



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2022 год.**

НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

**ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70 НА ЗКИ И НА
РЕГЛАМЕНТ (ЕС) №575, ГЛАВА ОСМА - ОПОВЕСТЯВАНЕ НА
ИНФОРМАЦИЯ ОТ ИНСТИТУЦИИТЕ**

| | | Стр. |
|-------|---|------|
| I. | Приложно поле | 4 |
| II. | Структура и елементи на собствения капитал | 20 |
| III. | Капиталови изисквания | 20 |
| IV. | Капиталови буфери | 21 |
| V. | Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване | 23 |
| VI. | Свободни и обременени от тежести активи | 24 |
| VII. | Оповестяване на използването на стандартизирания подход | 26 |
| VIII. | Експозиции към пазарен риск | 26 |
| IX. | Експозиции към операционен риск | 27 |
| X. | Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговски портфейл | 27 |
| XI. | Експозиции към лихвен риск по позиции, включени в банков портфейл | 28 |
| XII. | Оповестяване на изискванията за ликвидност | 28 |
| XIII. | Политика за възнагражденията | 29 |
| XIV. | Ливъридж | 29 |
| XV. | Влияние на пандемията от Covid 19 върху дейността на Групата | 30 |
| XVI. | Техники за редуциране на кредитния риск | 30 |
| XVII. | Оповестяване на рисковете, свързани с екологични и социални въпроси | 32 |
| | Образец EU KM1: Основни показатели | 34 |
| | Образец EU CC1: Състав на собствените средства за регулаторни цели | 36 |
| | Образец EU CC2: Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети | 40 |
| | Образец EU CCA: Основни характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения | 41 |
| | Образец EU OV1: Обзор на общата рискова експозиция | 43 |
| | Образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии | 44 |
| | Образец EU CR1-A: Срок до падежа на експозициите | 46 |
| | Образец EU CR2: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси | 46 |
| | Образец EU CR2a: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания | 46 |
| | Образец EU CQ1: Кредитно качество на реструктурираните експозиции | 47 |
| | Образец EU CQ2: Качество на реструктурирането | 48 |
| | Образец EU CQ3: Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни | 48 |
| | Образец EU CQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак | 50 |
| | Образец EU CQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли | 51 |
| | Образец EU CQ6: Оценка на обезпечения — кредити и аванси | 52 |
| | Образец EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури | 53 |
| | Образец EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка | 54 |
| | Образец EU CR4: Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуциране на кредитния риск | 55 |
| | Образец EU CR5: Стандартизиран подход | 56 |
| | Образец EU LIQ1: Количествена информация за ОЛП | 57 |
| | Образец EU LIQ2: Отношение на нетно стабилно финансиране | 59 |

| | | |
|--|--|----|
| | Образец EU REM1: Възнаграждение, предоставено за финансовата година | 61 |
| | Образец EU REM5: Информация за възнаграждението на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал) | 62 |
| | Образец EU LR1-LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж | 63 |
| | Образец EU LR2-LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж | 64 |
| | Образец EU LR3-LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции) | 67 |
| | Образец CVD-19_2: Разбивка на кредитите и авансите, предмет на законодателни и частни мораториуми, по остатъчен срок на мораториумите | 68 |
| | Образец CVD-19_3: Информация за нови кредити и аванси, предоставени съгласно нови приложими публични гаранционни схеми, въведени в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19 | 69 |

I. ПРИЛОЖНО ПОЛЕ

Настоящото годишно оповестяване на консолидирана основа на „Централна кооперативна банка“ АД, със седалище в гр. София („ЦКБ“ АД, „Банката-майка“) представя финансовото състояние на „ЦКБ“ АД и контролираните от нея дъщерни дружества „Централна кооперативна банка“ АД, със седалище: гр. Скопие, Република Северна Македония („ЦКБ“ АД, Скопие) и Управляващо дружество „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, със седалище в гр. София, (УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД), като една отчетна единица („Групата“).

1. Банката - майка

„Централна кооперативна банка“ АД е основана и вписана в Търговския регистър на Софийски градски съд през 1991 година. Банката притежава пълен лиценз за банкова дейност, издаден от БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА за извършването на дейности за публично привличане на влогове и други възстановими средства, предоставяне на кредити и друго финансиране за собствена сметка и на собствен риск, извършване на платежни услуги, дейност като депозитарна и попечителска институция, дейност като инвестиционен посредник по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти, както и други дейности, съгласно Закона за кредитните институции (ЗКИ).

„Централна кооперативна банка“ АД е регистрирана със седалище в гр. София, Република България и адрес на управление: бул. „Цариградско шосе“ № 87.

През м. декември 2005 година „Централна кооперативна банка“ АД получава от Централната банка на Република Кипър лиценз за осъществяване на банкова дейност на територията на чуждата държава (приемаща държава), чрез клон. Клон Кипър на „Централна кооперативна банка“ АД функционира от 2007 година, като дейността му се организира и ръководи съобразно Закона на банките на Р. Кипър.

„Централна кооперативна банка“ АД, е публично дружество, чийто акции се търгуват на „Българска фондова борса София“ АД.

Банката е включена в списъка на първичните дилъри на държавни ценни книжа, одобрен от Министъра на финансите на Република България.

Повече от 15 години, „ЦКБ“ АД е асоцииран член на Европейската асоциация на кооперативните банки, като от 2007 година „ЦКБ“ АД е и пълноправен член.

Към 31 декември 2022 година дейностите на Групата се извършват, както следва:

Дейностите на Банката-майка се извършват: на територията на Република България - чрез централен офис в гр. София, 47 клона и 214

банкови представителства и 31 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

„ЦКБ“ АД, Скопие осъществява своята дейност чрез 5 клона и 21 офиса на територията на Република Македония – в Скопие, Куманово, Охрид, Кратово, Пробищип, Щип, Ресен, Тетово, Гевгелия, Велес, Битоля, Струмица, Крива Паланка, Кавадарци и Прилеп.

„ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД осъществява дейността си чрез централен офис и клоновата мрежа на „ЦКБ“ АД.

2. Дъщерни дружества на Банката – майка

2.1 Централна кооперативна банка АД Скопие, Република Македония

През 2008г. Банката-майка придобива контролно участие в капитала на дъщерното предприятие Централна кооперативна банка АД Скопие, Република Македония. През октомври 2009 година са конвертирани 22,354 броя, притежавани от Банката-майка, обикновени акции с право на глас в привилегировани акции без право на глас. През декември 2009 година Централна кооперативна банка АД, Скопие е изтеглила 208 броя собствени привилегировани акции. През 2010 година, в резултат на Решение на Общото събрание на акционерите на дъщерното дружество, всички привилегировани акции без право на глас са конвертирани в обикновени акции с право на глас в съотношение една привилегирована акция без право на глас срещу една обикновена акция с право на глас.

ЦКБ АД, Скопие е основана през 1993 година и притежава лиценз за банкова дейност от Народната Банка на Република Македония (НБРМ). по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа.

През април 2010 година ЦКБ АД, София придобива 317,864 броя обикновени акции с право на глас от капитала на “Статер банка”, Куманово, Република Македония, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Преди придобиването Банката-майка притежава 5.975 броя привилегировани акции без право на глас от капитала на дъщерното дружество. На по-късен етап в рамките на годината в резултат на Решение на общото събрание на акционерите на дъщерното дружество, всички привилегировани акции без право на глас са конвертирани в обикновени акции с право на глас в съотношение, една

привилегирована акция без право на глас срещу една обикновена акция с право на глас.

На 3.01.2011 година се осъществява вливане на Статер банка АД, Куманово в Централна кооперативна банка АД, Скопие, като след тази дата цялото имущество на Статер банка АД, Куманово като преобразуващо се дружество премина към Централна кооперативна банка АД, Скопие, приемащо дружество. На 3 януари 2011 година е Решение на Централния регистър на Република Македония Статер банка АД, Куманово престава да съществува като юридическо лице. След приключване на процеса на преобразуване, капиталът на Централна кооперативна банка АД, Скопие е разпределен в 553,087 броя обикновени акции с поминал 41.2069 евро.

През 2022 година няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2022 година Централна кооперативна банка АД, София притежава 483,121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, което представлява 87,35% от капитала на дъщерното дружество.

ЦКБ АД, Скопие е публично дружество, чиито акции се търгуват на „Македонска борса“ АД, Скопие – неофициален пазар.

2.2 УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД

През декември 2011 година Банката-майка придобива 500,000 броя безналични, обикновени, поименни акции с право на глас с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 100% от капитала на УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, е което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Стойността на придобиване в размер на 3,200 хил. лв. е платена изцяло с парични средства.

През 2022 година няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД , в резултат на което към 31 декември 2022 година Централна кооперативна банка АД, София притежава 500,000 броя обикновени акции от капитала на УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното дружество.

Управляващо дружество "ЦКБ Асет Мениджмънт" ЕАД е учредено през 2006 година и има издаден лиценз от Комисията за финансов надзор от 17 януари 2007 година за извършване на следните дейности: управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип; управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента; предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти.

Към 31.12.2022 година на УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД управлява четири колективни инвестиционни схеми от отворен тип: Договорен фонд ЦКБ Лидер, Договорен фонд ЦКБ Актив, Договорен фонд ЦКБ Гарант и Договорен фонд ЦКБ Прайвит.

Настоящото оповестяване е изготвено в съответствие с изискванията на Глава Осма на Регламент (ЕС) №575.

3. ОТЧЕТНА ВАЛУТА

Настоящият документ е изготвен в български лева. Българският лев е функционална и отчетна валута. Отчетите се представят в хиляди лева.

4. ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ

Настоящото оповестяване е изготвено на консолидирана основа за всички участия на Банката в контролираните от нея финансови институции и търговски дружества.

