3a	в т.ч. собствени средства и подчинени задължения	30.32%					
4	Мярка за общата експозиция (МОЕ) на групата за реструктуриране	9 918 321 112					
5	Собствени средства и приемливи задължения като процент от МОЕ	19.64%					
EU-5a	в т.ч. собствени средства или подчинени задължения	14.19%					
6a	Прилагат ли се предвидените в член 72б, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 изключения по отношение на подчинеността? (изключение — 5 %)						
6b	Съвкупен размер на разрешените инструменти на неподчинените приемливи задължения, когато се прилага преценката по отношение на подчинеността съгласно член 72б, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (изключение — най-много 3,5 %)						
6c	Ако се прилага ограниченото изключение по отношение на подчинеността съгласно член 72б, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, размерът на емитираното финансиране с ранг, равностоен на изключените задължения и признат в ред 1, разделен на						

	емитираното финансиране с ранг, равностоеен на изключените задължения, което е щяло да бъде признато в ред 1, ако не е приложена горна граница (%)						
Минимално изискване за собствени средства и приемливи задължения (МИПЗ)							
EU-7	МИПЗ, изразено като процент от OPE	32.56%					
EU-8	в т.ч. изпълнено чрез собствени средства и подчинени задължения	19.69%					
EU-9	МИПЗ, изразено като процент от МОЕ	7.81%					
EU-10	в т.ч. изпълнено чрез собствени средства и подчинени задължения	3.56%					

2. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА ЗА ЛИКВИДНОСТ

Информация за изискванията за ликвидност по чл. 451 а от Регламент (ЕС) № 575/2013 е структурирана съгласно приложимите за Банката образци от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, представени по-долу:

2.1. ОБРАЗЕЦ EU LIQ1 — КОЛИЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОЛП

EU 1a	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглен размер (средно)			
		30.6.2026	31.3.2026	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2026	31.3.2026	31.12.2025	30.9.2025
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)					3 195 728 618	3 175 462 745	2 871 097 181	2 701 971 541
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	6 678 130 345	6 594 149 622	6 304 148 622	5 841 151 838	564 118 700	561 340 969	525 953 176	492 883 328
3	Стабилни влогове	6 467 579 071	6 377 277 368	6 081 924 809	5 639 086 730	497 539 034	490 215 057	463 964 660	434 383 868
4	По-малко стабилни влогове	210 551 274	216 872 254	222 223 813	202 065 108	66 579 666	71 125 912	61 988 516	58 499 461

5	Необезпечено финансиране на едро	1 000 635 001	1 234 598 503	1 539 757 034	1 356 288 634	421 464 112	518 214 421	643 987 974	561 155 622
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)	1 000 635 001	1 234 598 503	1 539 757 034	1 356 288 634	421 464 112	518 214 421	643 987 974	561 155 622
8	Необезпечен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Обезпечено финансиране на едро								
10	Допълнителни изисквания	766 421 546	707 902 454	640 000 409	672 641 794	65 295 504	59 625 044	53 060 849	56 655 231
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	766 421 546	707 902 454	640 000 409	672 641 794	65 295 504	59 625 044	53 060 849	56 655 231
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					1 050 878 316	1 139 180 434	1 223 001 999	1 110 694 181
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	25 193 094	0	0	10 300 486	25 193 094	0	0	10 300 486
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	292 048 441	279 921 447	340 486 648	258 437 594	271 026 815	262 030 425	322 519 340	240 890 568
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	317 241 535	279 921 447	340 486 648	268 738 081	296 219 909	262 030 425	322 519 340	251 191 054

EU-20a	Входящи потоци, за които не се прилага таван	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20б	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20в	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %	317 241 535	279 921 447	340 486 648	268 738 081	296 219 909	262 030 425	322 519 340	251 191 054
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					3 195 728 618	3 175 462 745	2 871 097 181	2 701 971 541
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					754 658 407	877 150 009	900 482 660	859 503 127
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					423.47%	362.02%	318.84%	314.36%

2.2. ТАБЛИЦА EU LIQV — ЗА КАЧЕСТВЕНАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОЛП, С КОЯТО СЕ ДОПЪЛВА ОБРАЗЕЦ EU LIQ1

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 последното тримесечие ОЛП показва увеличение дължащо се на намаление на нетните изходящи ликвидни 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 30.06.2026 г. Банката няма изходящи потоци, свързани с деривативни експозиции.
е	Валутно несъответствие при ОЛП	Към 30.06.2026 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

		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	1 157 701 541	1 157 701 541
2	Собствен капитал				1 157 701 541	1 157 701 541
3	Други капиталови инструменти					
4	Влогове на дребно		5 539 028 235	793 402 381	424 850 078	6 273 211 127
5	Стабилни влогове		2 915 378 498	68 091 390	907 579	2 835 203 973
6	По-малко стабилни влогове		2 623 649 737	725 310 991	423 942 499	3 438 007 154
7	Финансиране на едро		1 399 481 007	18 999 715	10 592 473	509 152 105
8	Оперативни влогове		72 028 225	175 178	997 241	37 098 943
9	Друго финансиране на едро		1 327 452 782	18 824 537	9 595 232	472 053 162
10	Взаимозависими пасиви					
11	Други пасиви:	0	233 260 206	59 832 836	801 509 466	831 425 884
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	0				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		233 260 206	59 832 836	801 509 466	831 425 884
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					8 771 490 657
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					590 470 772
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:		792 835 255	435 132 700	4 202 291 337	3 814 164 383
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 кредити и аванси към финансови институции		280 287 662	883 801	113 972 594	142 443 261
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:		434 469 295	359 843 232	2 726 246 787	2 696 183 047
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:		78 078 298	64 221 139	1 305 449 852	919 692 122
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		78 078 298	64 221 139	1 305 449 852	919 692 122
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		0	10 184 528	56 622 104	55 845 953
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:		21 699 970	8 901 454	1 091 713 570	1 122 314 994
27	Физически търгувани стоки				0	0
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		588 377			588 377
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин					
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		21 111 593	8 901 454	1 091 713 570	1 121 726 617
32	Задбалансови позиции		140 158 991	183 355 578	442 906 977	43 302 202
33	Общо ИСФ					5 570 252 351
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					157.47%

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ И РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ

Информация за капиталовите изисквания и размера на рисково претеглените експозиции по чл. 438 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е структурирана съгласно приложимите за Банката образци от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, представени по-долу:

3.1. ОБРАЗЕЦ EU OV1 — ОБЗОР НА ОБЩАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ

		Общи размери на рисковите експозиции (ORPE)		Общ размер на капиталовите изисквания
		30.6.2026	30.6.2025	30.6.2026
1	Кредитен риск (без КРК)	4 641 237 828	4 349 882 659	371 299 026
2	В т.ч.: стандартизиран подход	4 641 237 828	4 349 882 659	371 299 026
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (ОВРП)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4a	В т.ч. капиталови инструменти по опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (УВРП)			
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 централен контрагент (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 – СПБ)			
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)	2 291 538	3 074 398	183 323
21	в т.ч.: алтернативен стандартизиран подход (АСП)			

EU 21a	В т.ч.: опростен стандартизиран подход (ОСП)	2 291 538	3 074 398	183 323
22	В т.ч.: алтернативен подход на вътрешните модели (АПВМ)			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Прекласифицирания между търговския и банковия портфейл			
24	Операционен риск	485 979 650	402 495 616	38 878 372
EU 24a	Експозиции по криптоактиви			
25	Размери под праговете за приспадане (при прилагане на рисково тегло 250 %)			
26	Приложена долна граница на капиталовото изискване (%)			
27	Корекция на долната граница на капиталовото изискване (преди прилагане на преходното ограничение)			
28	Корекция на долната граница на капиталовото изискване (след прилагане на преходното ограничение)			
29	Общо	5 129 509 016	4 755 452 673	410 360 721

4. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Информация за собствения капитал по чл.437 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е структурирана съгласно приложимите за Банката образци от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, представени по-долу:

4.1. ОБРАЗЕЦ ЕУ СС1 — СЪСТАВ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	203 865 145	член 26, параграф 1, членове 27-29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	в т.ч.: Инструмент тип 1	203 865 145	списък на ЕБО, член 26, параграф 3
2	Неразпределена печалба	67 456 507	член 26, параграф 1, буква в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	768 028 835	член 26, параграф 1
EU-3a	Фонд за покриване на общи банкови рискове	20 380 606	член 26, параграф 1, буква е)
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1		член 484, параграф 2
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)	0	член 84, 479 и 480
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди		член 26, параграф 2
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	1 039 350 487	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)		членове 34 и 105
8	Нематериални активи (с приспаднал съответен данъчен пасив) (отрицателна величина)	-19 313 377	член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4
9	Не се прилага		

10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 472, параграф 5
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност		член 33, буква а)
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба		член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 и член 472, параграф 6
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)		член 32, параграф 1
14	Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг		член 33, буква б)
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква д), член 41 и член 472, параграф 7
16	Преки, непреки и синтетични притежания на собствени инструменти на БСК1 от страна на институцията (отрицателна величина)	0	член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква ж), член 44 и член 472, параграф 9
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45, 46, член 49 параграфи 2 и 3, член 79 и член 472, параграф 10
19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48, параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1-3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11
20	Не се прилага		
EU-20а	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		член 36, параграф 1, буква к)
EU-20б	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)		
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5

22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)		член 48, параграф 1
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б), член 470 и член 472, параграф 11
24	Не се прилага		
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5
EU-25a	Загуба за текущата финансова година (отрицателна величина)	-3 016 905	член 36, параграф 1, буква а), член 472, параграф 3
EU-25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква л)
26	Не се прилага		
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		
27a	Други нормативно изискуеми корекции	0	
28	Общо нормативно изискуеми корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1)	-22 330 282	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 017 020 205	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	130 000 000	членове 51-52
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	130 000 000	
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1		член 486, параграф 3
EU-33a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		
EU-33б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		

34	Допустим капитал от първи ред (K1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица		членове 85, 86 и 480
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 3
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди нормативно изискуемите корекции	130 000 000	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): нормативно изискуеми корекции			
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57 и 475, параграф 2
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 56, буква б), член 58 и 475, параграф 3
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква в), членове 59, 60, 79 и член 475, параграф 4
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква г), членове 59 и 79, както и член 475, параграф 4
41	Не се прилага		
42	Допустими приспадания от K2, които надхвърлят елементите на K2 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 56, буква д)
42а	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания		
43	Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания		
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	130 000 000	
45	Капитал от първи ред (K1 = БСК1 + ДК1)	1 147 020 205	
Капитал от втори ред (K2): инструменти			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	10 681 336	членове 62-63
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от K2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ		член 486, параграф 4
EU-47а	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от K2		член 483, параграф 4
EU-47б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от K2		член 483, параграф 4

48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания K2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица		членове 87, 88 и 480
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 4
50	Корекции за кредитен риск		член 62, букви в) и г)
51	Капитал от втори ред (K2) преди нормативно изискуемите корекции	10 681 336	
Капитал от втори ред (K2): нормативно изискуеми корекции			
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на K2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)		член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а), член 67 и член 477, параграф 2
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 66, буква б), член 68 и член 477, параграф 3
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква в), членове 69, 70, 79 и член 477, параграф 4
54a	Не се прилага		
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква г), членове 69 и 79, както и член 477, параграф 4
56	Не се прилага		
EU-56a	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак)		член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а)
EU-56b	Други корекции на K2 с оглед на нормативните изисквания		член 475 и член 475, параграф 2, буква а), параграф 3 и параграф 4, буква а)
57	Общо нормативно изискуеми корекции на K2	0	
58	Капитал от втори ред (K2)	10 681 336	
59	Общ размер на капитала (СК = K1 + K2)	1 157 701 541	
60	Общ размер на рисковата експозиция	5 129 509 016	
Капиталови отношения и изисквания, вкл. Буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред	19.83%	член 92, параграф 2, буква а), член 465

