

Полугодишни оповестявания по Стълб 3 с данни за 2Q2025

Съдържание

1. Образец EU KM1 — Основни показатели (консолидирана база).....	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 (индивидуална база).....	3

1. Образец EU KM1 — Основни показатели (консолидирана база в хил.лева)

		а	б	в
		Q2 2024	Q4 2024	Q2 2025
	Налични собствени средства (стойност)			
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	3 523 277	3 552 827	3 810 566
2	Капитал от първи ред	3 523 277	3 552 827	3 810 566
3	Общ капитал	3 701 258	3 732 231	3 989 703
	Рисково претеглена стойност на експозициите			
4	Обща рискова експозиция	17 108 153	17 463 100	18 866 649
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
5	Отношение на БСК1 (%)	20.59%	20.34%	20.20%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	20.59%	20.34%	20.20%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	21.63%	21.37%	21.15%
	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 (%)	1.50%	1.50%	1.50%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.84%	0.84%	0.84%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.13%	1.13%	1.13%
EU 7г	ОКИПНПО (%)	9.50%	9.50%	9.50%
	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 (%)	1.00%	1.00%	1.00%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	8.50%	8.50%	8.50%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	18.00%	18.00%	18.00%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	12.13%	11.87%	11.65%
	Отношение на ливъридж			
13	Мярка за общата експозиция	36 812 606	40 150 711	43 490 233
14	Отношение на ливъридж (%)	9.57%	8.85%	8.76%
	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 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14в	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 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%	3.00%
	Коефициент на ликвидно покритие			
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	12 438 310	14 414 031	12 113 778
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	10 708 052	14 372 479	12 758 464
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	5 812 447	7 491 727	8 162 253
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	4 895 605	6 880 752	4 596 211
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	254.07%	209.48%	263.56%
	Коефициент на стабилност на нетното финансиране			
18	Общо налично стабилно финансиране	27 161 577	28 274 110	29 493 622
19	Общо изисквано стабилно финансиране	16 186 690	16 850 851	18 263 886
20	ОНСФ (%)	167.80%	167.79%	161.49%

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 (индивидуална база в хил.лева)

		а	б	в
		Минимално изискване за собствени средства и приемливи задължения	Изискване за собствени средства и приемливи задължения за Г-СЗИ извън ЕС	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“, дали изискването се прилага на консолидирана или индивидуална основа? (К/И)			
EU-2 а	Подлежи ли субектът на вътрешно МИПЗ? (ДА/НЕ)			ДА
EU-2b	Ако в EU-2а е отговорено с „Да“, дали изискването се прилага на консолидирана или индивидуална основа? (К/И)			И
Собствени средства и приемливи задължения				
EU-3	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	3 810 719		
EU-4	Приемлив допълнителен капитал от първи ред	-		
EU-5	Приемлив капитал от втори ред	179 137		
EU-6	Приемливи собствени средства	3 989 856		
EU-7	Приемливи задължения	2 034 063		
EU-8	в т.ч. разрешени гаранции			
EU-9 а	(Корекции)			
EU-9b	Собствени средства и елементи на приемливите задължения след корекции	6 023 919		
Обща рискова експозиция и мярка за общата експозиция				
EU-10	Обща рискова експозиция (ORE)	18 844 444		
EU-11	Мярка за общата експозиция (MOE)	43 485 907		
Коефициенти на собствените средства и приемливите задължения				
EU-12	Собствени средства и приемливи задължения като процент от ORE	31.97%		
EU-13	в т.ч. разрешени гаранции			
EU-14	Собствени средства и приемливи задължения като процент от MOE	13.85%		
EU-15	в т.ч. разрешени гаранции			
EU-16	БСК1 (като процент от ORE), наличен след изпълнение на изискванията от субекта	8.99%		
EU-17	Специфично за институцията комбинирано изискване за буфер			
Изисквания				
EU-18	Изискване, изразено като процент от ORE	22.98%		
EU-19	в т.ч. частта от изискването, която може да бъде изпълнена с гаранция			
EU-20	Изискване, изразено като процент от MOE	5.90%		
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			