Образец EU L13 — Обзор на разликите в обхвата на консолидацията (по субекти)

| а | б | в | г | д | е | ж | з |
|--------------------------|--|--|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------|-----------------------|
| Наименование на субекта | Метод на консолидация за счетоводни цели | Метод на консолидация за пруденциални цели | | | | | Описание на субекта |
| | | пълно консолидиране | пропорционално консолидиране | метод на собствения капитал | нито консолидиран, нито приспадат | приспадат | |
| ЦКБ АД | пълно консолидиране | х | - | - | - | - | Кредитна институция |
| ЦКБ АД Скопие | пълно консолидиране | х | - | - | - | - | Кредитна институция |
| ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД | пълно консолидиране | х | - | - | - | - | Финансово предприятие |

Образец ЕУ СІІ — Разлики между обхвата на консолидация за счетоводни и за пруденциални цели и съотнасяне на категориите финансови отчети с използваните за регулаторни цели рискови категории

| | а | б | в | г | | | д | е | ж |
|--|---|---|---|--|--|--|---|---------------|---|
| | | | | Балансови стойности | за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагента | за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагента | | | |
| | Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети | Балансови стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели | за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск | за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагента | за които се прилага нормативната уредба на секюритизациите | за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск | за които не се прилага капиталови изчисления или които се приспадат от собствените средства | | |
| Разлика по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети | | | | | | | | | |
| 1 Парични средства и парични салда в Централни банки | 1 983 943 | 1 983 943 | 1 983 943 | | | | | | |
| 2 Предоставени ресурси и аванси на банки | 90 476 | 90 476 | 90 476 | | | | | | |
| 3 Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 393 249 | 393 249 | 0 | 393 249 | | | | | |
| 4 Финансови активи отчитани по справедлива с-ст в печалбата/загубата | 211 005 | 211 005 | 210 993 | 12 | | | | | |
| 5 Предоставени кредити и аванси на клиенти | 3 267 500 | 3 267 500 | 3 267 500 | | | | | | |
| 6 Други активи | 54 252 | 54 252 | 54 252 | | | | | | |
| 7 Финансови активи отчитани по справедлива с-ст през друг всеохватен доход | 564 743 | 564 743 | 564 743 | | | | | | |
| 8 Дългови инструменти, още наивани по амортизирана стойност | 1 341 679 | 1 341 679 | 1 335 606 | | | | | | |
| 9 Дълготрайни материални и нематериални активи | 130 557 | 130 557 | 130 557 | | | | | | |
| 10 Активи с право на ползване | 52 259 | 52 259 | 52 259 | | | | | | |
| 11 Инвестиционни имоти | 19 904 | 19 904 | 19 904 | | | | | | |
| 12 Репутация | 5 630 | 5 630 | 5 630 | | | | | | |
| xxx Общо активи | 8 115 197 | 8 115 197 | 7 715 863 | 393 261 | 0 | 0 | 0 | 11 793 | |
| Разлика по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети | | | | | | | | | |
| 1 Депозити от банки | 17 673 | 17 673 | | | | | | | |
| 2 задължения към други депозанти | 7 344 182 | 7 344 182 | | | | | | | |
| 3 Емитирани облигации | 35 370 | 35 370 | | | | | | | |
| 4 Провизии за задължения | 481 | 481 | | | | | | | |
| Други задължения | 67 268 | 67 268 | | | | | | | |
| xxx Общо пасиви | 7 464 974 | 7 464 974 | | | | | | | |

EU LI2 — Основни източници на разлики между използваните за регулаторни цели стойности на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети

| | | а | б | в | г | д |
|----|--|-----------|---------------------------------------|--|--|--------------------------------------|
| | | Общо | Позиции, обект на | | | |
| | | | Нормативната уредба на кредитния риск | Нормативната уредба на секюритизациите | Нормативната уредба на кредитния риск от контрагента | Нормативната уредба на пазарния риск |
| 1 | Балансова стойност на активите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1) | 8 115 197 | 7 715 863 | 0 | 393 261 | 0 |
| 2 | Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1) | 7 464 974 | | | | |
| 3 | Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели | | | | | |
| 4 | Задбалансова стойност | 165 444 | 165 444 | | | |
| 5 | Разлики в оценките | 4 961 | | | 4 961 | |
| 6 | Разлики, без вече включените в ред 2, произтичащи от различни правила за нетиране | | | | | |
| 7 | Разлики предвид отчитането на провизии | | | | | |
| 8 | Разлики, произтичащи от използването на техники за редуциране на кредитния риск | | | | | |
| 9 | Разлики, произтичащи от кредитни конверсионни коефициенти | | | | | |
| 10 | Разлики, произтичащи от секюритизация с прехвърляне на риска | | | | | |
| 11 | Други разлики | 2 633 | 2 633 | | | |
| 12 | Стойност на експозициите, използвана за регулаторни цели | 8 288 235 | 7 883 940 | 0 | 398 222 | 0 |

5. ПОЛИТИКИ И ПРАВИЛА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ

а) Стратегии и процеси за управление на рисковете

Групата прилага стратегия за управление на рисковете, в която са заложили стандартизирани правила и процедури, гарантиращи спазването на изискванията на Регламент (ЕС) №575, изискванията на националните регулаторни рамки в държавите, в които Групата оперира, както и на утвърдените стандарти за добра банкова практика.

Основни елементи на стратегията за управление на рисковете са:

- създаване на цялостна документация, определяща понятието за риск, методите за неговото измерване, управление и контрол;
- дефиниране на процесите, създаване на организация и разпределение на отговорностите между органите на банката и длъжностните лица, свързани с управлението на риска;
- планиране и разпределение на капитала, съобразно нормативните изисквания за капиталово покритие на присъщите рискове;
- мониторинг и контрол, докладване и управление на риска;

Политиката на Групата за управление на риска обхваща следните основни видове риск:

- пазарен риск;
- ликвиден риск;
- операционен риск;
- кредитен риск;
- концентрационен;
- репутационен;

При управление на рисковете Групата прилага политики и процедури, адекватни на характера и сложността на нейната дейност.

б) Структура и организация на функциите по управление на риска

Организационната структура за управление на рисковете в Банката-майка (кредитен, пазарен, ликвиден, операционен) е централизирана.

Общото управление на риска се осъществява от Управителния съвет, Изпълнителните директори и Прокуриста на Банката. Последните

периодично докладват на Надзорния съвет за основните моменти в управлението на риска в Банката.

В Банката-майка са структурирани следните колективни органи за управление на риска:

- Комитет по риска (КР);
- Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП);
- Комитет за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции (КНОКПРЕ);
- Кредитен съвет;
- Кредитен комитет;
- Комитет за управление на операционния риск;

В Групата е постигната съвместимост и съгласуваност на системите за контрол на риска на консолидирана основа и неговото отчитане за надзорни цели.

В „ЦКБ“ АД, Скопие е изградена адекватна организационна структура за управление на рисковете, съобразена с мащабите и сложността на дейността на банката. В нея ясно са дефинирани действията и отговорностите за следните нива:

- Стратегическо ниво – функцията за управление на рисковете се осъществява от страна на Надзорен съвет, Управителен съвет и Съвет за управление на рисковете;
- Макро ниво – функцията за оперативно управление на рисковете се осъществява от Дирекцията за управление на рисковете
- Микро ниво – дейностите, свързани с управление на рисковете се осъществяват от служителите в Дирекцията за управление на рисковете;

Специфичната дейност на „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД като управляващо дружество обуславя поемане на рискове присъщи за дейността на дружествата управляващи колективни инвестиционни схеми. Управлението на портфейли на договорни фондове се извършва чрез прилагане на адекватни процедури за навременно идентифициране и управление на различните видове риск, поддържането им в приемливи граници, постигане на оптималната ликвидност и диверсификацията на портфейла.

Изпълнителните директори и Прокуриста на Банката–майка контролират, прилаганата от Групата стратегия за управлението на риска в съответствие с функциониращата пазарна среда, и спазването на отделните параметри и лимити, делегирани на ресорните им оперативни звена.

При определяне лимитите на делегираните правомощия на отделните звена, поемащи рискове за Групата, стойностите на отговорност, които всяко звено може да поеме, се ограничават индивидуално до определен максимален размер.

Организационната структура на Групата е конструирана на принципа на пълно ресорно разделяне и независимост на звената поемащи рискове и звената отчитащи, оценяващи и контролиращи съответните рискове.

Дирекция „Анализ и управление на риска“ извършва дейността по измерване, мониторинг и контрол на риска на Групата.

в) Обхват и естество на системите за измерване на риска

Кредитен риск

Кредитният риск е породен от вероятността предоставени кредити да не бъдат издължени в срок или изобщо да не бъдат погасени, както и, от това, страна по финансов инструмент да не изпълни задълженията си.

Банката е изложена на кредитен риск и в резултат на поети ангажименти по неусвоени кредитни линии и издадени банкови гаранции.

Банката управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл.

Кредитната дейност на Банката се основава на принципите за законосъобразност, рентабилност, ликвидност и обезпеченост.

Кредитната политика на Банката се определя от Управителния съвет и се осъществява от Изпълнителните Директори и Прокуриста, специализираните органи и структурните звена.

Общата рамка на кредитния процес, оценката на кредитоспособността и функциите по поемане на риска са определени в Правила за кредитната дейност.

Вътрешните контроли, според нивата на компетентност, при управление на кредитния риск са регламентирани в Правила и процедури за управление на кредитния риск.

Разработването и предлагането на кредитни продукти се извършва съобразно одобрена от УС на „ЦКБ“ АД Политика.

Регламентът по отпускане на кредити по продукти за специализирано кредитиране е определен в отделни правила – допълнение към Правилата за кредитна дейност.

За ограничаване на кредитния риск в „ЦКБ“ АД се прилага система от одобрени от УС лимити.

Експозициите към отделните бизнес сегменти са индивидуално управлявани, съобразно одобрени кредитни политики.

В Банката-майка се прилага централизирано одобрение на потребителските кредити чрез използването на апликационен скоринг-модел за Retail продукти, разработен от един от световните лидери в тази област – „Експириън България“ ЕАД по поръчка на Банката. Скоринг системите или скоркартите се използват от всички водещи финансови и нефинансови институции за предсказване на бъдещото поведение на клиентите, както в глобален мащаб, така и у нас. По данни на фирмата разработчик, посредством използването на скоркарти, независимо от другите ползи и незабавни подобрения, кредитиращите организации успяват да намалят своите лоши вземания с минимум 15% – 25% на годишна база

В процеса на оценка на кредитоспособността за продукт „Овърдрафт за малки и средни предприятия“ се използват резултати от поведенчески скоринг-модел, разработен от Българска Агенция за кредитен рейтинг (БАКР) по поръчка на „ЦКБ“ АД.