62	Капитал от първи ред	22.36%	член 92, параграф 2, буква б), член 465
63	Общ размер на капитала	22.57%	член 92, параграф 2, буква в)
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	13.95%	ДКИ, член 128-130
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%	
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	1.82%	
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	3.00%	
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)	0.75%	ДКИ, член 131
EU-67b	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	1.38%	ДКИ, член 128
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	15.33%	
Национални минимуми (ако са различни от тези по Базел III)			
69	Не се прилага		
70	Не се прилага		
71	Не се прилага		
Стойности под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
72	Преки и непреки позиции в собствени средства и приемливи задължения на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		
73	Преки и непреки притежания от страна на институцията на инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тя има значителна инвестиция (под праговете от 17,65 % и с приспаднати допустими къси позиции)	5 241 962	
74	Не се прилага		
75	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (под 17,65 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РКИ)	0	
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			
76	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на тавана)		
77	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход		
78	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (преди прилагане на тавана)		

79	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход		
Капиталови инструменти, за които се прилагат разпоредби за постепенно отпадане (1 януари 2014 г. – 1 януари 2022 г.)			
80	Текущ таван за инструментите на БАСК1, обхванати от временни разпоредби		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5
81	Стойност, изключена от БАСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5
84	Текущ таван за инструментите на К2, обхванати от временни разпоредби		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5
85	Стойност, изключена от К2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5

4.2. ОБРАЗЕЦ ЕУ СС2 — РАВНЯВАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ СЪС СЧЕТОВОДНИЯ БАЛАНС В ОДИТИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

		а	б	в
		Счетоводен баланс съгласно публикуваните финансови отчети	В регулаторния обхват на консолидацията	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	1 230 543 338	1 230 542 036	
2	Инвестиции в ценни книжа	2 846 719 047	2 844 077 824	
3	Вземания от банки и финансови институции	234 047 877	233 350 303	
4	Вземания от клиенти	5 208 112 907	5 207 651 788	
5	Имоти и оборудване	160 318 542	160 151 590	
6	Нематериални активи	19 541 409	19 313 377	
7	Деривати държани за управление на риска	588 378	588 378	
8	Текущи данъчни активи	15 182 453	15 182 453	
9	Активи придобити като обезпечения	167 014 679	167 014 679	
10	Инвестиционни имоти	465 149 134	465 149 134	
11	Активи с право на ползване	40 055 012	40 055 012	
12	Други активи	51 056 808	55 581 365	
	Общи активи	10 438 329 584	10 438 657 939	
Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети				
1	Задължения към банки	8 989 288	8 989 288	
2	Задължения към други клиенти	7 742 638 595	7 748 926 406	
3	Други привлечени средства	1 342 894 488	1 342 894 488	
4	Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	
5	Подчинен срочен дълг	13 094 157	13 094 157	
6	Хибриден дълг	196 496 323	196 496 323	
7	Деривати държани за управление на риска	23 897	23 897	
8	Отсрочени данъчни пасиви	20 370 285	20 370 285	
9	Текущи данъчни пасиви	565 267	565 267	
10	Лизингови задължения	39 037 015	39 037 015	
11	Други пасиви	23 308 946	22 004 251	
	Общо пасиви	9 387 418 261	9 392 401 377	
Акционерен капитал				

1	Акционерен капитал	76 033 248	76 033 248	
2	Премии от емисии на акции	127 831 897	127 831 897	
3	Законови резерви	20 382 774	20 380 606	
4	Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-1 036 895	-1 036 895	
5	Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	2 300 813	2 300 813	
6	Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	14 125 992	14 125 992	
7	Други резерви и неразпределена печалба	811 273 493	806 620 901	
8	Неконтролиращо участие	0	0	
	Общо акционерен капитал	1 050 911 322	1 046 256 562	

5. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА АНТИЦИКЛИЧНИТЕ КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

Информация за антицикличните капиталови буфери по чл. 440 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е структурирана съгласно приложимите за Банката образци от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, представени по-долу:

5.1. ОБРАЗЕЦ ЕУ ССУВ1 — ОТНАСЯНЕ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК НА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО СА ОТ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА АНТИЦИКЛИЧНИЯ КАПИТАЛОВ БУФЕР

	Общи кредитни експозиции		Относитими кредитни експозиции – пазарен риск		Секюритизиращи експозиции — стойност на експозициите от банкови портфейл	Обща стойност на експозициите	Капиталови изисквания			Общо	Рисково претеглени размери на експозициите	Тегла на капиталовите изисквания (%)	Равнище на антицикличния капиталов буфер (%)
	Стойност на експозициите по стандартизиращия подход	Стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход	Сума на дългите и късите позиции на експозиции в търговския портфейл — по стандартен подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл за вътрешните модели			Относитими кредитни експозиции – кредитен риск	Относитими кредитни експозиции – пазарен риск	Относитими кредитни експозиции – секюритизиращи позиции в банковия портфейл				
Разбивка по държави													
Албания	498 602 582	0	0	0	0	498 602 582	19 816 860	0	0	19 816 860	247 710 754	5.89%	0.00%
България	5 824 122 276	0	0	0	0	5 824 122 276	306 656 507	0	0	306 656 507	3 833 206 338	91.20%	2.00%
Кипър	1 423 088	0	0	0	0	1 423 088	485	0	0	485	6 066	0.00%	1.50%
Чешка република	1 277 697	0	0	0	0	1 277 697	49 819	0	0	49 819	622 732	0.01%	1.25%
Германия	1 281 497	0	0	0	0	1 281 497	53 474	0	0	53 474	668 428	0.02%	0.75%
Унгария	2 488 859	0	0	0	0	2 488 859	128 904	0	0	128 904	1 611 305	0.04%	1.00%
Ирландия	3 092 312	0	0	0	0	3 092 312	246 807	0	0	246 807	3 085 083	0.07%	1.50%

Гърция	21 602 759	0	0	0	0	21 602 759	1 112 717	0	0	1 112 717	13 908 959	0.33%	0.25%
Япония	4 067 563	0	0	0	0	4 067 563	259 059	0	0	259 059	3 238 232	0.08%	0.00%
Люксембург	1 229 840	0	0	0	0	1 229 840	49 224	0	0	49 224	615 299	0.01%	0.50%
Северна Македония	4 075 391	0	0	0	0	4 075 391	159 554	0	0	159 554	1 994 427	0.05%	0.00%
Румъния	1 854 444	0	0	0	0	1 854 444	76 170	0	0	76 170	952 127	0.02%	1.00%
Руска федерация	2 030 017	0	0	0	0	2 030 017	73 125	0	0	73 125	914 066	0.02%	0.00%
Сърбия	3 497 673	0	0	0	0	3 497 673	138 749	0	0	138 749	1 734 359	0.04%	0.00%
Швейцария	29 709 900	0	0	0	0	29 709 900	2 135 286	0	0	2 135 286	26 691 073	0.64%	0.00%
Турция	1 491 087	0	0	0	0	1 491 087	55 112	0	0	55 112	688 899	0.02%	0.00%
Украйна	1 408 931	0	0	0	0	1 408 931	46 051	0	0	46 051	575 636	0.01%	0.00%
Обединенот о кралство	2 052 332	0	0	0	0	2 052 332	92 302	0	0	92 302	1 153 779	0.03%	0.00%
САЩ	40 652 610	0	0	0	0	40 652 610	3 240 595	0	0	3 240 595	40 507 432	0.96%	0.00%
Сингапур	3 458 641	0	0	0	0	3 458 641	217 647	0	0	217 647	2 720 588	0.06%	0.00%
Ислямска република Иран	1 225 677	0	0	0	0	1 225 677	30 988	0	0	30 988	387 346	0.01%	0.00%
Обединена република Танзания	19 469 374	0	0	0	0	19 469 374	1 599 094	0	0	1 599 094	19 988 678	0.48%	0.00%
Общо	6 470 114 550	0	0	0	0	6 470 114 550	336 238 529	0	0	336 238 529	4 202 981 606	99.99%	

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

		30.06.2026
1	Обща рискова експозиция	5 129 509 016
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	1.82%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	93 357 064

6. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ

Информация за отношението на ливъридж по чл. 451 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е структурирана съгласно приложимите за Банката образци от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, представени по-долу:

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

		Приложима стойност 30.06.2026
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	10 438 329 584
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 обединяване (групиране) на парични средства	
8	Корекция за дериватни финансови инструменти	2 724 212
9	Корекция за СФЦК	
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. преобразуване на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	312 648 556
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, букви в) и ва) 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	-80 575 768
13	Мярка за общата експозиция	10 673 126 584

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

		30.06.2026	31.12.2025
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)	10 438 069 561	9 797 635 349
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)	-80 904 123	-70 383 492
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	10 357 165 438	9 727 251 857
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	3 312 590	176 907
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	3 312 590	176 907
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	(Нетиране 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	766 421 546	640 000 920
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	-453 772 990	-379 160 765
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)		
22	Задбалансови експозиции	312 648 556	260 840 155
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 экспортни 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	(Изключени експозиции към акционери съгласно член 429а, параграф 1, буква га)		
EU-22л	(Експозиции, приспаднати в съответствие с член 429а, параграф 1, буква р) от РКИ		
EU-22м	(Общо изключени експозиции)		
Мярка за капитала и за общата експозиция			
23	Капитал от първи ред	1 147 020 205	1 034 650 762
24	Мярка за общата експозиция	10 673 126 584	9 988 268 919
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	10.75%	10.36%
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)	10.75%	10.36%
25а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централна банка) (%)	10.75%	10.36%
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)	10 673 126 584	9 988 268 919
30a	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)	10 673 126 584	9 988 268 919
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)	10.75%	10.36%
31a	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)	10.75%	10.36%

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

		30.06.2026
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	10 438 069 561
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	28 796 862
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	10 409 272 699
EU-4	Покрити облигации	0
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	2 872 737 188
EU-6	Експозиции — които не са третиран като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	469 524
EU-7	Институции	1 177 866 957
EU-8	Обезпечени с ипотeki върху недвижими имоти	1 780 052 638
EU-9	Експозиции на дребно	1 616 805 510
EU-10	Предприятия	1 614 887 774
EU-11	Експозиции в неизпълнение	209 950 576
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	1 136 502 532

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

Информация за експозиции към кредитен риск от контрагента по чл. 439 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е структурирана съгласно приложимите за Банката образци от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, представени по-долу:

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

		Заместителна стойност (ЗС)	Потенциална бъдеща експозиция (PFE)	Ефективна очаквана положителна експозиция	Алфа, използвана за изчисляването на стойността на експозицията за регулаторни цели	Стойност на експозицията преди редуциране на кредитния риск	Стойност на експозиция та след редуциране на кредитния риск	Стойност на експозици ята	Рисково претеглена стойност на експозициите (РПРЕ)
EU-1	EU - Метод на първоначалната експозиция (при дериватите)	587 352	1 778 784		1.4	3 312 590	3 312 590	3 312 590	1 658 688
EU-2	EU - Опростен СПКРК (при дериватите)				1.4				
1	СПКРК (при дериватите)				1.4				
2	Метод на вътрешните модели (МВМ) (за деривати и СФЦК)								
2а	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										3 312 590	1 658 688

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

Класове експозиции		Рисково тегло											л
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Други	Обща стойност на експозицията
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) 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	3 307 805	0	0	0	0	0	3 307 805
7	Предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	4 786	0	0	4 786
8	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	0	0	0	0
11	Обща стойност на експозицията	0	0	0	0	0	3 307 805	0	0	4 786	0	0	3 312 591

8. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ

Информация за експозиции към кредитен риск и риск от разсейване по чл. 442 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е структурирана съгласно приложимите за Банката образци от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, представени по-долу:

8.1. ОБРАЗЕЦ EU CR1 — ОБСЛУЖВАНИ И НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ И СВЪРЗАНИ С ТЯХ ПРОВИЗИИ

	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 провизи						Натруп. част. Отписв.	Получени обезпечения и финансови гаранции	
														по обл. Експ.	
	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					
		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	1 014 652 669	1 014 652 669	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Кредити и аванси	5 283 403 263	4 756 207 164	527 196 099	379 189 630	0	377 971 416	-56 211 281	-11 867 065	-44 344 216	-165 379 521	0	-164 572 464	-1 744 040	4 084 136 273	184 928 369
Центр.банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
сектор „Държавно управление“	21 997 448	21 997 448	0	0	0	0	-23 230	-23 230	0	0	0	0	0	21 971 215	0
кредитни институции	107 443 817	107 443 817	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 193 094	0

