



ОПОВЕСТЯВАНИЯ НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

30 юни 2025

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Съдържание

1. EU KM1: Основни показатели	2
2. EU ILAC - Вътрешен капацитет за поемане на загуби: вътрешно МИПЗ и по целесъобразност изискване за собствени средства и приемливи задължения за Г-СЗИ извън ЕС.....	3

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Образец EU KM1 — Основни показатели

		а	в	д
		30/06/2025	31/12/2024	30/06/2024
	Налични собствени средства (стойност)			
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	2 733 109	2 553 004	2 341 115
2	Капитал от първи ред	2 733 109	2 553 004	2 341 115
3	Общ капитал	2 948 250	2 768 145	2 556 256
	Рисково претеглена стойност на експозициите			
4	Обща рискова експозиция	12 835 906	13 136 745	11 825 644
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
5	Отношение на БСК1 (%)	21.29%	19.43%	19.80%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	21.29%	19.43%	19.80%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	22.97%	21.07%	21.62%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 7a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	1.25%	1.25%	1.25%
EU 7b	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.70%	0.70%	0.70%
EU 7c	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	0.94%	0.94%	0.94%
EU 7r	ОКИППО (%)	9.25%	9.25%	9.25%
	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%
EU 8a	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0.00%	0.00%	0.00%
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	2.00%	2.00%	2.00%
EU 9a	Буфер за системен риск (%)	3.00%	3.00%	3.00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	0.75%	0.75%	0.75%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	8.25%	8.25%	8.25%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.50%	17.50%	17.50%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИППО (%)	1 761 086	1 552 763	1 462 832
	Отношение на ливъридж			
13	Мярка за общата експозиция	25 245 078	23 634 190	21 230 206
14	Отношение на ливъридж (%)	10.83%	10.80%	11.03%
	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 (%)	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3.00%	3.00%	3.00%
	Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)			
EU 14d	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%	3.00%
	Коефициент на ликвидно покритие			
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	4 184 774	4 110 179	3 999 274
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	3 478 491	3 254 460	3 065 054
EU 16b	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	1 370 376	1 168 059	971 514
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	2 108 115	2 086 401	2 093 540
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	198.48%	197.34%	191.50%
	Коефициент на стабилност на нетното финансиране			
18	Общо налично стабилно финансиране	19 585 207	18 022 886	16 729 260
19	Общо изисквано стабилно финансиране	13 184 085	12 171 128	11 310 096
20	ОНСФ (%)	148.55%	148.08%	147.91%

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

EU ILAC — Вътрешен капацитет за поемане на загуби: вътрешно МИПЗ и по целесъобразност изискване за собствени средства и приемливи задължения за Г-СЗИ извън ЕС

		а	б	в
		Минимално изискване за собствени средства и приемливи задължения (вътрешно МИПЗ)	Изискване за собствени средства и приемливи задължения за Г-СЗИ извън ЕС (вътрешно ОКПЗ)	Качествена информация
Приложимо изискване и ниво на прилагане				
EU-1	Подлежи ли субектът на изискване за собствени средства и приемливи задължения за Г-СЗИ извън ЕС? (ДА/НЕ)			Не
EU-2	Ако в EU-1 е отговорено с „Да“, прилага ли се изискването на консолидирана или индивидуална основа? (К/И)			
EU-2a	Подлежи ли субектът на вътрешно МИПЗ? (ДА/НЕ)			Да
EU-2b	Ако в EU-2a е отговорено с „Да“, прилага ли се изискването на консолидирана или индивидуална основа? (К/И)			И
Собствени средства и приемливи задължения				
EU-3	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	2 733 109		
EU-4	Приемлив допълнителен капитал от първи ред	0		
EU-5	Приемлив капитал от втори ред	215 141		
EU-6	Приемливи собствени средства	2 948 250		
EU-7	Приемливи задължения	1 388 639		
EU-8	в т.ч. разрешени гаранции	0		
EU-9a	(Корекции)	0		
EU-9b	Собствени средства и елементи на приемливите задължения след корекции	4 336 889		
Обща рискова експозиция и мярка за общата експозиция				
EU-10	Обща рискова експозиция (ОРЕ)	12 835 906		
EU-11	Мярка за общата експозиция (МОЕ)	25 245 078		
Коефициент на собствените средства и приемливите задължения				
EU-12	Собствени средства и приемливи задължения като процент от ОРЕ	33.79%		
EU-13	в т.ч. разрешени гаранции			
EU-14	Собствени средства и приемливи задължения като процент от МОЕ	17.18%		
EU-15	в т.ч. разрешени гаранции			
EU-16	БСК1 (като процент от ОРЕ), наличен след изпълнение на изискванията от субекта	7.84%		
EU-17	Специфично за институцията комбинирано изискване за буфер	8.25%		
Изисквания				
EU-18	Изискване, изразено като процент от ОРЕ	22.08%		
EU-19	в т.ч. частта от изискването, която може да бъде изпълнена с гаранция			
EU-20	Изискване, изразено като процент от МОЕ	5.91%		
EU-21	в т.ч. частта от изискването, която може да бъде изпълнена с гаранция			
Поясняващи позиции				
EU-22	Общ размер на изключените задължения, посочени в член 72а, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013	11 768 380		