Компетенциите за разрешаване на кредитни сделки, в низходящ ред, са както следва:

- Общо събрание на акционерите при условията на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК);
- Управителен съвет по предложение на Кредитен съвет при условията на Закона за кредитните институции (ЗКИ) и ЗППЦК.
- Изпълнителни директори и Прокурор по предложение на Кредитен Съвет или Кредитен комитет, при условията на ЗКИ, ЗППЦК и Правилата за кредитна дейност;
- Директор на клон на Банката или друго упълномощено лице в рамките на дадените им пълномощия и при условията на Правилата за кредитна дейност.

Пазарен и ликвиден риск

Пазарен е рискът, при който е възможно промените в пазарните цени на финансовите активи, лихвените нива или валутните курсове да окажат неблагоприятно влияние върху резултата от дейността на Банката. Пазарен риск възниква по открити позиции в лихвени, валутни и капиталови инструменти, които са чувствителни към общи и специфични пазарни движения. Пазарната експозиция се управлява от Групата в съответствие с рисковите ограничения, определени от органите за управление.

В „ЦКБ“ АД е създаден и действа Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП), в чийто функции е вземането на решения, свързани с управлението на пазарния и ликвидния риск. КУАП определя основните насоки за структурирането на портфейла по видове ценни книжа, емитенти, обем на инвестициите за различните книжа и емитенти, разглежда индивидуални инвестиции и взема решения за закриване на позиции, чиято пазарна стойност се е понижала с повече от лимита, в зависимост от прогнозите за състоянието и развитието на съответния сегмент, пазар или емитент, приема алтернативни сценарии за действие в обстановка на повишен пазарен риск, предизвикан от въздействието на необичайни и резки промени в условията на пазара, системната среда и външни фактори, включително и при ликвидна криза. КУАП е пряко подчинен на Управителния съвет на Банката-майка.

Общото управление на пазарния риск се осъществява от Управителния съвет, Изпълнителните директори и Прокуриста на Банката-майка, които периодично докладват на Надзорния съвет на Банката-майка.

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи и възможните икове по задбалансови задължения.

Банката-майка следва изискванията и ограниченията произтичащи от Регламент (ЕС) №575, Закона за кредитните институции и влезлите в сила указания на ЕБО. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката-майка е Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП). Той провежда възприетата от Ръководството на Банката политика по управление на ликвидния риск.

Операционен риск

Операционен риск е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си и правен риск.

Управлението и контролът на операционния риск в Банката-майка са централизирани. Цялостната организация и ефективно функциониране на системата за управление на операционен риск се осъществява от Управителния съвет, Изпълнителните директори и Прокурита на Банката-майка. Последните периодично докладват на Надзорния съвет на Банката. Ръководителите на отделните структурни единици носят отговорност за ежедневното управление на операционния риск в ресорната им област, като практиките и вътрешните контролни механизми в конкретната единица трябва да съответстват на политиката по управление и измерване на операционния риск в Банката.

Банката-майка използва електронна система за регистриране на операционни събития, като информацията се съхранява в база данни, отговаряща на изискванията на Регламент (ЕС) №575. Цялостният процес на регистриране и съхранение на данни за операционни събития и управление на Операционния риск в банката е регламентиран във вътрешно-банков нормативен документ.

г) Обхват и естество на системите за измерване на риска в дъщерните дружества

Системите за измерване на риска в дъщерното дружество „ЦКБ“ АД, Скопие, Република Македония са изградени съобразно структурата на системата на дружеството-майка и при отчитане спецификите на националното законодателство на Република Македония.

Дъщерното дружество „ЦКБ“ АД, Скопие, Република Северна Македония е приело и спазва “Стратегия за управление на рисковете”, съгласно Наредбите на Националната Банка на Република Северна Македония и другите закони и подзаконови актове.

Системите за измерване на риска в дъщерното дружество „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, както и на управляваните от него колективни инвестиционни схеми са изградени съобразно изискванията на „Закона за дейността на колективни инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране“ (ЗДКИСДПКИ) и Наредба № 44 на Комисията за финансов надзор за изискванията към дейността на колективните

инвестиционни схеми, инвестиционните дружества от затворен тип и управляващите дружества.

д) Адекватност на механизмите за управление на риска

В „ЦКБ“ АД е създадена адекватна система за идентифициране, управление и контрол на рисковия профил на Банката. Органите, отговорни за превантивното и текущо управление на рисковете са Управителен съвет, Изпълнителни директори и Прокурист, Колективни органи на управление – Комитет за управление на риска, Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП), Кредитен съвет (КС), Кредитен комитет, Комитет за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции на Банката (КНОКПРЕ) и Комитет за управление на операционния риск.

Общият контрол по спазването на политиките и правилата се осъществява от Управителния съвет, Изпълнителните директори и Прокуриста, чиито задължения включват регулярен мониторинг на изложеността на Групата към риск и съблюдаване на ефективността от възприетите политики за управлението му. Решенията им се контролират от Надзорен съвет.

Съобразно изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Наредба № 7 от 24.04.2014г. на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, в ЦКБ АД е създаден Комитет по риска, чийто членове могат да бъдат само членовете на Надзорния съвет на банката. Комитетът съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на банката към поемане на риск и подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал, без да участва в оперативното управление на банката. Компетенциите му са определени подробно в Правилник за устройството и дейността на комитета по риска на “Централна кооперативна банка” АД.

е) Кратък отчет за управление на риска

Рискът е свързан с възможността фактическите постъпления от дадена инвестиция да не съответстват на очакваните. Спецификата в банковия отрасъл извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск. От особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, чрез оценка на външна и вътрешна среда, оптимална ликвидност, диверсификация на

портфейла, рентабилност на операциите. В дейността по управление на риска, „ЦКБ“ АД прилага Регламент 575/2013 и Директива 36/2013 на Европейския парламент и на Съвета с принципно новите капиталови изисквания за покритие на рисковете от дейността.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информиране и последващ контрол на рисковете.

Основните принципи, залегнали в политиката на Групата по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисково претеглените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

Кредитният риск представлява вероятност от загуба, породена от невъзможност на контрагента да изпълни в срок или изобщо да не изпълни задълженията си. Банката управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. За отделните бизнес сегменти Банката прилага индивидуални кредитни политики.

За ограничаване на кредитния риск в Банката действа система от лимити по класове експозиции, бизнес сектори, географски райони, клиентски профил и групи кредити, носители на общ риск. Лимитите определят рисковия апетит и рисковия толеранс към кредитен риск и плановата алокация на капитала, необходим за неговото покритие.

За редуциране на кредитния риск се приемат подходящи по вид и стойност обезпечения и гаранции, съобразно Вътрешните правила, прилагания подход за изчисляване на капиталовите изисквания и действащото банково законодателство.

Ликвиден риск - вероятността от затруднение на плащанията поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци.

Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

Пазарен риск - вероятността от възникване на загуба за Банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.

Операционен риск - вероятността от преки или косвени загуби произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за Банката процеси, системи или персонал.

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РИСК към 31.12.2022 г. – консолидирана основа:

- Обслужвани експозиции (Фаза 1 и 2) – 97.63%;
- Необслужвани експозиции (Фаза 3) – 2.37%;
- Заделени провизии за загуби от обезценка – 40,684 хил.лв.;
- Коефициент на ликвидно покритие (LCR) – 376.01%;
- Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) – 638,595 хил.лв.;
- Собствен капитал – 668,215 хил.лв.;
- Адекватност на базовия собствен капитал от първи ред – 16.63%;
- Обща капиталова адекватност – 17.40%

В Образец ЕU КМ1 са представени основните показатели.

6. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОЦЕСА НА УПРАВЛЕНИЕ НА „ЦКБ“ АД

а. Директорски позиции, заемани от членовете на ръководния орган

Съгласно чл.434 на Регламент №575 (ЕС), допълнително равностойно оповестяване е направено в Годишния одитиран финансов отчет на Банката и Доклада за дейността към него.

б) Подбор на членовете на ръководния орган

Членовете на управителния и контролен орган на „ЦКБ“ АД се подбират при спазване изискванията, установени в чл.11 на Закона за кредитните институции и Наредба №20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции.

в) Специфични изисквания към членовете на управителни и контролни органи на публично дружество

При определяне състава на Надзорния съвет на Банката се спазват ограниченията, установени в чл. 116а, ал. 2 на ЗППЦК, съгласно който най-малко една трета от членовете на надзорния съвет на публичното дружество трябва да бъдат независими, по смисъла на закона, лица.

г) Комитет по риска

Структурата „Комитет по риска” е създадена със следните основни функции:

- Съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на банката към поемане на риск и подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал.
- Независимо от Комитета по възнагражденията, проверява дали стимулите, определяни от системата за възнагражденията, отчитат рисковете, капитала, ликвидността, както и вероятността за реализиране на планираните приходи и разпределението им във времето.
- Представя на Надзорния съвет или Управителния съвет предложения за коригиране на ценообразуването на продуктите на банката, когато цената не е адекватно отражение на модела на стопанска дейност и на стратегията по отношение на риска.
- Определя по своя преценка характера, обема, формата и честотата на предоставяната му информация за рисковия профил на банката.

д) Потоци от информация за риска, изпращана към ръководния орган

За целите на управление на риска в „ЦКБ“ АД ръководните органи на банката получават информация, анализи, справки и отчети за риска, изготвяни както от специализираните звена – регулярно на дневна, месечна и тримесечна база, така и от всяка друга организационна единица на банката - конкретно по различни поводи и сделки. Потоците от информация, свързана с рисковия профил и характеристики на отделни инструменти, сделки или цели портфейли с активи на банката се използват при взимането на управленски решения, съобразени с рисковата стратегия и рисков апетит на банката.

II. СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Към 31.12.2022г. собствения капитал на „ЦКБ“ АД за целите на Регламент (ЕС) №575 на консолидирана основа е в размер на 668,215 хил. лв.

Структурата, елементите и характеристиките на инструментите на собствения капитал са показани в **Образи EU CC1, EU CC2 и EU CCA** към настоящия документ, в съответствие с Регламент (ЕС) №575 и техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията към институциите във връзка с оповестяването на собствените средства.

Допълнителна информация за отделните позиции може да бъде намерена в Годишния Консолидиран Отчет на „ЦКБ“ АД.

III. КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

При изчисляване на капиталовите изисквания, в съответствие с Регламент (ЕС) №575, Банката прилага следните подходи:

- стандартизиран подход при изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск;
- метод на пазарната оценка за третиране на кредитен риск от контрагента;
- стандартизиран подход при изчисляване на капиталовите изисквания за пазарен риск;
- метод на базисния индикатор при изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск;

В настоящия параграф е оповестена информация съгласно чл.438 от Регламент (ЕС) №575 за институциите, изчисляващи размерите на рисково претеглените експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 2, дял III, глава 2 и член 92, параграф 3, букви б) и в) на цитирания регламент. Информацията е на консолидирана основа:

| Класове експозиции | Капиталови изисквания |
|--|-----------------------|
| Централно правителство или централни банки | 9 690 |
| Регионални правителства или местни органи на власт | 429 |
| Субекти от публичния сектор | 0 |
| Многостранни банки за развитие | 0 |
| Международни организации | 0 |
| Институции | 2 864 |
| Предприятия | 109 510 |
| На дребно | 26 331 |

| | |
|--|--------|
| Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти | 83 636 |
| Експозиции в неизпълнение | 4 972 |
| Позиции, свързани с високо рискови експозиции | 7 |
| Покрити облигации | 0 |
| Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка | 0 |
| Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) | 12 261 |
| Капиталови инструменти | 10 422 |
| Други позиции | 19 511 |
| Капиталови изисквания за операционен риск по подхода на базисния индикатор | 27 555 |
| Капиталови изисквания за риск от корекция на кредитната оценка | 1 |

Кредитен риск от контрагента е рискът насрещната страна (контрагент) по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката.

Кредитният риск от контрагента възниква по сделки с дериватни инструменти, репо сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа, трансакции с удължен сетълмент.

Експозициите към кредитен риск от контрагента участват при претеглянето на експозициите към кредитен риск.

За ограничаване на кредитния риск от контрагента Групата използва система от лимити, одобрявани от ръководните органи на дружествата.

Капиталовото изискване за кредитен риск по стандартизиран подход е 8%.

В **Образец EU OV1 - Обзор на общата рискова експозиция** са представени рисково претеглените стойности на експозициите и капиталовите изисквания.

IV. КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

Съгласно Наредба № 8 от 24.04.2014 г. на БНБ за капиталовите буфери в банките, към 31.12.2022г. Групата на ЦКБ АД, поддържа следните капиталови буфери:

- предпазен капиталов буфер в размер на 92 215 хил. лв., равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;
- буфер за системн риск в размер на 104 032 хил. лв., равняващ се на 3% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;
- буфер за друга системно значима институция (ДСЗИ) в размер на 19 199 хил. лв.; ЦКБ АД е сред първите десет банки в България, които на 10 ноември 2016г., бяха определени от Управителния

съвет на БНБ, като други системно значими институции. За 2022г. за нея бе въведен буфер в размер на 0.50% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

В настоящата точка е оповестена информация и съгласно чл.440 от Регламент (ЕС) №575 за спазването на изискване за поддържане на антицикличен капиталов буфер, съгласно дял VII, глава 4 от Директива 2013/36/ЕС.

Географското разпределение на кредитните експозиции на ЦКБ АД, свързани с изчислението на антицикличния капиталов буфер е представено в следните таблици:

Образец EU-CCyB1 — Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер

| | а | б | в | г | д | е | ж | з | и | й | к | л | м | |
|---|--|---|--|---|-------------------------------|---|--|--|------|---|---------|-----------|---------|--------------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | Общи кредитни експозиции |
| Стойност на експозициите по стандартизирания подход | Стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход | Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизирания подход | Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели | Секюритизиращи експозиции — стойност на експозициите от банковия портфейл | Обща стойност на експозициите | Съответни кредитни експозиции — кредитен риск | Съответни кредитни експозиции — пазарен риск | Съответни кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл | Общо | | | | | |
| 010 | Разбивка по държави | | | | | | | | | | | | | |
| 001 | България | 4 674 910 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 674 910 | 249 514 | 0 | 0 | 249 514 | 3 118 921 | 93.57% | 1.00% |
| 002 | Чешка република | 2 112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 112 | 167 | 0 | 0 | 167 | 2 093 | 0.06% | 1.50% |
| 003 | Словакия | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0.00% | 1.00% |
| 004 | Естония | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0.00% | 1.00% |
| 005 | Румъния | 5 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 010 | 396 | 0 | 0 | 396 | 4 950 | 0.15% | 0.50% |
| 006 | Други държави | 357 773 | 0 | 0 | 0 | 0 | 357 773 | 16 573 | 0 | 0 | 16 573 | 207 168 | 6.22% | - |
| 020 | Общо | 5 039 812 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 039 812 | 266 650 | 0 | 0 | 266 650 | 3 333 137 | 100.00% | |

Образец EU-CCyB2 — Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

| | | а |
|---|---|-----------|
| 1 | Обща рискова експозиция | 3 839 876 |
| 2 | Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер | 0.94% |
| 3 | Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер | 36 095 |

V. ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ

Очаквани кредитни загуби

За целите на определяне на очакваните кредитни загуби, Групата използва модел за категоризиране на финансовите активи във Фази, в зависимост от нивото на кредитния риск.

Финансовите активи се категоризират на ниво длъжник, в една от следните фази:

Фаза 1 – експозиции с нисък кредитен риск, нововъзникнали експозиции и експозиции без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;

Фаза 2 – експозиции със съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;

Фаза 3 – експозиции в неизпълнение.

Обезценката на финансовите активи във Фаза 1 се калкулира на база на „очаквани кредитни загуби за 12 месеца”, а за финансовите активи във Фаза 2 – на база на „очаквани кредитни загуби за целия срок на финансовия актив”. Финансовите активи във Фаза 3 се считат за активи с обективно доказателство за обезценка.

За целите на установяване на обезценката по финансовите активи, Групата прилага модели за изчисляване на очакваните кредитни загуби на колективна и индивидуална база.

Групата признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), възникнали през периода, измерени чрез разликата между корективът за кредитни загуби към датата на прегледа и датата на предходния преглед. Заделеният коректив за очаквани кредитни загуби се

представя в намаление на балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние. Оповестяване на експозицията на „ЦКБ“ АД към кредитен риск и риск от разсейване, в съответствие с изискванията на чл. 442 от Регламент (ЕС) №575 е направено в следните приложения към настоящия документ:

- **Образец EU CR1:** Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии;
- **Образец EU CR1-A:** Срок до падежа на експозициите;
- **Образец EU CR2:** Промени в размера на необслужваните кредити и аванси;
- **Образец EU CR2a:** Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания;
- **Образец EU CQ1:** Кредитно качество на реструктурираните експозиции;
- **Образец EU CQ2:** Качество на реструктурирането;
- **Образец EU CQ3:** Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни;
- **Образец EU CQ4:** Качество на необслужваните експозиции по географски признак;
- **Образец EU CQ5:** Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли;
- **Образец EU CQ6:** Оценка на обезпечения — кредити и аванси;
- **Образец EU CQ7:** Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури;
- **Образец EU CQ8:** Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка

VI. СВОБОДНИ И ОБРЕМЕНЕНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

Оповестяване на свободните и обременени от тежести активи, в съответствие с изискванията на чл. 443 от Регламент (ЕС) №575 е оповестена в следващите таблици.

Образец EU AE1 — Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи

| | | Балансова стойност на активите, обременени с тежести | | Справедлива стойност на активите, обременени с тежести | | Балансова стойност на активите, свободни от тежести | | Справедлива стойност на активите, свободни от тежести | |
|-----|---|--|--|--|--|---|-----------------------------|---|-----------------------------|
| | | 010 | в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК 030 | 040 | в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК 050 | 060 | в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК 080 | 090 | в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК 100 |
| 010 | Активи на предоставящата информация | 552 498 | 0 | | | 7 562 699 | 2 731 116 | | |
| 030 | Капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 222 124 | 0 | 222 124 | 0 |
| 040 | Дългови ценни книжа | 538 556 | 0 | 538 556 | 538 556 | 1 356 735 | 746 862 | 1 356 735 | 0 |
| 050 | в т.ч.: покрити облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 060 | в т.ч.: секюритизации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 070 | в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“ | 538 556 | 0 | 538 556 | 538 556 | 907 195 | 746 862 | 907 195 | 746 862 |
| 080 | в т.ч.: емитирани от финансови предприятия | 0 | 0 | 0 | 0 | 144 619 | 0 | 144 619 | 0 |
| 090 | в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия | 0 | 0 | 0 | 0 | 270 771 | 0 | 270 771 | 0 |
| 120 | Други активи | 0 | 0 | - | - | 632 515 | 369 901 | - | - |

Образец EU AE2 — Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа

| | Справедлива стойност на обременените с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа | Без тежести | |
|-----|---|---|----------------------|
| | | Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести | |
| | в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК | | в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК |
| 010 | 030 | 040 | 060 |
| | | | |

| | | | | | |
|-----|--|---|---------|---|---|
| 130 | Получени обезпечения от предоставящата информация институция | - | - | - | - |
| 140 | Заеми при поискване | - | - | - | - |
| 150 | Капиталови инструменти | - | - | - | - |
| 160 | Дългови ценни книжа | - | - | - | - |
| 170 | в т.ч.: покрити облигации | - | - | - | - |
| 180 | в т.ч.: секюритизации | - | - | - | - |
| 190 | в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“ | - | - | - | - |
| 200 | в т.ч.: емитирани от финансови предприятия | - | - | - | - |
| 210 | в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия | - | - | - | - |
| 220 | Заеми и аванси, които не са заеми при поискване | - | - | - | - |
| 230 | Други получени обезпечения | - | - | - | - |
| 240 | Емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации | - | - | - | - |
| 241 | Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог | - | - | - | - |
| 250 | ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА | | 552 498 | | |

Образец EU АЕЗ — Източници на тежести

| | | Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа | Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести |
|-----|---|---|---|
| | | 010 | 030 |
| 010 | Балансова стойност на подбрани финансови пасиви | 552 498 | 552 498 |

VII. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД

В изготвения отчет по Регламент (ЕС) №575 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници не са използвани оценки на признати АВКО. Използваните оценки от АЕЗ са на Българска агенция за експортно застраховане /БАЕЗ/ ЕАД.

Оповестяването е направено в Образци **EU CR4** и **EU CR5**

VIII. ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ПАЗАРЕН РИСК

В настоящата точка е оповестена информация съгласно член 445 от Регламент (ЕС) №575 за капиталовите изисквания по експозицията към пазарен риск.

| | |
|--|---|
| Капиталови изисквания за позиционен риск | 0 |
| Капиталови изисквания за валутен риск | 0 |
| Капиталови изисквания за сетълмент риск | 0 |
| Капиталови изисквания за стоков риск | 0 |

IX. ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

В настоящата точка е оповестена информация съгласно член 446 от Регламент (ЕС) №575 за капиталовите изисквания по експозицията към операционен риск.