Др.фин. предприятия	166 060 375	165 907 737	152 638	698 871	0	696 864	-84 599	-82 114	-2 485	-1 347	0	-402	0	40 063 912	696 864
нефинансови предприятия	2 806 638 026	2 314 034 179	492 603 847	296 053 846	0	296 049 229	-49 775 379	-8 437 855	-41 337 524	-136 933 645	0	-136 930 560	-1 649 792	2 722 628 945	158 805 035
в т.ч.: МСП	1 555 897 134	1 415 322 803	140 574 331	241 603 885	0	241 600 809	-17 468 504	-5 159 057	-12 309 447	-112 724 749	0	-112 722 699	-6 277	1 520 809 399	128 564 476
домакинства	2 181 263 597	2 146 823 983	34 439 614	82 436 913	0	81 225 323	-6 328 073	-3 323 866	-3 004 207	-28 444 529	0	-27 641 502	-94 248	1 274 279 107	25 426 470
Дългови ценни книжа	2 797 781 624	2 797 781 624	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“	2 680 033 826	2 680 033 826	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредитни институции	101 480 594	101 480 594	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Др.фин. предприятия	13 196 564	13 196 564	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
нефинансови предприятия	3 070 640	3 070 640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задбаланс. експозиции	765 246 520	727 029 400	38 217 120	1 175 026	0	1 175 026	236 668	236 503	165	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“	27 608 504	27 608 504	0	0	0	0	4 220	4 220	0	0	0	0	0	0	0
кредитни институции	359 990	16 193	343 797	0	0	0	74	0	74	0	0	0	0	0	0
Др.фин. предприятия	4 403 466	4 403 376	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинан. предприятия	505 353 187	468 262 640	37 090 547	730 403	0	730 403	232 374	232 283	91	0	0	0	0	0	0
домакинства	227 521 373	226 738 687	782 686	444 623	0	444 623	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Общо	9 861 084 076	9 295 670 857	565 413 219	380 364 656	0	379 146 442	-55 974 613	-11 630 562	-44 344 051	-165 379 521	0	-164 572 464	-1 744 040	4 084 136 273	184 928 369
------	------------------	------------------	----------------	----------------	---	----------------	----------------	----------------	----------------	-----------------	---	-----------------	---------------	------------------	-------------------

8.2. ОБРАЗЕЦ EU CR1-A: СРОК ДО ПАДЕЖА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ

		а	б	в	г	д	е
		Нетни стойности на експозициите					
		При поискване	≤ 1 година	> 1 година ≤ 5 години	> 5 години	Без посочен падеж	Общо
1	Кредити и аванси	0	0	0	0	0	0
2	Дългови ценни книжа	0	695 967 434	1 588 232 662	513 581 527	0	2 797 781 623
3	Общо	0	695 967 434	1 588 232 662	513 581 527	0	2 797 781 623

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

		30.06.2026
		Брутна балансова стойност
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	416 125 635
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	63 506 641
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	-82 485 725
040	Изходящ поток поради отписвания	-16 970 681
050	Изходящ поток по други причини	-986 240
060	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	379 189 630

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

		а	б
		Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановявания
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	416 125 635	
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	63 506 641	
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	-82 485 725	
040	Изходящи потоци при обслужван портфейл	-66 432 934	
050	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит	-10 354 363	
060	Изходящ поток поради осребряване на обезпечения	-5 333 854	5 333 854
070	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	-364 574	
080	Изходящ поток поради продажба на инструменти	0	0
090	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	0	0
100	Изходящ поток поради отписвания	-16 970 681	
110	Изходящ поток по други причини	-986 240	
120	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	0	
130	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	379 189 630	

8.5. ОБРАЗЕЦ EU SQ1 — КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ

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 преструктуриран е
				в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: обезценени				
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Кредити и аванси	432 471 226	183 000 639	183 000 639	183 000 639	-39 842 864	-81 442 393	489 747 148	98 922 958
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	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Нефинансови дружества	415 670 187	171 197 696	171 197 697	171 197 696	-39 625 059	-78 472 024	467 916 553	92 725 672
070	Домакинства	16 801 039	11 802 943	11 802 942	11 802 943	-217 805	-2 970 369	21 830 595	6 197 286
080	Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Поети задължения за кредитиране	3 076 489	538 512	0	0	0	0	0	0
100	Общо	435 547 715	183 539 151	183 000 639	183 000 639	-39 842 864	-81 442 393	489 747 148	98 922 958

8.6. ОБРАЗЕЦ EU CQ2 — КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО

		30.06.2026
		Брутна балансова стойност на реструктурираните експозиции
010	Кредити и аванси, които са реструктурирани повече от два пъти	94 820 777
020	Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не удовлетворяват критериите за отписване при необслужване	183 000 638

8.7. ОБРАЗЕЦ EU SQ4 — КАЧЕСТВО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК

		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.: в неизпълнение					
010	Балансови експозиции	9 521 323 386	379 189 630	379 189 630	9 475 027 186	-221 590 802		0
020	България	6 346 031 281	343 240 541	343 240 541	6 332 565 806	-194 624 303		0
030	Белгия	760 354 092	26 281	26 281	760 354 092	-1 568		0
040	Албания	716 292 612	19 972 558	19 972 558	716 292 612	-12 146 509		0
050	Германия	301 632 955	93 442	93 442	301 621 103	-23 421		0
060	Австрия	280 544 718	2 432	2 432	280 544 718	-1 941		0
070	САЩ	192 703 720	2 014	2 014	179 690 369	-180 841		0
080	Франция	119 680 836	25 419	25 419	110 261 228	-11 888		0
090	Финландия	114 973 505	390	390	114 973 505	-322		0
100	Испания	113 332 085	14 978	14 978	113 332 085	-1 421		0
110	Други държави*	575 777 582	15 811 575	15 811 575	565 391 668	-14 598 588		0
120	Задбалансови експозиции	766 421 546	1 175 026	1 175 026			236 668	
130	България	721 465 998	1 171 462	1 171 462			177 241	
140	Други държави	44 955 548	3 564	3 564			59 427	
150	Общо	10 287 744 932	380 364 656	380 364 656	9 475 027 186	-221 590 802	236 668	0

*Петте най-големи балансови експозиции са към следните държави: Литва, Обединеното кралство, Италия, Израел, Северна Македония.

8.8. ОБРАЗЕЦ EU CQ5 — КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ЗАЕМИТЕ И АВАНСИТЕ КЪМ НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ОТРАСЛИ

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
			в т.ч.: необслужвани		в т.ч.: подлежащи на обезценка кредити и аванси		
				в т.ч.: в неизпълнен ие			
010	Селско, горско и рибно стопанство	104 189 229	32 265 203	32 265 203	104 189 229	-8 777 614	0
020	Добивна промишленост	23 356 892	10 441 996	10 441 996	23 356 892	-3 001 262	0
030	Преработвателна промишленост	467 411 552	19 503 753	19 503 753	467 411 552	-31 423 802	0
040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	179 335 138	19 839 488	19 839 488	179 335 138	-10 349 792	0
050	Водоснабдяване	8 325 789	6 534 529	6 534 529	8 325 789	-1 517 071	0
060	Строителство	561 810 524	50 303 714	50 303 714	561 810 524	-32 800 333	0
070	Търговия (на едро и дребно)	709 577 998	57 808 013	57 808 013	709 577 998	-31 305 878	0
080	Транспорт, складиране и пощи	74 839 991	21 514 594	21 514 594	74 839 991	-11 228 693	0
090	Хотелиерство и ресторантьорство	256 471 366	10 134 915	10 134 915	256 471 366	-2 464 583	0
100	Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	116 839 367	2 933 551	2 933 551	116 839 367	-3 171 602	0
110	Финансови и застрахователни дейности	3 378 479	0	0	3 378 479	-33 027	0
120	Операции с недвижими имоти	333 206 907	51 820 467	51 820 467	333 206 907	-43 753 834	0
130	Професионални дейности и научни изследвания	118 833 813	6 556 518	6 556 518	118 833 813	-2 691 165	0
140	Административна и спомагателна дейност	35 015 286	3 397 990	3 397 990	35 015 286	-3 014 891	0
150	Държавно управление	0	0	0	0	0	0

160	Образование	5 323 017	642	642	5 323 017	-17 827	0
170	Хуманно здравеопазване и социална работа	27 131 387	1 165 957	1 165 957	27 131 387	-354 365	0
180	Култура, спорт и развлечения	23 820 993	18 121	18 121	23 820 993	-76 527	0
190	Други услуги	53 824 144	1 814 395	1 814 393	53 824 144	-726 758	0
200	Общо	3 102 691 872	296 053 846	296 053 844	3 102 691 872	-186 709 024	0

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

		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 > 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	5 662 592 893	5 283 403 263	41 619 688	379 189 630	129 765 043	249 424 587	45 792 688	59 313 749	54 668 171	38 021 308	31 981 430	19 647 241
020	в т.ч.: обезпечени	4 717 598 268	4 389 198 630	31 647 749	328 399 638	122 120 418	206 279 220	37 316 986	49 276 514	44 659 243	26 706 701	30 622 293	17 697 483
030	в т.ч.: обезпечени с недвижим имот	2 719 486 299	2 548 974 587	26 276 809	170 511 712	67 102 348	103 409 364	31 916 334	10 597 673	22 241 839	14 484 476	7 568 032	16 601 010
040	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по- голямо от 80 %	629 937 541	607 620 739		22 316 802	13 451 307	8 865 495						

050	В т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 80 %, но не по- голямо от 100 %	353 681 473	339 802 527		13 878 946	7 721 482	6 157 464						
060	В т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 100 %	907 858 923	822 271 941		85 586 982	28 266 625	57 320 357						
070	Натрупана обезценка на обезпечени активи	-194 885 804	-51 625 847	-899 070	-143 259 957	-52 514 026	-90 745 931	-5 324 333	-14 985 402	-28 755 602	-13 629 196	-19 748 326	-8 303 072
080	Обезпечение												
090	В т.ч.: стойност, ограничена до стойността на експозицията	4 190 316 367	4 021 150 969	42 041 595	169 165 398	60 873 210	108 292 188	29 631 830	33 303 151	14 167 280	11 444 979	10 814 354	8 930 594
100	В т.ч.: недвижим имот	2 128 986 222	2 027 858 815	25 458 681	101 127 407	46 000 684	55 126 723	19 455 447	9 274 629	7 282 775	7 839 882	4 253 039	7 020 951
110	В т.ч.: стойност над тавана	28 235 515 924	26 479 294 522	55 272 105	1 756 221 402	594 609 186	1 161 612 216						
120	В т.ч.: недвижим имот	2 452 847 773	2 321 623 980	30 686 775	131 223 793	66 966 583	64 257 210						
130	Получени финансови гаранции	78 748 275	62 985 304	594 436	15 762 971	8 942 669	6 820 302	2 360 347	973 521	1 693 577	1 631 848	59 609	101 400
140	Натрупани частични отписвания	-1 744 040	-271	0	-1 743 769	0	-1 743 769	0	-7 519	-3	-1 644 550	-1 313	-90 384

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

		а	б
		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение	
		Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени
010	Имоти, машини и съоръжения [ИМС]	4 889 585	-1 606 449
020	Различни от ИМС	456 025 658	0
030	Жилищен имот	11 766 098	0
040	Търговски имот	414 490 827	0
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	29 768 733	0
060	Капиталови и дългови инструменти	0	0
070	Други обезпечения	0	0
080	Общо	460 915 243	-1 606 449

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

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Намаление на салдото по дълга		Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение									
						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	4 889 585	-1 606 449								
020	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от класифицираните като ИМС	13 942 360	-3 125 526	456 025 658	0	15 066 347	0	17 357 119	0	423 602 192	0	0	0
030	Жилищен имот	12 511 331	-3 076 930	11 766 098	0	4 958 788	0	2 357 305	0	4 450 005	0	0	
040	Търговски имот	1 431 029	-48 596	414 490 827	0	7 539 342	0	13 570 861	0	393 380 624	0	0	
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	0	0	29 768 733	0	2 568 217	0	1 428 953	0	25 771 563	0	0	

060	Капиталови и дългови инструменти	0	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	0
080	Общо	13 942 360	-3 125 526	460 915 243	-1 606 449	15 066 347	0	17 357 119	0	423 602 192	0	0	0

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

Информация за използването на стандартизирания подход по чл. 453 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е структурирана съгласно приложимите за Банката образци от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, представени по-долу:

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

		Необезпечена балансова стойност	Обезпечена 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	1 014 338 621	4 269 064 642	4 190 316 367	78 748 275	0
2	Дългови ценни книжа	2 797 781 624	0	0	0	
3	Общо	3 812 120 245	4 269 064 642	4 190 316 367	78 748 275	0
4	В т.ч.: необслужвани експозиции	194 261 261	184 928 369	169 165 398	15 762 971	0
EU-5	В т.ч.: в неизпълнение	194 261 261	184 928 369			

9.2. ОБРАЗЕЦ EU CR4 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И ЕФЕКТИ НА РЕДУЦИРАНЕТО НА КРЕДИТНИЯ РИСК

	Класове експозиции	Експозиции преди ККК и преди РКР		Експозиции след ККК и след РКР		Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ) и плътност на РПРЕ	
		Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПРЕ	Плътност на РПРЕ (%)
		а	б	в	г	д	е
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) или централни банки	2 872 737 188	0	3 014 247 216	731 614	269 613 028	9%
2	Субекти от публичния сектор, които не са от подсектор „Централно управление“	0	0	0	0	0	0%
EU 2a	Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	0	0%
EU 2б	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0%
3	Многостранни банки за развитие	12 408	0	12 408	0	0	0%
EU 3a	Международни организации	457 116	0	457 116	0	0	0%
4	Институции	1 177 866 957	0	1 167 866 760	93 555	160 504 689	14%
5	Покрити облигации	0	0	0	0	0	0%
6	Предприятия	1 614 887 774	376 260 930	1 232 807 453	154 370 960	1 227 314 715	88%
6.1	В т.ч.: Специализирано кредитиране	92 312 148	60 837 414	92 312 148	24 334 966	112 815 279	97%
7	Експозиции по подчинен дълг и собствен капитал	25 182 184	0	25 182 184	0	34 579 002	137%
EU 7a	Експозиции по подчинен дълг	0	0	0	0	0	0%
EU 7б	Собствен капитал	25 182 184	0	25 182 184	0	34 579 002	137%
8	Експозиции на дребно	1 616 805 510	310 315 289	1 543 256 232	116 508 310	1 173 587 446	71%
9	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	1 780 052 638	78 433 632	1 780 052 638	32 571 159	729 305 335	40%
9.1	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти – които не са обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)	0	0	0	0	0	0%
9.2	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти – обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)	1 031 297 565	1 275 858	1 031 297 565	637 929	202 736 349	20%

9.3	Обезпечени с ипотeki върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ	535 520 032	10 701 204	535 520 032	5 350 602	282 386 713	52%
9.4	Обезпечени с ипотeki върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	87 018 988	1 996 916	87 018 988	798 766	74 727 064	85%
9.5	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	126 216 053	64 459 654	126 216 053	25 783 862	169 455 209	111%
10	Експозиции в неизпълнение	209 950 576	1 175 027	187 498 284	473 314	208 060 645	111%
10а	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0%
10б	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	5 934 895	0	5 934 895	0	5 934 895	100%
10в	Други позиции	1 053 278 192	0	1 399 850 253	7 899 645	832 338 073	59%
11	не е приложимо						
12	ОБЩО	10 357 165 438	766 184 878	10 357 165 439	312 648 557	4 641 237 828	43%

10. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД

Информация за използването на стандартизирания подход по чл. 444 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е структурирана съгласно приложимите за Банката образци от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, представени по-долу:

10.1. ОБРАЗЕЦ EU CR5 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД

	Класове експозиции	Рисково тегло												Общо	В т.ч. без рейтинг
		0%	10%	20%	50%	60%	75%	90%	100%	110%	150%	250%	Други		
		а	г	д	й	к	м	п	с	у	ф		ш	щ	аа
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) или централни банки	2 533 906 671	13 484 559	53 251 473	18 039 171	0	0	0	246 774 484	0	0	0	7 280 830	2 872 737 188	20 000 001
2	Субекти от публичния сектор, които не са от подсектор „Централно управление“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
EU 2a	Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 2б	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Многостранни банки за развитие	12 408	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 408	12 408
EU 3a	Международни организации	457 116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	457 116	457 116
4	Институции	766 239 407	0	321 168 095	49 375 498	0	0	0	5 295 093	0	39 096 668	0	0	1 181 174 761	338 647 854
5	Покрити облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Предприятия	0	0	0	1 024 459	0	0	0	1 990 129 031	0	0	0	0	1 991 153 490	1 977 693 267
6.1	В т.ч.: Специализирано кредитиране	0	0	0	0	0	0	0	153 149 562	0	0	0	0	153 149 562	
7	Експозиции по подчинен дълг и собствен капитал	0	0	0	0	0	0	0	18 917 639	0	0	6 264 545	0	25 182 184	

EU 7a	Експозиции по подчинен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
EU 7b	Собствен капитал	0	0	0	0	0	0	0	18 917 639	0	0	6 264 545	0	25 182 184	
8	Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	1 927 120 799	0	0	0	0	0	0	1 927 120 799	1 927 120 799
9	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	0	0	1 032 573 423	0	546 221 236	0	8 543 118	151 351 902	67 010 719	39 323 805	0	13 462 067	1 858 486 270	
9.1	Обезпечени с ипотечи върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ	0	0	1 032 573 423	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 032 573 423	
9.1.1	без прилагане на разделение на заемите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9.1.2	с прилагане на разделение на заемите (обезпечени)	0	0	1 032 573 423	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 032 573 423	
9.1.3	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9.2	Обезпечени с ипотечи върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9.3	Обезпечени с ипотечи върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ	0	0	0	0	546 221 236	0	0	0	0	0	0	0	546 221 236	
9.3.1	без прилагане на разделение на заемите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9.3.2	с прилагане на разделение на заемите (обезпечени)	0	0	0	0	546 221 236	0	0	0	0	0	0	0	546 221 236	
9.3.3	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9.4	Обезпечени с ипотечи върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	0	0	0	0	0	0	8 543 118	0	67 010 719	0	0	13 462 067	89 015 904	

9.5	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	0	0	0	0	0	0	0	151 351 902	0	39 323 805	0	0	190 675 707	
10	Експозиции в неизпълнение	0	0	0	0	0	0	0	170 258 220	0	40 867 383	0	0	211 125 603	211 125 603
EU 10a	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10b	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0	0	0	0	0	0	5 934 895	0	0	0	0	5 934 895	5 934 895
EU 10в	Други позиции	221 046 405	0	4 202	0	0	0	0	832 227 585	0	0	0	0	1 053 278 192	1 053 278 192
11	не е приложимо														
EU 11в	ОБЩО	3 521 662 007	13 484 559	1 406 997 193	68 439 128	546 221 236	1 927 120 799	8 543 118	3 420 888 849	67 010 719	119 287 856	6 264 545	20 742 897	11 126 662 906	5 534 270 135

11. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ

Информацията не е приложима за Банката.

12. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА КЪМ ПАЗАРЕН РИСК

Информация за пазарен риск по чл. 445 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е структурирана съгласно приложимите за Банката образци от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, представени по-долу:

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

		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	2 291 538
	Опции	
5	Опростен подход	-
6	Подход делта плюс	-
7	Сценариен подход	-
8	Пресекюритизация (специфичен риск)	-
9	Общо	2 291 538

13. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ЗА ПОЗИЦИИ, КОИТО НЕ СА ЧАСТ ОТ ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ

Информация за експозициите към лихвен риск за позициите, които не са част от търговския портфейл по чл. 448 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е структурирана съгласно приложимите за Банката образци от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, представени по-долу:

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

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	(48 425 716)	(30 150 371)	(7 311 406)	15 532 025
2	Паралелен шок на понижение	243 678 323	2 107 643	(32 065 259)	(44 222 657)
3	Шок към повишаване на стръмността	104 173 229	61 430 226		
4	Плосък шок	(85 267 636)	(47 804 257)		
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	(82 092 422)	(44 237 996)		
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти	177 073 554	24 487 813		

14. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА РИСКОВЕ ОТ ЕКОЛОГИЧЕН, СОЦИАЛЕН И УПРАВЛЕНСКИ ХАРАКТЕР

Информация за рискове от екологичен, социален и управленски характер по чл.449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 е структурирана съгласно приложимите за Банката образци от Регламент за изпълнение (ЕС) № 2024/3172, представени по-долу:

14.1. ТАБЛИЦА 1 — КАЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЕКОЛОГИЧНИЯ РИСК

Ред №	Качествена информация — свободен текст	
	Стопанска стратегия и процеси	
а)	Стопанска стратегия на институцията за отчитане на екологичните фактори и рискове предвид въздействието на екологичните фактори и рискове върху стопанската среда, стопанския модел, стратегията и финансовото планиране на институцията	Първа инвестиционна банка има 10-годишна стратегия за устойчиво развитие, отчитаща приложимите екологични, социални и управленски (ЕСУ) фактори и рисковете, свързани с прехода към устойчива икономика и физическите рискове. Екологичните съображения включват: отчитане на факторите на околната среда при вземане на бизнес решения, осигуряване на обучения на служителите по проблемите на околната среда, мониторинг на емисиите на парникови газове. В стратегията за устойчиво развитие, Fibank определя насоките към екологичните, социалните и управленските фактори, влияещи върху основната дейност, както и по отношение на процесите за вземане на решения.
б)	Цели, целеви стойности и ограничения с оглед на оценката и мерките във връзка с екологичния риск в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, както и оценка на резултатите спрямо тези цели, целеви стойности и ограничения, включително ориентирана към бъдещето информация относно разработването на стопанска стратегия и процеси	Въвеждането във всички процеси е фундаментално за дългосрочното развитие на Банката, поддържане на актуалните пазарните очаквания, подкрепа на клиентите и обществото. Основните насоки в дългосрочен план са: поетапно намаляване на въглеродния отпечатък; повишаване на енергийната ефективност; преход към кръгова икономика и адаптиране към изменението на климата; Важен приоритет за банката е способността на клиентите за справяне с кризисни екологични ситуации и подготовката им за действия при подобни форсмажорни моменти. ПИБ АД като финансово предприятие цели да постигне въглероден неутралитет до 2050г., в тази връзка е приела пътна карта за ЕСУ рисковете, съобразена с Парижкото споразумение. През 2024г. банката извърши за първи път оценка на двойната материална същественост в съответствие с ESRS и определи съществените теми за устойчивост. Климатичният риск е интегриран и в Рамката за рисков апетит на Банката чрез индикатора „Въглеродна интензивност на експозициите в кредитния портфейл (CO ₂ т./хил. евро)“. Допълнително са въведени ограничителни лимити по отношение делът на кредитните експозиции към въглеродно интензивни отрасли. През 2024 г., в изпълнение на поставените приоритети за развитие по отношение на устойчивостта, Банката продължава предлагането на кредитни продукти, целящи намаляване на въглеродния отпечатък за домакинства и бизнес клиенти.
в)	Текущи инвестиционни дейности и (бъдещи) инвестиционни цели за постигане на екологични цели и съобразени с таксономията дейности на ЕС	Банката следва поставените си цели в приоритет на финансиране на проекти за чист транспорт електро и хибриден транспорт и зелена енергия, чрез закупуването и инсталиране на инсталация за собствено производство на енергия от възобновяеми източници, финансиране по програма за жени предприемачи. В изпълнение на общата цел на ЕС да се достигне неутрална по отношение на климата икономика до 2050 г., през 2024г. банката извърши за първи път пълна инвентаризация на парниковите газове съгласно методологията на PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), в т.ч. финансираните емисии (непреки емисии от Обхват 3), произтичащи от кредитна и инвестиционната дейност на банката. Те са ключов показател за въглеродния отпечатък на кредитния портфейл на Банката. Калкулирането на финансираните емисии е важна стъпка към по-отговорно банкиране и резултатите ще служат като основа за бъдещи цели за декарбонизация и устойчиво финансиране на проектите на своите клиенти в тази посоката.