Групата използва метода на базисния индикатор при изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск.

Образец EU OR1 — Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите

| Банкови дейности | а | б | в | г | д |
|--|---------------------|----------|-----------------|-----------------------|--------------------|
| | Съответен индикатор | | | Капиталови изисквания | Рискова експозиция |
| | Година-3 | Година-2 | Последна година | | |
| 1 Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ) | 192 698 | 185 950 | 172 450 | 27 555 | 344 438 |
| 2 Банкови дейности, за които се прилага стандартизираният подход (СП) или алтернативният стандартизиран подход (АСП) | | | | | |
| 3 <i>Прилагане на СП:</i> | | | | | |
| 4 <i>Прилагане на АСП:</i> | | | | | |
| 5 Банкови дейности, за които се прилагат усъвършенстваните | | | | | |

X. ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ

Капиталовите инструменти, които не са включени в търговския портфейл и са представени в клас Експозиции в капиталови инструменти, са конкретни инвестиции в капиталови инструменти, които не са държани от Банката за търгуване, които иначе биха били оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, за които Банката е направила неотменим избор да представя последващите промени на справедливата стойност през друг всеобхватен доход.

Първоначално капиталовите инструменти, които не са включени в търговския портфейл, се оценяват по справедлива стойност, плюс или минус разходите по сделката, които са пряко свързани с придобиването. Разходите по извършването на сделката, които се включват в цената на придобиване са хонорари, комисиони и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица, данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулаторни органи. Всички останали разходи се отчитат като текущи за периода на възникването им.

След първоначалното признаване, капиталовите инструменти, които не са включени в търговския портфейл, се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Справедливата стойност се определя на база на публикувана котировка на активен пазар или други надеждни модели за оценка, които отразяват специфичните обстоятелства на емитента. Измененията в справедливите стойности на тези инструменти се отразяват в друг всеобхватен доход като увеличение или намаление на преоценъчен резерв.

XI. ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ПО ПОЗИЦИИ, ВКЛЮЧЕНИ В БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ

Съгласно чл.434 на Регламент №575 (ЕС), равностойно оповестяване по чл.448 на Регламент №575 (ЕС) е направено в Годишния одитиран финансов отчет на Банката.

ХІІ. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА ЗА ЛИКВИДНОСТ

Оповестяването в настоящата точка е направено в Образци **EU LIQ1** и **EU LIQ2**, съгласно член 451а от Регламент (ЕС) №575.

ХІІІ. ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

В разработената от „ЦКБ“ АД и прилагана в Групата Система за възнагражденията са установени правилата за определяне на възнагражденията на служителите. Системата е изготвена в съответствие с приетата Препоръка на Комисията на европейските общности от 30.04. 2009 година и Ръководните принципи за политиката по възнаграждения на Комитета на европейските банкови надзорници и препоръките на БНБ за привеждане на политиките и правилата за възнагражденията в съответствие с посочените европейски документи в сектора на финансовите услуги, както и с Указанията на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, с което се цели прилагане на последователна и подходяща политика за възнаграждения на служителите, съответстваща на възможностите за понасяне на риск, на ценностите и дългосрочните интереси на банката и на целите за избягване на конфликт на интереси.

Чрез Системата се цели провеждане на политика за възнаграждения за осигуряване на конкурентни и равностойни нива и механизми на заплащане, както и пряка зависимост на възнагражденията с приноса, качеството и потенциала на персонала на Банката, като същата не стимулира служителите да поемат рискове, неотговарящи на рисковия профил и лимити, зададени от Управителните органи.

Оповестяването е направено в **Образци EU REM1** и **EU REM5**

ХІV. ЛИВЪРИДЖ

Оповестяване за съотношението на ливъридж, в съответствие с изискванията на чл. 451 от Регламент (ЕС) №575 е направено в следните приложения:

- **Образец EU LR1-LRSum** - Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж;
- **Образец EU LR2-LRCom** - Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж;

- **Образец EU LR3-LRSpl** - Разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции)

XV. ВЛИЯНИЕ НА ПАНДЕМИЯТА ОТ COVID 19 ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА

През 2021 г., поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб, се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли.

Пандемията доведе до значителна волатилност на финансовите и стоковите пазари в България и в световен мащаб. Различни правителства, включително България обявиха мерки за предоставяне, както на финансова, така и на нефинансова помощ за засегнатите сектори и засегнатите бизнес организации.

Дейността на Групата бе повлияна по-скоро непряко – чрез ефекта върху дейността на клиентите ѝ и волатилността в цените на финансовите инструменти, които притежава.

В Банката майка бе въведен мораториум върху плащанията, съгласно “Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с предприятиите от органите на Република България действия за ограничаване на пандемията Covid-19 и последиците от тях”.

Банковият регулатор в Република Северна Македония прилага дългов мораториум, даващ възможност за отсрочване на задължения на клиенти, чиято дейност е повлияна от коронавирус пандемията, без това да повлиява класификацията на кредитите от гледна точка тяхното реструктуриране.

През 2022 г. пандемията бе овладяна и в края на годината ефекта и върху веригите на доставки и оперативната дейност на компаниите е по-скоро преодолян.

Оповестяване на експозициите предмет на мораториумите са направени в следните приложения:

- **Образец CVD-19_2** – Разбивка на кредитите и авансите, предмет на законодателни и частни мораториуми, по остатъчен срок;
- **Образец CVD-19_3** – Информация за нови кредити и аванси, предоставени съгласно нови приложими публични гаранционни схеми, въведени в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19;

XVI. ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

При предоставяне на кредити, Групата приема подходящи по вид, стойност и ликвидност обезпечения.

Основните видове обезпечения използвани от Банката са:

- Ипотеки върху недвижими имоти;
- Залог върху дълготрайни и краткотрайни материални активи;
- Залог върху търговско предприятие;
- Залог върху вземания от трети лица;
- Залог на други финансови активи в лева или валута;
- Залог върху вземане по депозит или по друга сметка в Банката (в лева или валута)
- Залог върху ценни книжа;
- Гаранции и поръчителства;
- Пряка застраховка на кредита - „Финансов риск“;
- Други, предвидени от закона обезпечения.

Основни принципи при договаряне на обезпеченията са:

- Достатъчност – приетото обезпечение трябва да осигурява предварително определена степен на покритие на кредита и да съответства стойностно на задължението през целия кредитен период.
- Ликвидност – възможност за бърза реализация на обезпечението.
- Ексклузивност – Банката да е единствен носител на правата върху обезпеченията или привилегирован кредитор;
- Застраховане на обезпеченията в полза на Банката до пълното погасяване на задължението.

Стойността на прието обезпечение е неговата „справедлива пазарна стойност“. Групата изисква застраховане на обезпеченията в своя полза, срещу общоприетите в търговския обмен рискове, на стойност не по-малка от справедливата пазарна стойност.

**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 |
|------|--|---------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---|--|
| | | | | | | д |
| | | а | б | в | г | д |
| 1 | Кредити и аванси | 133 564 | 3 545 146 | 3 543 075 | 2 071 | 0 |
| 2 | Дългови ценни книжа | 1 848 053 | 47 238 | 47 238 | | |
| 3 | Общо | 1 981 617 | 3 592 384 | 3 590 313 | 2071 | 0 |
| 4 | <i>В т.ч.: необслужвани експозиции</i> | 1 327 | 51 726 | 51 726 | | |
| EU-5 | <i>В т.ч.: в неизпълнение</i> | 1 327 | 51 726 | | | |

Групата прилага техники за редуциране на кредитния риск и признава обезпечения в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) №575, част III, дял II, Глава четвърта.

XVII. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ЕКОЛОГИЧНИ И СОЦИАЛНИ ВЪПРОСИ

Основните екологични рискове, които имат отношение към дейностите в Групата са свързани с неспазване на екологичните норми и установени правила.

Основните социални рискове пред, които е изправена Групата е риска от текучество и риск от ниска квалификация на новопостъпилия персонал.

Политика на Групата по опазване на околната среда се състои в:

1. Изпълнение на дейностите по начин, гарантиращ опазването на околната среда
2. Вземане на предпазни мерки срещу потенциално замърсяване на околната среда
3. Спазване на всички закони и правила, както и вътрешните разпоредби, приети от Групата, насочени към екологичното равновесие.

През годината Групата стартира процес по преразглеждане на своята стратегия, като целта е да включи раздел свързан със зелено кредитиране.

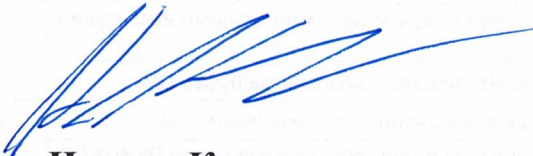
Групата ще определи цели за експозиции по основните бизнес сегменти, отговарящи на изискванията за „зелено“ кредитиране. Към края на 2022 г. е в процес анализ на клиентите и корпоративния кредитен портфейл, като Групата изследва и класифицира клиенти с икономическа дейност, която отговаря на изискванията за „допринасяща съществено за смекчаването на изменението на климата или за адаптирането към изменението на климата“, съгласно Регламент (ЕС) 2021/2139 за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета.

През 2023 година Групата ще продължи своята работа по развитие и приспособяване на своите вътрешни системи за спазване на изискванията на Регламента за таксономията за класифициране на икономическите дейности като екологично устойчиви. По този начин ще бъде постигнато съответствие на таксономията с основните икономическите дейности и направления на развитие, така че Групата да може да се подготви своевременно и адекватно към повишените изисквания за докладване и оповестяване, които ще влязат в сила през 2024 година.

Настоящото Оповестяване е одобрено с Протокол на УС № 44/05.10.2023



Георги Костов
Изпълнителен Директор



Никола Кедев
Изпълнителен Директор

Образец EU KM1 — Основни показатели

| | | а | б | в | г | д |
|--|---|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | | 31.12.2022 | 30.9.2022 | 30.6.2022 | 31.3.2022 | 31.12.2021 |
| Налични собствени средства (стойност) | | | | | | |
| 1 | Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) | 638 595 | 596 373 | 595 986 | 585 234 | 598 197 |
| 2 | Капитал от първи ред | 638 595 | 596 373 | 595 986 | 585 234 | 598 197 |
| 3 | Общ капитал | 668 215 | 626 257 | 621 394 | 610 642 | 623 605 |
| Рисково претеглена стойност на експозициите | | | | | | |
| 4 | Обща рискова експозиция | 3 839 876 | 3 843 920 | 3 880 915 | 3 964 700 | 4 132 162 |
| Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите) | | | | | | |
| 5 | Отношение на БСК1 (%) | 16.63% | 15.51% | 15.36% | 14.76% | 14.48% |
| 6 | Отношение на капитала от първи ред (%) | 16.63% | 15.51% | 15.36% | 14.76% | 14.48% |
| 7 | Отношение на общата капиталова адекватност (%) | 17.40% | 16.29% | 16.01% | 15.40% | 15.09% |
| Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите) | | | | | | |
| EU 7а | Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%) | 1.80% | 1.80% | 1.80% | 1.80% | 0.00% |
| EU 7б | в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове) | 1.01% | 1.01% | 1.01% | 1.01% | 0.00% |
| EU 7в | в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове) | 1.35% | 1.35% | 1.35% | 1.35% | 0.00% |
| EU 7г | ОКИПНПО (%) | 9.80% | 9.80% | 9.80% | 9.80% | 8.00% |
| 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 8а | Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%) | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 9 | Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%) | 0.94% | 0.47% | 0.47% | 0.47% | 0.46% |
| EU 9а | Буфер за системен риск (%) | 3.00% | 3.00% | 3.00% | 3.00% | 3.00% |
| 10 | Буфер за глобалните системно значими институции (%) | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| EU 10а | Буфер за други системно значими институции (%) | 0.50% | 0.50% | 0.50% | 0.50% | 0.50% |
| 11 | Комбинирано изискване за буфер (%) | 6.94% | 6.47% | 6.47% | 6.47% | 6.46% |
| EU 11а | Съвкупно капиталово изискване (%) | 16.74% | 16.27% | 16.27% | 16.27% | 14.46% |
| 12 | БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%) | 262 287 | 219 669 | 215 656 | 196 693 | 267 624 |
| Отношение на ливъридж | | | | | | |
| 13 | Мярка за общата експозиция | 8 186 348 | 7 993 514 | 7 830 217 | 7 903 512 | 7 836 107 |
| 14 | Отношение на ливъридж (%) | 7.80% | 7.46% | 7.61% | 7.40% | 7.63% |
| Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите) | | | | | | |
| EU 14а | Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%) | 0% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0% |
| EU 14б | в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове) | 0% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0% |
| EU 14в | Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%) | 3.00% | 3.00% | 3.00% | 3.00% | 3.00% |

| Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция) | | | | | | |
|---|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| EU 14г | Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%) | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 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) | 2 812 554 | 2 535 271 | 2 397 859 | 2 611 618 | 2 570 386 |
| EU 16а | Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност | 873 564 | 874 741 | 884 916 | 928 428 | 950 958 |
| EU 16б | Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност | 125 559 | 203 670 | 258 423 | 187 626 | 231 360 |
| 16 | Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност) | 748 005 | 671 071 | 626 493 | 740 802 | 719 598 |
| 17 | Отношение на ликвидно покритие (%) | 376.01% | 377.79% | 382.74% | 352.54% | 357.20% |
| Коефициент на стабилност на нетното финансиране | | | | | | |
| 18 | Общо налично стабилно финансиране | 6 932 894 | 6 796 907 | 6 651 040 | 6 646 147 | 6 593 062 |
| 19 | Общо изисквано стабилно финансиране | 3 582 757 | 3 446 887 | 3 455 201 | 3 441 665 | 3 472 398 |
| 20 | ОНСФ (%) | 193.51% | 197.19% | 192.49% | 193.11% | 189.87% |

Образец EU CC1 — 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 | 237 600 | член 26, параграф 1 и в членове 27-29 от РКИ |
| | в т.ч.: Инструмент тип 1 | 237 600 | член 26, параграф 3 от РКИ списък на ЕБО |
| | в т.ч.: Инструмент тип 2 | | член 26, параграф 3 от РКИ списък на ЕБО |
| | в т.ч.: Инструмент тип 3 | | член 26, параграф 3 от РКИ списък на ЕБО |
| 2 | Неразпределена печалба | 38 484 | член 26, параграф 1, буква в) от РКИ |
| 3 | Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви) | 369 208 | член 26, параграф 1, букви г) и д) от РКИ |
| EU-3a | Фонд за покриване на общи банкови рискове | | член 26, параграф 1, буква е) от РКИ |
| 4 | Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1 | | член 486, параграф 2 от РКИ |
| 5 | Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1) | 3 149 | член 84 от РКИ |
| EU-5a | Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди | | член 26, параграф 2 от РКИ |
| 6 | Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания | 648 441 | |
| Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания | | | |
| 7 | Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак) | -776 | член 34 и 105 от РКИ |
| 8 | Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак) | -11 703 | член 36, параграф 1, буква б) и член 37 от РКИ |
| 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) и член 38 от РКИ |
| 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, параграф 1, буква а) от РКИ |
| 12 | Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба | | член 36, параграф 1, буква г) и член 40 от РКИ |
| 13 | Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак) | | член 32, параграф 1 от РКИ |
| 14 | Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг | | член 33, параграф 1, буква б) от РКИ |
| 15 | Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква д) и член 41 от РКИ |
| 16 | Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ |
| 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) и член 44 от РКИ |
| 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 и 46, член 49, параграфи 2 и 3 и член 79 от РКИ |
| 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) и член 49, параграфи 1—3 от РКИ |
| 20 | Не се прилага | | |

| | | | |
|---|---|----------------|---|
| EU-20a | 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) от РКИ |
| EU-20б | в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква к), подточка i) и членове 89—91 от РКИ |
| EU-20в | в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) и член 258 от РКИ |
| EU-20г | в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) и член 379, параграф 3 от РКИ |
| 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 и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ |
| 22 | Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак) | | член 48, параграф 1 от РКИ |
| 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, подточка i) и член 48, параграф 1, буква б) от РКИ |
| 24 | Не се прилага | | |
| 25 | в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики | | член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ |
| EU-25a | Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1 от РКИ |
| 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) от РКИ |
| 26 | Не се прилага | | |
| 27 | Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак) | | член 36, параграф 1, буква й) от РКИ |
| 27a | Други корекции с оглед на нормативните изисквания | 2 633 | |
| 28 | Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания | -9 846 | |
| 29 | Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) | 638 595 | |
| Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти | | | |
| 30 | Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии | | членове 51 и 52 от РКИ |
| 31 | в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти | | |
| 32 | в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти | | |
| 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 от РКИ |
| EU-33a | Допустимите елементи по член 494а, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1. | | член 494а, параграф 1 от РКИ |
| EU-33б | Допустимите елементи по член 494б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1. | | член 494б, параграф 1 от РКИ |
| 34 | Допустим капитал от първи ред (К1), 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 от РКИ |
| 35 | в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане | | член 486, параграф 3 от РКИ |
| 36 | Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания | 0 | |
| Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания | | | |
| 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) и член 57 от РКИ |

| | | | |
|---|---|----------------|--|
| 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 раздуют изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак) | | член 56, буква б) и член 58 от РКИ |
| 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) и членове 59, 60 и 79 от РКИ |
| 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) и членове 59 и 79 от РКИ |
| 41 | Не се прилага | | |
| 42 | Допустими приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията (сума с отрицателен знак) | | член 56, буква д) от РКИ |
| 42а | Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания | | |
| 43 | Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания | 0 | |
| 44 | Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) | 0 | |
| 45 | Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1) | 638 595 | |
| Капитал от втори ред (К2): инструменти | | | |
| 46 | Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии | 25 408 | членове 62 и 63 от РКИ |
| 47 | Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ | | член 486, параграф 4 от РКИ |
| EU-47а | Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2 | | член 494а, параграф 2 от РКИ |
| EU-47б | Допустимите елементи по член 494б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2 | | член 494б, параграф 2 от РКИ |
| 48 | Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (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 | 4 212 | членове 87 и 88 от РКИ |
| 49 | в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане | | член 486, параграф 4 от РКИ |
| 50 | Корекции за кредитен риск | | член 62, букви в) и г) от РКИ |
| 51 | Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания | 29 620 | |
| Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания | | | |
| 52 | Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак) | | член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а) и член 67 от РКИ |
| 53 | Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак) | | член 66, буква б) и член 68 от РКИ |
| 54 | Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 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) и членове 69, 70 и 79 от РКИ |
| 54а | Не се прилага | | |
| 55 | Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на К2 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) и членове 69 и 79 от РКИ |
| 56 | Не се прилага | | |
| EU-56а | Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак) | | член 66, буква д) от РКИ |
| EU-56б | Други корекции на К2 с оглед на нормативните изисквания | | |

| | | | |
|---|--|-----------|--|
| 57 | Съвкупни корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания | 0 | |
| 58 | Капитал от втори ред (K2) | 29 620 | |
| 59 | Съвкупен капитал (СК = K1 + K2) | 668 215 | |
| 60 | Обща рискова експозиция | 3 839 876 | |
| Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери | | | |
| 61 | Базов собствен капитал от първи ред | 16.63% | член 92, параграф 2, буква а) от РКИ |
| 62 | Капитал от първи ред | 16.63% | член 92, параграф 2, буква б) от РКИ |
| 63 | Общ капитал | 17.40% | член 92, параграф 2, буква в) от РКИ |
| 64 | Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията | 7.95% | членове 128-131 и 133 от ДКИ |
| 65 | в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер | 2.50% | член 129 от ДКИ |
| 66 | в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер | 0.94% | член 130 от ДКИ |
| 67 | в т.ч.: изискване за буфер за системен риск | 3.00% | член 133 от ДКИ |
| EU-67a | в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ) | 0.50% | член 131 от ДКИ |
| EU-67b | в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж | 1.01% | член 104, параграф 1, буква а) от ДКИ |
| 68 | Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания | 12.13% | |
| 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) | | член 36, параграф 1, буква з), членове 45 и 46, член 56, буква в), членове 59 и 60, член 66, буква в) и членове 69, 70 и 72 от РКИ |
| 73 | Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 17,65 % и нето от допустимите къси позиции) | | член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48, параграф 1, буква б) и член 49, параграфи 1—3 от РКИ |
| 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) | 570 | член 36, параграф 1, буква в) и членове 38 и 48 от РКИ |
| Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред | | | |
| 76 | Включени в K2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на тавана) | | член 62, буква в) от РКИ |
| 77 | Таван за включването в K2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход | | член 62, буква в) от РКИ |
| 78 | Включени в K2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (преди прилагане на тавана) | | член 62, буква г) от РКИ |
| 79 | Таван за включването в K2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход | | член 62, буква г) от РКИ |
| Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.) | | | |
| 80 | Текущ таван за инструментите на БАСК1, обхванати от временни разпоредби | | член 484, параграф 3 и член 486, параграфи 2 и 5 от РКИ |
| 81 | Стойност, изключена от БАСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите) | | член 484, параграф 3 и член 486, параграфи 2 и 5 от РКИ |
| 82 | Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби | | член 484, параграф 4 и член 486, параграфи 3 и 5 от РКИ |
| 83 | Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите) | | член 484, параграф 4 и член 486, параграфи 3 и 5 от РКИ |
| 84 | Текущ таван за инструментите на K2, обхванати от временни разпоредби | | член 484, параграф 5 и член 486, параграфи 4 и 5 от РКИ |
| 85 | Стойност, изключена от K2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите) | | член 484, параграф 5 и член 486, параграфи 4 и 5 от РКИ |

Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети

| | | а | б |
|--|---|---|--|
| | | Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети | Обхват на консолидация за регулаторни цели |
| | | Към края на периода | Към края на периода |
| Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети | | | |
| 1 | Парични средства и парични салда в Централни банки | 1 983 943 | 1 983 943 |
| 2 | Предоставени ресурси и аванси на банки | 90 476 | 90 476 |
| 3 | Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 393 249 | 393 249 |
| 4 | Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата | 211 005 | 211 005 |
| 5 | Предоставени кредити и аванси на клиенти | 3 267 500 | 3 267 500 |
| 6 | Други активи | 54 252 | 54 252 |
| 7 | Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 564 743 | 564 743 |
| 8 | Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност | 1 341 679 | 1 341 679 |
| 9 | Дълготрайни материални и нематериални активи | 130 557 | 130 557 |
| 10 | Активи с право на ползване | 52 259 | 52 259 |
| 11 | Инвестиционни имоти | 19 904 | 19 904 |
| 12 | Репутация | 5 630 | 5 630 |
| xxx | Общи активи | 8 115 197 | 8 115 197 |
| Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети | | | |
| 1 | Депозити от банки | 17 673 | 17 673 |
| 2 | Задължения към други депозанти | 7 344 182 | 7 344 182 |
| 3 | Емитирани облигации | 35 370 | 35 370 |
| 4 | Провизии за задължения | 481 | 481 |
| 5 | Други задължения | 67 268 | 67 268 |
| xxx | Общо пасиви | 7 464 974 | 7 464 974 |
| Акционерен капитал | | | |
| 1 | Емитиран капитал | 127 130 | 127 130 |
| 2 | Премиен резерв | 110 470 | 110 470 |
| 3 | Други резерви, включително неразпределена печалба | 356 759 | 356 759 |
| 4 | Преоценъчен резерв | 11 858 | 11 858 |
| 5 | Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност | - 2 | - 2 |
| 6 | Неконтролиращо участие | 5 524 | 5 524 |
| 7 | Печалба за текущата година | 38 484 | 38 484 |
| xxx | Общо акционерен капитал | 650 223 | 650 223 |

Образец EU CCA — Основни характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения

| | | а | б |
|--------|---|---|--|
| | | Качествена или количествена информация — свободен формат | Качествена или количествена информация — свободен формат |
| 1 | Емитент | Централна кооперативна банка АД | Централна кооперативна банка АД |
| 2 | Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа) | BG1100014973 | BG2100019137 |
| 2а | Публично или частно предлагане | Публично | Публично |
| 3 | Приложима за инструмента правна уредба (или уредби) | Българско право | Българско право |
| 3а | Договорно признаване на правомощията на органите за реструктуриране за обезценяване и преобразуване | | |
| | <i>Регламентиране</i> | Не се прилага | Не се прилага |
| 4 | Текущо третиране, като се вземат предвид, когато е приложимо, преходните разпоредби на РКИ | Базов собствен капитал от първи ред | Капитал от втори ред |
| 5 | Разпоредби на РКИ за периода след прехода | Базов собствен капитал от първи ред | Капитал от втори ред |
| 6 | Приемлив на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа | индивидуална & консолидирана основа | индивидуална & консолидирана основа |
| 7 | Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция) | Безналични, обикновени, регистрирани за търговия на БФБ акции | Подчинени, необезпечени, конвертируеми облигации |
| 8 | Стойност, призната в регулаторния капитал или приемливите задължения (парична единица в милиони, към последната отчетна дата) | 127 | 25 |
| 9 | Номинална стойност на инструмента | 1000 BGL/ 1 BGN | 1000 EUR |
| EU-9а | Емисионна цена | 1000 BGL/ 1 BGN | 1000 EUR |
| EU-9б | Цена на обратно изкупуване | Не се прилага | 1000 EUR |
| 10 | Счетоводна класификация | Акционерен капитал | Емитирани дългови ценни книжа |
| 11 | Първоначална дата на емитиране | 15 октомври 1992 | 10 декември 2013 |
| 12 | Безсрочен или срочен | Безсрочен | с дата |
| 13 | Първоначален падеж | Без падеж | 10.12.2028 |
| 14 | Опция за предварително обратно изкупуване от емитента, която подлежи на предварително одобрение от надзорните органи | Не се прилага | Изцяло |
| 15 | Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер | Не се прилага | Неизвестна |
| 16 | Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо | Не се прилага | Не се прилага |
| | <i>Купони/дивиденди</i> | Не се прилага | Не се прилага |
| 17 | Фиксиран или плаващ дивидент/купон | Не се прилага | Фиксиран |
| 18 | Ставка на купона и свързани с нея индекси | Не се прилага | Не се прилага |
| 19 | Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент | Не се прилага | Не се прилага |
| EU-20а | Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на момента) | Изцяло по усмотрение | Не се прилага |
| EU-20б | Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на размера) | Пълна свобода | Не се прилага |
| 21 | Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване | Не се прилага | Не се прилага |
| 22 | Некумулятивен или кумулативен | Некумулятивни | Некумулятивни |
| 23 | Може да бъде преобразуван или не може | Неконвертируеми | Конвертируеми |

| | | | |
|------------|---|---|--|
| 24 | Ако може да бъде преобразуван — задействащите го фактори | Не се прилага | Уведомление за конвертиране |
| 25 | Ако може да бъде преобразуван — изцяло или частично | Не се прилага | частично |
| 26 | Ако може да бъде преобразуван — ставка на преобразуването | Не се прилага | Не се прилага |
| 27 | Ако може да бъде преобразуван — дали това е задължително или не | Не се прилага | незадължително |
| 28 | Ако може да бъде преобразуван — видът инструмент, в който инструментът може да бъде преобразуван | Не се прилага | Безналични, обикновени, регистрирани за търговия на БФБ акции |
| 29 | Ако може да бъде преобразуван — емитентът на инструмента, в който инструментът се преобразува | Не се прилага | Централна кооперативна банка АД |
| 30 | Възможности за обезценка | Не се прилага | Не се прилага |
| 31 | Ако се обезценява — задействащите обезценката фактори | Не се прилага | Не се прилага |
| 32 | Ако се обезценява — изцяло или частично | Не се прилага | Не се прилага |
| 33 | Ако се обезценява — с постоянна сила или временно | Не се прилага | Не се прилага |
| 34 | Ако обезценката е временна — описание на механизма за премахване на обезценката | Не се прилага | Не се прилага |
| 34а | Вид подчиненост (само за приемливите задължения) | Не се прилага | По договор |
| EU- 34б | Ранг на инструмента при обичайно производство по несъстоятелност | Ранг 1 Базов собствен капитал от първи ред (чл. 94, ал. 1, т. 15 от Закона за банкова несъстоятелност) | Ранг 3 Капитал от втори ред (чл. 94, ал.1, т. 13 от Закона за банкова несъстоятелност) |
| 35 | Ранг на инструмента в йерархията при ликвидация (посочва се видът на инструмента с непосредствено по-висок ранг) | | |
| 36 | Характеристики, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания | Не | Не |
| 37 | Ако отговорът е „да“ се посочват характеристиките, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания | Не се прилага | Не се прилага |
| 37а | Връзка за достъп до пълните ред и условия на инструмента | За инвеститори - Централна кооперативна банка (ccbank.bg) | За инвеститори - Централна кооперативна банка (ccbank.bg) |

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция

| | | Обща рискова експозиция | | Общ размер на капиталовите изисквания |
|--------|--|-------------------------|------------------|---------------------------------------|
| | | а | б | в |
| | | Т | Т-1 | Т |
| 1 | Кредитен риск (без КРК) | 3 142 953 | 3 469 950 | 251 436 |
| 2 | В т.ч.: стандартизиран подход | 3 142 953 | 3 469 950 | 251 436 |
| 3 | В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB) | | | |
| 4 | В т.ч.: разграничителен подход | | | |
| EU 4a | В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска | | | |
| 5 | В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB) | | | |
| 6 | Кредитен риск от контрагента (КРК) | 352 485 | 313 437 | 28 199 |
| 7 | В т.ч.: стандартизиран подход | 352 472 | 313 387 | 28 198 |
| 8 | В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ) | | | |
| EU 8a | В т.ч.: експозиции към ЦК | | | |
| EU 8б | В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО) | 13 | 50 | 1 |
| 9 | В т.ч.: друг КРК | | | |
| 10 | Не е приложимо | | | |
| 11 | Не е приложимо | | | |
| 12 | Не е приложимо | | | |
| 13 | Не е приложимо | | | |
| 14 | Не е приложимо | | | |
| 15 | Риск във връзка със сетълмента | | | |
| 16 | Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана) | | | |
| 17 | В т.ч.: подход SEC-IRBA | | | |
| 18 | В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО) | | | |
| 19 | В т.ч.: подход SEC-SA | | | |
| EU 19a | В т.ч.: 1250 %/приспадане | | | |
| 20 | Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск) | | | |
| 21 | В т.ч.: стандартизиран подход | | | |
| 22 | В т.ч.: ПВО | | | |
| EU 22a | Големи експозиции | | | |
| 23 | Операционен риск | 344 438 | 348 775 | 27 555 |
| EU 23a | В т.ч.: подход на базисния индикатор | 344 438 | 348 775 | 27 555 |
| EU 23б | В т.ч.: стандартизиран подход | | | |
| EU 23в | В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване | | | |
| 24 | Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250 %) | | | |
| 25 | Не е приложимо | | | |
| 26 | Не е приложимо | | | |
| 27 | Не е приложимо | | | |
| 28 | Не е приложимо | | | |
| 29 | Общо | 3 839 876 | 4 132 162 | 307 190 |