г)	Политики и процедури, свързани с установяването на преки или непреки връзки с нови или съществуващи контрагенти по отношение на техните стратегии за смекчаване и намаляване на екологичните рискове	Първа инвестиционна банка АД отчита нарастващото значение на екологичните фактори и на климатичния риск, които се отразяват в бизнес стратегията ѝ и оказват съществено влияние върху управлението на рисковете. Банката поддържа и актуализира Политика за управление на рисковете за климата и околната среда във всички дейности и инвестиции и обхваща всички географски местоположения, където Банката оперира. Тя категоризира рисковете за климата и околната среда в два основни типа: физически и преходни. Всеки тип поставя уникални предизвикателства и може да има значително въздействие върху околната среда, обществото и икономиките.
	Управление	
д)	Отговорности на управителния орган във връзка с определянето на рамката за риска, надзора и управлението на изпълнението на целите, стратегията и политиките в контекста на управлението на екологичния риск, като се обхващат съответните механизми на въздействие	Надзорният съвет на Първа инвестиционна банка упражнява надзор и, където е необходимо, съветва Управителния съвет и наблюдава общата дейност на Банката, включително приема и осъществява надзора върху изпълнението на стратегическите цели, рамката за корпоративно управление и корпоративната култура на Банката. Той определя основните цели на дейността на Банката и стратегията за тяхното постигане, включително в контекста на устойчивото развитие. Надзорният съвет осъществява надзор върху рамката за управление на риска, рисковия апетит и вътрешната система за управление и контрол на всички видове риск, в т.ч. ЕСУ рисковете, както и осигурява осъществяването на контрол върху спазването на етичните стандарти, заложи в прилагания в Банката Етичен кодекс и за утвърждаване на култура за устойчиво развитие. Политиката за управление на рисковете за климата и околната среда (КОС) на Първа инвестиционна банка заедно с Политиката за устойчиво развитие са в основата на начина, по който банката изпълнява своето управление на риска за устойчивост. Тя описва основните дефиниции и принципи за управление на рисковете за устойчивостта, засягащи Fibank и определя минималните изисквания за управление на рисковете свързани с КОС в рамките на Банката в съответствие с Риск апетита и Рамката за управление на риска. Управлението на рисковете свързани с КОС и Стратегията за управление на риска са взаимно обвързани. Познанията за рисковете за устойчивост информират за вземането на стратегически решения. Например в Рамката за рисков апетит към Стратегията за управление на риска е включен лимит имащ за цел да управлява риска от концентрация на експозициите в кредитния портфейл, които са идентифицирани като имащи високо ниво на интензитет на емисиите (въглеродна интензивност). Чрез тях Банката следи размера на експозициите си към кредитополучатели, опериращи в силно замърсяващи, а от друга страна си е определила стандарти за екологично и природосъобразно кредитиране на устойчиви дейности и проекти. Гореспоменатите политики заедно с Рамката за зелено финансиране на Банката са в основата на начина, по който се управляват рисковете и възможностите, свързани с устойчивостта.
е)	Отразяване от страна на управителния орган на краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на екологичните фактори и рискове в организационната структура както в рамките на стопанските дейности, така и във функциите по вътрешен контрол	Банката следва актуалната десет годишна Стратегия за екологичните, социалните и управленски рискове приета пред 2023г., политиката и практиките за определяне на възнагражденията, които съответстват на рисковия профил на Банката и насърчават ефективното управление на риска, е приемливо за Банката ниво.
ж)	Включване на мерките за управление на екологичните фактори и рискове във вътрешните правила за управление, в т.ч. ролята на комитетите, разпределението на задачите и отговорностите и обратната връзка от функцията по управление на риска до управителния орган, като се	Чрез Политика за управление на рисковете за климата и околната среда на Първа инвестиционна банка АД управителният орган е разпределил отговорностите, свързани с интегриране на екологичните рискове в бизнес стратегията и вътрешните процедури за управление на риска. Всички искания за кредитни ангажименти от юридически лица подлежат на качествена оценка за изложеност към ЕСУ фактори (ниска/средна/висока). При вземането на кредитни решения екологичните рискове се разглеждат като съществен фактор и се оценяват както по отношение на физическите, така и на преходните рискове, свързани с климата и околната среда.

	обхващат съответните механизми на въздействие	
з)	Йерархични линии и честота на докладването във връзка с екологичния риск	Йерархичните линии и честота на докладването във връзка с екологичния риск са дефинирани в Политиката за управление на рисковете за климата и околната среда, приета през 2023г.
и)	Съобразяване на политиката за възнагражденията с целите на институцията, свързани с екологичния риск	Банката следва политика и практики за определяне на възнагражденията, които съответстват на рисковия профил на Банката и насърчават надеждното и ефективно управление на риска, така че да не се стимулира поемането на риск над приемливото за Банката ниво.
	Управление на риска	
й)	Включване на краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на екологичните фактори и рискове в рамката за управление на риска	Основните ЕСУ рискове са дефинирани в Риск стратегията на Банката. ПИБ АД следва Политика за управление на рисковете за климата и околната среда, която урежда процедурите за управление на рисковете за климата и околната среда, вкл. ролите и отговорностите в процеса; критериите за изключване и идентификация на допустими проекти; идентифициране, намаляване и ограничаване на рисковете за климата и околната среда; мониторинг и докладване на екологичните рискове.
к)	Определения, методики и международни стандарти, на които се основава рамката за управление на екологичния риск	При управлението на рисковете, свързани с околната среда и климата се използват насоките на ЕЦБ относно екологичните рискове, както и съобразяване с Таксономията на ЕС за устойчиви икономически дейности, с цел отчитане на екологичния риск при оценка на кредитния, пазарния, ликвидния и операционния риск, както и неговото интегриране в управлението на вътрешните ключови показатели на Банката.
л)	Процеси за установяване, измерване и наблюдение на дейностите и експозициите (и обезпеченията, когато е приложимо), чувствителни към екологични рискове, като се обхващат съответните механизми на въздействие	Банката идентифицира рисковете за околната среда чрез всеобхватен процес за проверка на съществуващите и потенциални инвестиционни и банкови дейности. Това включва оценка на потенциалните въздействия на екологични фактори като изменение на климата, трудови практики и корпоративно управление. След идентификацията, Банката извършва оценка и количествено определяне на рисковете, свързани с климата и околната среда.
м)	Дейности, поети задължения и експозиции, допринасящи за смекчаването на екологичните рискове	Стратегиите за ограничаване на екологичните рискове се разработват и прилагат според естеството и тежестта на идентифицираните рискове. Това може да включва деинвестиране, или ангажимент на обекта на инвестицията с подобряване на екологичните резултати или засилване на вътрешните процеси и практики за намаляване на рисковете за околната среда.

н)	Прилагане на инструменти за установяване, измерване и управление на екологичните рискове	Банката е извършва базисен експертен анализ на климатичните рискове в рамките на процеса за оценка на двойната същественост и обичайната кредитна дейност, но все още не е внедрила инструменти за извършване на сценарийни анализи на климатичните промени и прехода към нисковъглеродна и издържлива икономика. Подходите и методите за управление на екологичния риск са разписани в Политиката за управление на рисковете за климата и околната среда на Първа инвестиционна банка АД. Основните стъпки в процеса на установяване, измерване и управление на екологични рискове: 1. Идентификация на рисковете: В тази фаза се определят потенциалните екологични рискове, свързани с предлаганите услуги. 2. Оценка на рисковете: След като рисковете са идентифицирани, те трябва да бъдат оценени по отношение на тяхната вероятност и потенциални последствия. Това помага да се определят приоритетите и да има съсредоточаване върху най-сериозните рискове. 3. Управление на рисковете: На базата на оценката, се разработва стратегия за управление на рисковете. 4. Мониторинг и преглед: Управлението на рисковете изисква непрекъснато следене и оценка. 5. Комуникация и отчитане: Осведомяването на заинтересованите страни за екологичните рискове и това как се управляват е съществено. Това става чрез годишни отчети за устойчивост. 6. Непрекъснато подобрене: Управлението на екологични рискове е динамичен процес, който трябва редовно да се преразглежда и оптимизира.
о)	Резултати и ефекти от въведените инструменти за управление на риска и приблизителната оценка на въздействието на екологичния риск върху профила на капиталовия риск и риска по отношение на ликвидността	Не са идентифицирани съществени физически рискове. От друга страна, е преценено, че определени рискове и възможности за преход, свързани с климата, са присъщи на нейния бизнес модел.
п)	Наличност, качество и точност на данните, както и мерки за подобряване на тези аспекти	Необходимите input полета по отношение на събирането, измерването и отчитането на климатичните рискове са параметризирани в информационните системи на банката.
р)	Описание на ограниченията, определени по отношение на екологичните рискове (като фактори, пораждащи пруденциални рискове), чието нарушаване води до ескалиране и изключване	Ограниченията са описани в Политиката за управление на рисковете за климата и околната среда на Първа инвестиционна банка АД
с)	Описание на връзката (механизми на въздействие) между екологичните рискове и кредитния риск, риска по отношение на ликвидността и финансирането, пазарния, оперативния и репутационния риск в рамката за управление на риска	Интегриране на екологичните рискове в бизнес стратегията и вътрешните процедури за риска, вкл. преразглеждане на рейтинговия модел и процеса на одобрение и съобразяване с Таксономията на ЕС за устойчиви икономически дейности, както и вземане предвид на екологичния риск при оценка на пазарния, ликвидния и оперативен риск, както и намиране на начини за измерване и интегриране на екологичния риск в управлението на вътрешните ключови показатели на Банката. От гледна точка на вземането на кредитни решения, екологичните рискове са ясно позиционирани като съществен фактор и се вземат предвид в процеса на одобрение от гледна точка на секторна принадлежност и въглероден отпечатък. • Екологични рискове и кредитен риск: Ако компания пренебрегва екологични стандарти и норми, тя може да бъде подложена на глоби или санкции. Това увеличава вероятността, че компанията няма да може да обслужва своя дълг, увеличавайки кредитния риск.

- Екологични рискове и ликвиден риск: Екологични събития като природни бедствия могат да прекъснат веригата на доставки или производството, водейки до недостиг на парични средства и проблеми с ликвидността.
- Екологични рискове и оперативен риск: Промени в екологичните регулации могат да изискват промени в оперативните процеси на компанията, което може да доведе до допълнителни разходи или неефективност.
- Екологични рискове и репутационен риск: Неспазване на екологични стандарти или норми може да доведе до негативна публична реакция и увреждане на репутацията на компанията.

14.2. ТАБЛИЦА 2 — КАЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СОЦИАЛНИЯ РИСК

Ред №	Качествена информация — свободен текст	
	Стопанска стратегия и процеси	
а)	Приспособяване на стопанската стратегия на институцията с цел включване на социалните фактори и рискове, като се отчита въздействието на социалния риск върху стопанската среда, стопанския модел, стратегията и финансовото планиране на институцията	Банката възприема цялостен подход по отношение въвеждането на изискванията за устойчивост чрез интегриране в бизнес процесите, в рамката за управление на рисковете и корпоративното управление чрез нейната стратегия за устойчиво развитие, отчитаща приложимите ЕСУ фактори и рискове, т.ч. и социални.
б)	Цели, целеви стойности и ограничения с оглед на оценката и мерките във връзка със социалния риск в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, както и оценка на резултатите спрямо тези цели, целеви стойности и ограничения, включително ориентирана към бъдещето информация при разработването на стопанска стратегия и процеси	Съгласно стратегията за устойчиво развитие са заложи общи социални цели за насърчаване на приобщаваща и разнообразна работна култура, насърчаване на многообразието и разработване на програми и инициативи за развитие на социалната политика с фокус върху образованието, здравеопазването и финансовото включване.
в)	Политики и процедури, свързани с установяването на преки или непреки връзки с нови или съществуващи контрагенти по отношение на техните стратегии за смекчаване и ограничаване на дейностите, нанасящи вреди в социален аспект	Дейността на Банката е съобразена с възприетата Политика за възлагане на дейности на външни изпълнители и оценява основните рискове, свързани с възлагането на конкретната дейност, включително когато рисковете са провокирани от социални фактори, част от ЕСУ факторите.
	Управление	
г)	Отговорности на ръководния орган за определяне на рамката за риска, надзора и управлението на изпълнението на целите, стратегията и политиките в контекста на управлението на социалния риск, като се обхващат подходите на контрагентите по отношение на:	
и)	Дейностите, насочени към общността и обществото	Като част от социалната ангажираност и политики в тази област са: насърчаване на многообразието, равенството и приобщаването; осигуряване на ангажираност на служителите; предлагане на здравословен баланс между професионалния и личния живот; дарителство и партньорство. Разходване на средства в инициативи за развитие на общността, като се фокусът е върху образованието, здравеопазването и финансовата култура. Реализиране на проекти в областта на корпоративното дарителство, образование, култура, спорт, като част от програмата за корпоративна социална отговорност. Предоставяне на портфолио от финансови продукти и услуги, съобразени с дългогодишния

		опит на Банката по програмата Smart Lady, която представлява екосистема от продукти и услуги с изцяло социална насоченост за жените-предприемачи. Банката активно участва в програмата "Менторите БГ" на Smart Lady за жени предприемачи и управители на бизнес и и форум "Арена на дамския бизнес".
ii)	Отношенията със служителите и трудовите стандарти	Банката стриктно спазва трудовите изисквания и приложимо национално законодателство в тази област, вкл. в качеството на страна-членка на международната организация на труда и ратифицираните конвенции/стандарти транспонирани в законодателството на страната във връзка с това.
iii)	Защитата на потребителите и отговорността за продуктите	Първа инвестиционна банка осъществява дейността си при спазване на действащите национални и европейски регулаторни изисквания, както и съобразно установените стандарти в практиката и вътрешнобанковата нормативна уредба, вкл. по отношение на защита на потребителите. Fibank предприема всички необходими мерки, за да осигури, че при изпълнение на задълженията си членовете на управителните и контролните органи на Банката, както и всички служители действат в съответствие с приложимите регулаторни изисквания и приетите морални и етични стандарти на поведение, с цел минимизиране на рисковете, свързани с дейността на институцията. Съгласно действащото законодателство банките в Република България прилагат мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Прилаганите от Първа инвестиционна банка мерки имат за цел осигуряването на надеждна превенция съобразно нормативните изисквания в сътрудничество с други организации и държавни органи. В допълнение, принципът „Опознай своя клиент“ е условие за предлагането на подходящо обслужване съобразено с индивидуалните потребности на всеки клиент, както и допринася за управление на риска от неправомерни операции.
iv)	Правата на човека	С цел утвърждаването на професионалните и етични стандарти, приложими и изискуеми спрямо Банката като търговско дружество, работна среда и кредитна институция, Първа инвестиционна банка има Етичен кодекс, който определя основните принципи, етични норми и корпоративни ценности, на които се градят политиките и бизнес плановите, правилата, процедурите и ежедневната оперативна работа. Дейността в Банката се базира на следните принципи: Познаване и спазване на действащото законодателство, моралните норми и обичаи, зачитане правата на човека; Лоялност и съпричастност към мисията и ценностите на Банката; Отговорно отношение към работните задължения, добросъвестност, прозрачност и безпристрастност; Коректност, етичност, грижа и уважение в отношенията с клиентите; Спазване на служебната йерархия, стриктно изпълнение на разпорежданията на ръководителите, взаимно уважение и толерантност в отношенията с подчинените и с другите служители, екипност в работата; Недопускане на влияние на лични и политически пристрастия при изпълнение на служебните задължения. Първа инвестиционна банка прилага писмени правила и политики във връзка с установяване, управление, предотвратяване или смекчаване на съществуващи и потенциални конфликти на интереси. Организацията на работния процес в Банката е създадена с цел свеждане до минимум на възможността от възникване на ситуации, свързани с конфликти на интереси, като съгласно Етичния кодекс служителите са задължени да поставят интересите на Банката и на нейните клиенти над своите собствени интереси, при спазване поверителността на информацията и

		защита на личните данни. Структурирани са и мерки и действия за недопускане на измами и корупционни практики.
д)	Включването на мерките за управление на социалните фактори и рискове във вътрешните правила за управление, включително ролята на комитетите, разпределението на задачите и отговорностите и обратната връзка от функцията по управлението на риска до управителния орган	Банката възприема цялостен подход по отношение въвеждането на изискванията за устойчивост чрез интегриране в бизнес процесите, в рамката за управление на рисковете и корпоративното управление, вкл. в кредитния процес и вземането на решения, оценката за кредитоспособността на кредитополучателите и инвестиционната дейност. Има разработена дългосрочна стратегия за устойчиво развитие, отчитаща приложимите ЕСУ фактори и рисковете.
е)	Йерархични линии и честота на докладването във връзка със социалния риск	Стратегията за устойчиво развитие (ESG стратегия) се приема от Управителния съвет с одобрението на Надзорния съвет, като нейното последващо изпълнение се контролира и следи текущо чрез регулярно докладване.
ж)	Съобразяване на политиката за възнагражденията с целите на институцията, свързани със социалния риск	Банката следва политика и практики за определяне на възнагражденията, които съответстват на рисковия профил на Банката и насърчават надеждното и ефективно управление на риска, така че да не се стимулира поемането на риск над приемливото за Банката ниво.
Управление на риска		
з)	Определения, методики и международни стандарти, на които се основава рамката за управление на социалния риск	Осигуряване на корпоративно управление чрез поддържане на високи корпоративни стандарти, които включват: спазване на регулаторните стандарти и процедури; защита на личните данни на всички субекти; защита срещу измами чрез въвеждане на мерки за киберсигурност; осигуряване на обучение за съответствие за всички служители; наличие на политика за сигнализиране на нередности (whistleblowing).
и)	Процеси за установяване, измерване и наблюдение на дейностите и експозициите (и обезпеченията, когато е приложимо), чувствителни към социален риск, като се обхващат съответните механизми на въздействие	През 2023г. е разработен и внедрен е специален ЕСУ/ESG рейтинг за клиентите на Банката – юридически лица, базиран основно на изискванията на таксономията и приложими стандарти за оценка на екологичните и социалните рискове. Наличие на процедури за управление на риска и подобряването на процеса по информираност относно операционния риск при внедряване на ESG. Спазване правила и процедури по предотвратяване заплахата срещу киберсигурността.
й)	Дейности, поети задължения и активи, допринасящи за смекчаването на социалния риск	Ангажираност с обществено отговорни каузи и инициативи; спазване на признати трудови стандарти и справедливи условия на труд; защита на здравето и сигурността на служителите; защита правата на човека. За повече информация относно социалните дейности и инициативи - съгласно Годишния доклад за дейността за 2024 г.
к)	Прилагане на инструменти за установяване и управление на социалния риск	Поддържане на най-високи стандарти на корпоративна етика и прозрачност. Разработен е специален ЕСУ/ESG рейтинг за клиентите на Банката – юридически лица, базиран основно на изискванията на таксономията и приложими стандарти за оценка на екологичните и социалните рискове.

л)	Описание на определянето на ограничения на социалния риск и на случаите, в които нарушаването на тези ограничения води до ескалиране и изключване	В оценката на риска на база ECU/ESG рейтинг за клиентите на Банката – юридически лица в включен компонент за оценка на социалния риск.
м)	Описание на връзката (механизми на въздействие) между социалните рискове и кредитния риск, риска по отношение на ликвидността и финансирането, пазарния, оперативния и репутационния риск в рамката за управление на риска	В ПИБ АД се създава и поддържа адекватна и надеждна система за управление на рисковете, която осигурява своевременното установяване, сигурна оценка и управление на присъщите за дейността й рискове, включително на рисковете, произтичащи от задбалансови сделки, като Банката определя общо максимално ниво на риск по различните видове рискове. При отчитането на рисковете се вземат предвид всички относими рискови фактори, вкл. екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) фактори.

14.3. ТАБЛИЦА 3 — КАЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО УПРАВЛЕНСКИЯ РИСК

Ред №	Качествена информация — свободен текст	
	Управление	
а)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление, на резултатите от управлението на контрагента, включително комитети на най-висшия управителен орган и комитети, отговарящи за вземането на решения по икономически, екологични и социални въпроси	За Първа инвестиционна банка АД доброто корпоративно управление е ключов елемент при осигуряване на устойчиво развитие и успешен бизнес модел. Корпоративната политика на Банката се основава на професионално и прозрачно управление съобразено с международно признатите стандарти и принципи за добро корпоративно управление, като отчита промените в регулативната и икономическа среда, както и финансовите пазари в страната и чужбина. Банката поддържа етични стандарти и кодекс на поведение, има отговорно управление и политики за многообразие. При извършване на дейността спазва политика на прозрачност и оповестяване. Има стратегически приоритети за устойчиво развитие. Банката е съпричастна към плана за инвестиции за Устойчива Европа и Европейския зелен пакт.
б)	Отчитане от страна на институцията на ролята на най-висшия управителен орган на контрагента при нефинансовото отчитане	Управителният съвет преглежда и одобрява отчета за устойчивост.
в)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление, на резултатите от управлението на нейните контрагенти, включително:	
и)	Етичните съображения	С цел утвърждаването на професионалните и етични стандарти, приложими и изискуеми спрямо Банката като търговско дружество, работна среда и кредитна институция, Първа инвестиционна банка има Етичен кодекс, който определя основните принципи, етични норми и корпоративни ценности, на които се градят политиките и бизнес плановете, правилата, процедурите и ежедневната оперативна работа. Дейността в Банката следва принципите: Познаване и спазване на действащото законодателство, моралните норми и обичаи, зачитане правата на човека; Лоялност и съпричастност към мисията и ценностите на Банката; Отговорно отношение към работните задължения, добросъвестност, прозрачност и безпристрастност; Коректност, етичност, грижа и уважение в отношенията с клиентите; Спазване на служебната йерархия, стриктно изпълнение на разпорежданията на ръководителите, взаимно уважение и толерантност в отношенията с подчинените и с другите служители, екипност в работата; Недопускане на влияние на лични и политически пристрастия при изпълнение на служебните задължения.

ii)	Стратегията и управлението на риска	Първа инвестиционна банка АД своевременно успешно адаптира своя бизнес модел и развитие на дейността спрямо текущите предизвикателства на външната среда, включително процесите на дигитализация на дейността и тенденциите в областта на устойчивото развитие. Затова допринасят нейната стратегия, насочена към клиентите, консервативната политика по отношение на рисковете, опитният мениджмънт, както и високите стандарти за корпоративно управление, въведени в нейната практика. Подпомага реализирането на икономически жизнеспособни и устойчиви проекти; Управление на устойчиви проекти с кредитни средства, като допринася за по-ефективното използване на публичния ресурс в устойчивите проекти.
iii)	Приобщаването	Първа инвестиционна банка АД прилага политика на информираност към заинтересованите лица с отношение към нейната дейност. Те включват лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството, като кредитори, притежатели на облигации, клиенти, служители, обществеността и други. Периодично, в съответствие със законовите норми и добрите практики, Първа инвестиционна банка разкрива информация от нефинансов характер, вкл. относно устойчивото развитие при отчитане на екологични, социални и управленски (ЕСУ) фактори. Банката подкрепя екологични инициативи, насочени към намаляване на въглеродния отпечатък, както и социално значими проекти, осигурява спонсорство и развива дарителски програми, насочени приоритетно към хора в неравностойно положение, деца таланти, в подкрепа на българския спорт, култура и образование. Първа инвестиционна банка поддържа и развива корпоративен блог, който функционира като канал за комуникация, целящ открит диалог на достъпен език с клиенти, партньори и други заинтересовани лица.
iv)	Прозрачността	Прозрачността и навременното разкриване на информация е ключов принцип в корпоративното управление. Първа инвестиционна банка поддържа система за разкриване на информация съобразно действащите нормативни изисквания, която е насочена към осигуряване на навременна, вярна и разбираема информация за съществени събития, дава възможност за обективни и информирани решения, както и гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията и не позволява злоупотреби с вътрешна информация. Първа инвестиционна банка има приета от Управителния съвет и одобрена от Надзорния съвет Политика за оповестяване, която очертава рамката за предоставяне на информация към заинтересованите лица, акционерите и инвеститорите, в съответствие със съвременните практики за добро корпоративно управление, и с оглед осигуряване на възможност за вземане на обективни и информирани решения и оценки. При оповестяване на информация, Банката се ръководи от принципите за точност, достъпност, равнопоставеност, навременност, цялостност и регулярност. Повече информация е посочена в Годишния доклад за дейността за 2024 г.
v)	Управлението на конфликтите на интереси	Първа инвестиционна банка АД прилага писмени правила и политики във връзка с установяване, управление, предотвратяване или смекчаване на съществуващи и потенциални конфликти на интереси. Организацията на работния процес в Банката е създадена с цел свеждане до минимум на възможността от възникване на ситуации, свързани с конфликти на интереси, като съгласно Етичния кодекс служителите са задължени да поставят интересите на Банката и на нейните клиенти над своите собствени интереси, при спазване поверителността на информацията и защита на личните данни.

		Регламентирана е процедура за налагане на мерки и действия за недопускане на измами и корупционни практики.
vi)	Вътрешната комуникация по въпроси от критично значение	Първа инвестиционна банка водена от разбирането, че следването на законосъобразно и етично поведение във взаимоотношенията между ръководния състав, служителите и заинтересованите лица е важен аспект, който стои в основата на цялостната ѝ дейност, има приета Политика за докладване и управление на неправомерни и неетични действия (Whistleblowing policy). Целта на политиката е да систематизира способите и реда за подаване на сигнали при наличие на съмнения за неправомерни действия, както и при проблеми в работния процес, с които да се гарантира тяхното прозрачно и справедливо разглеждане и разрешаване, същевременно при осигуряване на необходимата грижа за защита правата и данните на лицата, подаващи сигналите. Създаването на условия за подаване на сигнали в среда на доверие и уважение, както и за извършване на последователни и безпристрастни действия по проверка на постъпилите сигнали, е ключов елемент за запазване на високия корпоративен дух и репутация на Банката.
	Управление на риска	
г)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление на риска, на резултатите от управлението на нейните контрагенти, като се имат предвид:	
i)	Етичните съображения	Банката се стреми да осигури високи стандарти в корпоративното управление съответстващо на регулаторните стандарти, както и хармонизиране на вътрешните правила и процедури с поставените цели и стратегия за устойчиво развитие, свързана с интегрирането на рисковете за устойчивостта (ESG рисковете); отчитане на неблагоприятните въздействия (ОНВ) върху устойчивостта; поставяне на цели за устойчиви инвестиции. Банката стимулира екологичните и социалните характеристики в процеса на вземане на инвестиционни решения и в процеса на консултиране и провеждане на опознавателни срещи с клиенти. Финансира проекти насърчаващи увеличаване на потенциала за устойчив растеж и конкурентоспособност, иновации, съвременни зелени технологии. Насърчава внедряването на технологии удължаващи използването на продуктите.
ii)	Стратегията и управлението на риска	Банката възприема цялостен подход по отношение въвеждането на изискванията за устойчивост чрез интегриране в бизнес процесите, в рамката за управление на рисковете и корпоративното управление, вкл. в кредитния процес и вземането на решения, оценката за кредитоспособността на кредитополучателите и инвестиционната дейност. Внедрен е ECU/ESG рейтинг за клиентите на Банката – юридически лица, в който има компонент за оценка на управлението на кредитополучателите.
iii)	Приобщаването	
iv)	Прозрачността	
v)	Управлението на конфликтите на интереси	
vi)	Вътрешната комуникация по въпроси от критично значение	

14.4. ОБРАЗЕЦ 1: БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ — ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ПОТЕНЦИАЛЕН РИСК ОТ ПРЕХОДА ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗМЕНЕНИЕТО НА КЛИМАТА: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО СЕКТОРИ, ЕМИСИИ И ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА

Сектор/подсектор	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п	
	Брутна балансова стойност (хил. евро)					Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии (хил. евро)			Финансирани емисии на парникови газове (емисии на контрагента от обхват 1, обхват 2 и обхват 3) (в тонове еквивалент на CO2)		Емисии на парникови газове (колона и): процент на брутната балансова стойност от портфейла, произтичаща от отчитане от страна на конкретно дружество	<= 5 години	> 5 години <= 10 години	> 10 години <= 20 години	> 20 години	Средноп ретеглен срок до падежа	
		От които експозиции към дружества, изключени от референт. показ. на ЕС	В т.ч. еколог ично устойч иви	В т.ч. фаза 2	В т.ч. необсл. Експоз.		В т.ч. фаза 2	В т.ч. необсл. Експоз.	-	В т.ч. фин. емисии от обхват 3							
1	Експозиции към сектори, които допринасят в голяма степен за изменението на климата*	4603514060	0	0	1007618471	597873669	211571840	-62971568	-148579821	640209	240314	0%	1981207822	815121886	1041873095	361311918	
2	A — Селско, горско и рибно стопанство	145513168	0	0	26382165	29726753	-6715752	-16763	-6678622	56927	13542	0%	65125571	51980538	22703788	6943786	6
3	B — Добивна промишленост	59182135	0	0	366134	21009256	-5836339	-2608	-5833647	13285	1828	0%	29416640	14490095	899121	0	3
4	B.05 — Добив на въглища	21009256	0	0	0	21009256	-5833647	0	-5833647	2499	724	0%	7181566	0	0	0	
5	B.06 — Добив на нефт и природен газ	35305292	0	0	0	0	-84	0	0	10068	913	0%	20815746	14489545	0	0	
6	B.07 —Добив на метални руди	20006	0	0	0	0	0	0	0	5	1	0%	20006	0	0	0	
7	B.08 — Добив на неметални материали и суровини	2652764	0	0	366134	0	-2608	2608	0	621	167	0%	1204504	549	899121	0	

8	В.09 — Спомагателни дейности в добива	194818	0	0	0	0	0	0	91	23	0%	194818	0	0	0		
9	С — Преработваща промишленост	765488521	0	0	289973202	31109779	-52071649	42400809	-9670840	159459	65967	0%	384196551	109715243	271414624	739196	4
10	С.10 — Производство на хранителни продукти	78371901	0	0	10268064	13945104	-5165730	-2035	-5163694	27340	18659	0%	49674406	19242707	8298756	739196	
11	С.11 — Производство на напитки	34311453	0	0	25540574	0	-581306	-581306	0	6662	3758	0%	34131851	179602	0	0	
12	С.12 — Производство на тютюневи изделия	1620279	0	0	1620279	0	0	0	0	277	126	0%	1620279	0	0	0	
13	С.13 — Производство на текстил и изделия от текстил, без облекло	17082867	0	0	9420958	0	-2436	-2436	0	1312	666	0%	1884465	9521092	5841610	0	
14	С.14 — Производство на облекло	3780458	0	0	0	264515	-3309	0	-3309	201	100	0%	1913740	1662359	686486	0	
15	С.15 — Обработка на кожи; производство на обувки и други изделия от обработени кожи без косъм	6716948	0	0	0	0	0	0	0	959	287	0%	4565632	2151316	0	0	
16	С.16 — Производство на дървен материал и изделия от дървен материал и корк, без мебели; производство на изделия от слама и материали за плетене	4595965	0	0	140512	2533927	-35274	0	-35274	679	336	0%	3902064	1061741	140512	0	
17	С.17 — Производство на хартия, картон и изделия от хартия и картон	80545	0	0	0	0	0	0	0	13	5	0%	80545	0	0	0	
18	С.18 — Печатна дейност и възпроизвеждане на записани носители	2128777	0	0	0	0	0	0	0	919	446	0%	1071513	425495	631768	0	
19	С.19 — Производство на кокс и рафинирани нефтопродукти	5387208	0	0	0	0	0	0	0	446	236	0%	0	0	5387208	0	
20	С.20 — Производство на химични продукти	90878199	0	0	39889	0	0	0	0	4369	2191	0%	89601769	1150053	0	0	
21	С.21 — Производство на лекарствени вещества и продукти	2109822	0	0	0	0	0	0	0	226	113	0%	2109822	0	0	0	

22	C.22 — Производство на изделия от каучук и пластмаси	40588 42	0	0	16255 3	0	0	0	0	1524	773	0%	1798379	2218232	0	0	
23	C.23 — Производство на изделия от други неметални минерални суровини	18530 06	0	0	0	0	0	0	0	774	196	0%	1433771	419235	0	0	
24	C.24 — Производство на основни метали	268558770	0	0	234534893	0	-41782277	4178227 7	0	43577	2611	0%	25611151	31998135	210949483	0	
25	C.25 — Производство на метални изделия, без машини и оборудване	42238674	0	0	90992 9	18472 89	-111958	17196	-	94762	37232	16311	0%	12099293	26903237	3231829	0
26	C.26 — Производство на компютърна и комуникационна техника, електронни и оптични продукти	67133 55	0	0	55629 33	0	-730	-730	0	687	393	0%	6584183	0	129172	0	
27	C.27 — Производство на електрически съоръжения	81878131	0	0	1626598	2367298	-28895	-7940	20955	14945	8581	0%	46448417	6610984	28772245	0	
28	C.28 — Производство на машини и оборудване, с общо и специално предназначение	8000586	0	0	0	0	0	0	0	1539	936	0%	6904161	883818	212607	0	
29	C.29 — Производство на автомобили, ремаркета и полуремаркета	65889 9	0	0	0	60431 3	-	604313	-	0	0	0%	658899	0	0	0	
30	C.30 — Производство на превозни средства, без автомобили	99581 3	0	0	393	0	-53	-53	0	4	2	0%	19179	748286	228348	0	
31	C.31 — Производство на мебели	75597 30	0	0	50524	4652102	1975034	1135	-1973899	242	142	0%	4842263	1390681	1326785	0	
32	C.32 — Производство, неклассифицирано другаде	94689947	0	0	95103	4878625	-1780333	5700	-1774633	15447	9042	0%	86695632	2416500	5577814	0	
33	C.33 — Ремонт и инсталиране на машини и оборудване	12183 47	0	0	0	16605	0	0	0	87	57	0%	545136	731767	0	0	
34	D — Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	273820335	0	0	9378766	61325009	-17977613	-91535	-17886078	125359	11215	0%	87478244	0	162421210	0	

35	D35.1 — Производство, пренос и разпределение на електрическа енергия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0	0	0
36	D35.11 — Производство на електрическа енергия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0	0	0
37	D35.2 — Производство и разпределение на газообразни горива по газоразпределителните мрежи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0	0	0
38	D35.3 — Производство и разпределение на топлинна енергия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0	0	0
39	E — Доставка на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	13801998	0	0	0	10887825	-2213946	0	-2213946	86735	2587	0%	7167938	6684682	0	5
40	F — Строителство	970745378	0	0	178419023	104028560	-49561058	19895323	-29665735	60298	50623	0%	432304919	137286592	40692949	13
41	F.41 — Строителство на сгради	514246476	0	0	18526920	72348200	-11916625	-56847	-11859778	45741	38399	0%	392900761	21446690	33041754	290534
42	F.42 — Строителство на съоръжения	440190945	0	0	159852818	30815189	-37516468	19838476	-17677992	12560	10544	0%	27121794	114651677	7483395	259236382
43	F.43 — Специализирани строителни дейности	16307957	0	0	39285	865171	-127965	0	-127965	1996	1680	0%	12282365	1188225	167800	0
44	G — Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	1268376544	0	0	222499708	205995633	-456403	-371006	-85397	100730	73370	0%	588505415	308049853	257406887	92886091
45	H — Транспорт, складиране и пощи	113014974	0	0	6021571	22396166	-20516092	-29709	-20486383	24176	12853	0%	89766583	21820391	289355	308439
46	H.49 — Сухопътен транспорт	66982858	0	0	5583827	941982	-396731	29682	367049	12072	8189	0%	54829022	10725836	289355	308439
47	H.50 — Воден транспорт	23849355	0	0	437590	0	0	0	0	343	126	0%	12754800	11094555	0	0
48	H.51 — Въздушен транспорт	21256094	0	0	0	21253992	-20073564	0	-20073564	11652	4466	0%	21256094	0	0	0
49	H.52 — Складиране на товари и спомагателни дейности в транспорта	863343	0	0	154	200192	-45797	28	45769	109	72	0%	863343	0	0	0
50	H.53 — Почтенски и куриерски дейности	63324	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	63324	0	0	0

51	I — Хотелиерство и ресторантьорство	426988884	0	0	9226014	9396060	-65435	-14672	-50763	10071	6830	0%	118886707	73773153	221021635	168748	10
52	L — Операции с недвижими имоти	566582123	0	0	265351888	101998629	-56157553	-149143	-56008410	3170	1499	0%	178359254	91321340	65023527	738742	5
53	Експозиции към сектори, различни от допринасящите в голяма степен за изменението на климата*	95686402			371985	1377241	-16979	-2369	-14610				43696088	53039514	144250	799	
54	K — Финансови и застрахователни дейности	95091051			301552	1350054	-7603	-2161	-5442				43433485	52856306	0	0	5
55	Експозиции към други сектори (кодове по NACE J, M — U)	595352			70433	27187	-9376	-207	-9168				262603	183208	144250	799	
56	ОБЩО	469920046 2			100799045 6	599250909	- 211568368	6297393 7	- 148594431		660076 244129	0%	202490391 0	868161400	104201734 6	3613127 17	

14.5. ОБРАЗЕЦ 2: БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ — ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ПОТЕНЦИАЛЕН РИСК ОТ ПРЕХОДА ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗМЕНЕНИЕТО НА КЛИМАТА: КРЕДИТИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМ ИМОТ — ЕНЕРГИЙНА ЕФЕКТИВНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п
Сектор на контрагента		Обща брутна балансова стойност (в хил. евро)															
		Равнище на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m²)						Равнище на енергийна ефективност (обозначение на обезпечението по CEX)						Без обозначение на обезпечението по CEX			
		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F			G	
1	Общо за ЕС	17631590056	38618555	268771902	3971572	164871	0	0	38618555	268771902	3971572	164871	0	0	0	17320063155	17320063155
2	В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот	9524281723	5959459	26652298	2838726	164871	0	0	5959459	26652298	2838726	164871	0	0	0	9488666369	9488666369

3	В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот	8107308332	32659096	242119604	1132846	0	0	0	32659096	242119604	1132846	0	0	0	0	7831396786	7831396786
4	В т.ч. обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	В т.ч. приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m ²)	0	0	98%	0	0	0	0								0	0
6	Общо извън ЕС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	В т.ч. обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	В т.ч. приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m ²)	0	0	0	0	0	0	0								0	0

14.6. ОБРАЗЕЦ 5: БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ — ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ПОТЕНЦИАЛЕН ФИЗИЧЕСКИ РИСК, СВЪРЗАН С ИЗМЕНЕНИЕТО НА КЛИМАТА: ЕКСПОЗИЦИИ, ИЗЛОЖЕНИ НА ФИЗИЧЕСКИ РИСК

а		б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о
Променлива: Географски райони, изложени на физически риск във връзка с изменението на климата — остри и хронични явления			Брутна балансова стойност (хил. лева)												
			В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от физически явления, свързани с изменението на климата												
			Разпределение по падежни групи					В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от хронични явления, свързани с изменението на климата	В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от остри явления, свързани с изменението на климата	В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от хронични, и от остри явления, свързани с изменението на климата	В т.ч. експозиции от фаза 2	В т.ч. необслужвани експозиции	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
<= 5 години	> 5 години <= 10 години	> 10 години <= 20 години	> 20 години	Средно-претеглен срок до падежа									В т.ч. експоз. от фаза 2	В т.ч. необсл. Експоз.	
1	А — Селско, горско и рибно стопанство	194533701	108624038	49096883	22363728	7527224	0	18818340	69497	18887836	25056858	36223636	-8711768	-8031	-8638227
2	В — Добивна промишленост	59550468	43612663	15038685	0	0	0	7181566	14489545	21671112	357956	34836945	-7046810	-1857	-7044758
3	С — Преработваща промишленост	889506506	473758938	103751383	44689126	739196	0	2242148	396766	2638914	263894794	38813806	-57005922	-	-13425704
4	Д — Производство и разпреде-ление на електр. и топлинна енергия и на газообразни горива	282166951	66827975	11935499	160594975	0	0	83564687	183057	83747745	6003115	53078058	-18320589	-57779	-17886028
5	Е - Водоснабдяване; канализационни услуги, у-ние на отпадъци и възстановяване	15848425	2949838	6634060	0	0	0	2233957	350174	2584131	0	23735790	-5121788	0	-5117990
6	Ф — Строителство	980884691	431568343	137315860	38465991	189760099	0	76185213	153129	76338342	176090162	214393660	101081865	-	-75808224
7	Г — Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	1440148209	642889180	203718966	177904066	1579758	0	149981374	249916	150231290	248434742	265820246	113333181	-358822	112569435
8	Н — Транспорт, складир. и пощи	130515430	100615539	21127273	188417	308439	0	16303473	40967950	57271423	5601778	37974878	-20656996	-24778	-20482076
9	Л — Операции с недвижими имоти	530345745	123475466	93967810	30077495	261234735	0	65956244	41515854	107472099	263141040	90938385	-51831165	-140699	-51637815

10	Кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот	8107308332	4605721035	759173977	1702274034	1040139287	8	0	0	0	10967984	22043366	-1241744	-64156	-913081
11	Кредити, обезпечени с търговски недвижим имот	9524281723	5196967003	1713619125	2523971650	89723945	6	0	0	0	309597711	285497014	128965716	37688152	-90476672
12	Усвоени обезпечения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Други сектори	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

14.7. ОБРАЗЕЦ 7: СМЕКЧАВАЩИ ДЕЙСТВИЯ: АКТИВИ, ВКЛЮЧЕНИ В ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА ОЕА

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п				
в хил. лв.		30.06.2025г.																			
		Обща брутна балансов а стойност	Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК + АИК)								
			В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)								
			В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)				В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)				В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)						
		В т.ч. спец. кредит		В т.ч. преходни		В т.ч. спомагачи		В т.ч. спец. кредитиране		В т.ч. адаптиране		В т.ч. спомагачи				В т.ч. спец. кредитиране		В т.ч. преходни /адаптиране		В т.ч. спомагачи	
ОЕА — Активи, включени и в числителя, и в знаменателя																					
1	Кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, допустими за изчисляване на ОЕА																				
2	Финансови предприятия																				
3	Кредитни институции																				
4	Кредити и аванси																				
5	Дългови ценни книжа, включително с използване на постъпленията																				
6	Капиталови инструменти																				
7	Други финансови предприятия																				
8	В т.ч. инвестиционни посредници																				

9	Кредити и аванси																
10	Дългови ценни книжа, включително с използване на постъпленията																
11	Капиталови инструменти																
12	В т.ч. управляващи дружества																
13	Кредити и аванси																
14	Дългови ценни книжа, включително с използване на постъпленията																
15	Капиталови инструменти																
16	В т.ч. застрахователни предприятия																
17	Кредити и аванси																
18	Дългови ценни книжа, включително с използване на постъпленията																
19	Капиталови инструменти																
20	Нефинансови предприятия, за които се прилагат задължения за оповестяване съгласно Директивата относно оповестяването на нефинансова информация (ДОНФИ)																
21	Кредити и аванси																
22	Дългови ценни книжа, включително с използване на постъпленията																
23	Капиталови инструменти																
24	Домакинства																

25	В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот															
26	В т.ч. кредити за ремонт на сгради															
27	В т.ч. кредити за моторни превозни средства															
28	Финансиране на органи на местното самоуправление															
29	Финансиране за жилищно настаняване															
30	Друго финансиране на органи на местното самоуправление															
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти															
32	ОБЩО АКТИВИ В ОЕА															
Активи, изключени от числителя за изчисляването на ОЕА (включени в знаменателя)																
33	Нефинансови предприятия от ЕС (за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ)															
34	Кредити и аванси															
35	Дългови ценни книжа															
36	Капиталови инструменти															
37	Нефинансови предприятия извън ЕС (за които не се прилагат задълженията за															

	оповестяване съгласно ДОНФИ)																
38	Кредити и аванси																
39	Дългови ценни книжа																
40	Капиталови инструменти																
41	Деривати																
42	Междубанкови заеми при поискване																
43	Парични средства и активи, свързани с парични средства																
44	Други активи (включително репутация, стоки и др.)																
45	ОБЩО АКТИВИ В ЗНАМЕНАТЕЛЯ (ОЕА)																
Други активи, изключени и от числителя, и от знаменателя за изчисляването на ОЕА																	
46	Държави																
47	Експозиции към централни банки																
48	Търговски портфейл																
49	ОБЩО АКТИВИ, ИЗКЛЮЧЕНИ ОТ ЧИСЛИТЕЛЯ И ЗНАМЕНАТЕЛЯ																
50	ОБЩО АКТИВИ																

14.8. ОБРАЗЕЦ 8: ОЕА (%)

% (в сравнение с общия размер на включените активи в знаменателя)	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п
	Референтна дата на оповестяване 30.06.2025: КПР относно наличностите															
	Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК + АИК)							
	Дял на допустимите активи за финансиране на сектори от значение за таксономията				Дял на допустимите активи за финансиране на сектори от значение за таксономията				Дял на допустимите активи за финансиране на сектори от значение за таксономията				Дял от общия размер на включени те активи			
	В т.ч. екологично устойчиви				В т.ч. екологично устойчиви				В т.ч. екологично устойчиви							
		В т.ч. спец. кредит иране	В т.ч. прехо дни	В т.ч. спома гащи			В т.ч. спец. кредит иране	В т.ч. адапт иране	В т.ч. спомага щи			В т.ч. спец. кредити ране	В т.ч. преход/ адаптир ане	В т.ч. спомаг ащи		

1	ОЕА																
2	Кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, допустими за изчисляване на ОЕА																
3	Финансови предприятия																
4	Кредитни институции																
5	Други финансови предприятия																
6	В т.ч. инвестиционни посредници																
7	В т.ч. управляващи дружества																
8	В т.ч. застрахователни предприятия																
9	Нефинансови предприятия, за които се прилагат задълженията за оповестяване съгласно Директивата относно оповестяването на нефинансова информация (ДОНФИ)																
10	Домакинства																
11	В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот																
12	В т.ч. кредити за ремонт на сгради																
13	В т.ч. кредити за моторни превозни средства																
14	Финансиране на органи на местното самоуправление																
15	Финансиране за жилищно настаняване																
16	Друго финансиране на органи на местното самоуправление																
17	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти																

Във връзка с „Делегиран регламент (ЕС) 2026/73 от 4 юли 2025 година за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 с цел опростяване на съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестявана по отношение на екологично устойчивите дейности, и на делегирани регламенти (ЕС) 2021/2139 и (ЕС) 2023/2486 с цел опростяване на някои технически критерии за проверка за определяне дали икономическите дейности не нанасят значителни вреди във връзка с постигането на екологичните цели“, Банката попада в обхвата на предприятията, за които е предвидена възможност за прилагане на отлагателна опция. В тази връзка Банката се възползва от възможността да не оповестява детайлна информация, свързана с екосъобразните активи, поради отсъствие на финансирани съществени икономически дейности, които да отговарят на критериите за екологична устойчивост по смисъла на Регламент (ЕС) 2020/852.