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 |
|---|-----------|-----------|--------|--------|--------|---------|---------|------|---------|---|---------|---|-----------|--------|
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 005 | 1 686 565 | 0 | 0 | 0 | 0 | -8 | -8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 010 | 3 642 421 | 15 288 | 78 329 | 0 | 78 329 | -16 764 | -16 406 | -358 | -25 276 | 0 | -25 276 | 0 | 3 493 420 | 51 726 |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | 27 398 | 27 398 | 0 | 0 | 0 | -110 | -110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 486 | 0 |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | 17 983 | 17 983 | 0 | 0 | 0 | -19 | -19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | 355 295 | 355 295 | 0 | 0 | 0 | -1 616 | -1 616 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 351 590 | 0 |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | 1 730 758 | 1 720 968 | 9 790 | 66 620 | 66 620 | -10 769 | -10 574 | -195 | -17 872 | 0 | -17 872 | 0 | 1 710 768 | 47 977 |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | 919 247 | 917 732 | 1 515 | 38 126 | 38 126 | -4 931 | -4 806 | -125 | -12 579 | 0 | -12 579 | 0 | 906 863 | 24 775 |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | 1 510 987 | 1 505 489 | 5 498 | 11 709 | 11 709 | -4 250 | -4 087 | -163 | -7 404 | 0 | -7 404 | 0 | 1 413 576 | 3 749 |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | 1 894 834 | 1 892 642 | 0 | 0 | 0 | -5 202 | -5 202 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | 5 965 | 5 965 | 0 | 0 | 0 | -1 | -1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| Парични салда при централни банки и други депозити на виждане | | | | | | | | | | | | | | |
| Кредити и аванси | | | | | | | | | | | | | | |
| централни банки | | | | | | | | | | | | | | |
| сектор | | | | | | | | | | | | | | |
| „Държавно управление“ | | | | | | | | | | | | | | |
| кредитни институции | | | | | | | | | | | | | | |
| други | | | | | | | | | | | | | | |
| финансови дружества | | | | | | | | | | | | | | |
| нефинансови дружества | | | | | | | | | | | | | | |
| в т.ч.: МСП | | | | | | | | | | | | | | |
| домакинства | | | | | | | | | | | | | | |
| Дългови ценни книжа | | | | | | | | | | | | | | |
| централни банки | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|------------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|----------|---------------|----------------|----------------|-------------|----------------|----------|----------------|----------|----------------|----------|----------|----------|----------|------------------|---------------|
| 110 | сектор „Държавно управление“ | 1 441 533 | 1 441 533 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 120 | кредитни институции | 26 163 | 26 163 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 130 | други финансови дружества | 145 770 | 145 770 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 140 | нефинансови дружества | 275 403 | 273 211 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 150 | Задбалансови експозиции | 165 697 | 165 199 | 498 | 229 | 0 | 229 | 0 | 27 | 13 | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 123 310 | |
| 160 | централни банки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 170 | сектор „Държавно управление“ | 18 730 | 18 730 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 122 | |
| 180 | кредитни институции | 74 | 74 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 74 | |
| 190 | други финансови дружества | 2 090 | 2 090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 037 | |
| 200 | нефинансови дружества | 95 627 | 95 467 | 160 | 10 | 0 | 10 | 112 | 103 | 9 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 979 | |
| 210 | домакинства | 49 176 | 48 838 | 338 | 219 | 0 | 219 | 301 | 297 | 4 | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32 098 | |
| 220 | Общо | 7 389 517 | 7 371 539 | 15 786 | 78 558 | 0 | 78 558 | -21 520 | -21 175 | -345 | -25 249 | 0 | -25 249 | 0 | -25 249 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 616 730 | 51 814 |

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 | - | 861 731 | 1 549 257 | 1 267 722 | | 3 678 710 |
| 2 | Дългови ценни книжа | - | 320 834 | 673 488 | 895 310 | | 1 889 632 |
| 3 | Общо | | 1 182 565 | 2 222 745 | 2 163 032 | | 5 568 342 |

Образец EU CR2: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси

| | | а |
|------------|---|---------------------------|
| | | Брутна балансова стойност |
| 010 | Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси | 78 033 |
| 020 | Входящи потоци при необслужвани портфейли | 5 558 |
| 030 | Изходящи потоци при необслужвани портфейли | -5 262 |
| 040 | Изходящ поток поради отписвания | -838 |
| 050 | Изходящ поток по други причини | -4 424 |
| 060 | Краен размер на необслужваните кредити и аванси | 78 329 |

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 | 78 033 | |
| 020 | Входящи потоци при необслужвани портфейли | 5 558 | |
| 030 | Изходящи потоци при необслужвани портфейли | -5 262 | |
| 040 | Изходящи потоци при обслужван портфейл | -3 540 | |
| 050 | Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит | -884 | |
| 060 | Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение | 0 | 0 |
| 070 | Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение | 0 | 0 |
| 080 | Изходящ поток поради продажба на инструменти | 0 | 0 |
| 090 | Изходящ поток поради прехвърляне на риск | 0 | 0 |
| 100 | Изходящ поток поради отписвания | -838 | |
| 110 | Изходящ поток по други причини | 0 | |
| 120 | Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба | 0 | |
| 130 | Краен размер на необслужваните кредити и аванси | 78 329 | |

Образец ЕU SQ1: Кредитно качество на реструктурираните експозиции

| | а | б | в | г | д | е | ж | з | |
|------------|---|-------------------------|-------------------------|--------------------|---|--|---|--|---|
| | Обслужвани експозиции | | Необслужвани експозиции | | Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии | | Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурираните експозиции | | |
| | Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за реструктуриране | в т.ч.: в неизпълнение | | в т.ч.: обезценени | | по обслужваните реструктурирани експозиции | | по необслужваните реструктурирани експозиции | |
| | Обслужвани експозиции | Необслужвани експозиции | | в т.ч.: обезценени | | по обслужваните реструктурирани експозиции | | по необслужваните реструктурирани експозиции | |
| 005 | Парични салда при централни банки и други депозити на вихдане | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 010 | Кредити и аванси | 1 610 | 44 634 | 44 634 | -68 | -7 062 | 39 114 | 37 572 | |
| 020 | централни банки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 030 | сектор „Държавно управление“ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 040 | кредитни институции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 050 | други финансови дружества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 060 | нефинансови дружества | 6 | 43 591 | 43 591 | 0 | -6 669 | 36 928 | 36 922 | |
| 070 | домакинства | 1 604 | 1 043 | 1 043 | -68 | -393 | 2 186 | 650 | |
| 080 | Дългови ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 090 | Поети задължения за кредитиране | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 100 | Общо | 1 610 | 44 634 | 44 634 | - 68 | -7 062 | 39 114 | 37 572 | |

Образец ЕU SQ2: Качество на реструктурирането

| | | а | |
|-----|---|---|--|
| 010 | Кредити и аванси, които са реструктурирани повече от два пъти | Брутна балансова стойност на реструктурираните експозиции | |
| | | 10 | |
| 020 | Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не удовлетворяват критериите за отписване при необслужване | 0 | |

Образец ЕU SQ3: Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни

| | а | б | в | г | д | е | ж | з | и | й | к | л |
|-----|--|-------------------------------|--|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------|-------|--------|
| | | | | | | | | | | | | |
| | Обслужвани експозиции | | | | Необслужвани експозиции | | | | | | | |
| | без просрочие или в просрочие ≤ 30 дни | в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни | с малко вероятно плащане, които не са просрочени и или са в просрочие ≤ 90 дни | Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни | Просрочие > 180 дни ≤ 1 година | Просрочие > 1 година ≤ 2 години | Просрочие > 2 години ≤ 5 години | Просрочие > 5 години ≤ 7 години | в просрочие > 7 години | в т.ч.: в неизпълнение | | |
| 005 | 1 686 565 | 1 686 565 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 010 | 3 642 421 | 3 636 167 | 6 254 | 78 329 | 2 033 | 795 | 1 333 | 1 725 | 62 511 | 4 123 | 5 809 | 78 329 |
| 020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 030 | 27 398 | 27 398 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 040 | 17 983 | 17 983 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 050 | 355 295 | 355 295 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|------------|------------------------------|------------------|------------------|--------------|---------------|--------------|------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 060 | нефинансови дружества | 1 730 758 | 1 729 816 | 942 | 66 620 | 697 | 211 | 441 | 1 078 | 58 179 | 2 911 | 3 103 | 66 620 |
| 070 | в т.ч.: МСП | 919 247 | 918 651 | 596 | 38 126 | 697 | 211 | 441 | 1 078 | 29 685 | 2 911 | 3 103 | 38 126 |
| 080 | домакинства | 1 510 987 | 1 505 675 | 5 312 | 11 709 | 1 336 | 584 | 892 | 647 | 4 332 | 1 212 | 2 706 | 11 709 |
| 090 | Дългови ценни книжа | 1 894 834 | 1 894 834 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100 | централни банки | 5 965 | 5 965 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 110 | сектор „Държавно управление“ | 1 441 533 | 1 441 533 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 120 | кредитни институции | 26 163 | 26 163 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 130 | други финансови дружества | 145 770 | 145 770 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 140 | нефинансови дружества | 275 403 | 275 403 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 150 | Задбалансови експозиции | 165 697 | | | 229 | | | | | | | | 229 |
| 160 | централни банки | 0 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 170 | сектор „Държавно управление“ | 18 730 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 180 | кредитни институции | 74 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 190 | други финансови дружества | 2 090 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 200 | нефинансови дружества | 95 627 | | | 10 | | | | | | | | 10 |
| 210 | домакинства | 49 176 | | | 219 | | | | | | | | 219 |
| 220 | Общо | 7 389 517 | 7 217 566 | 6 254 | 78 558 | 2 033 | 795 | 1 333 | 1 725 | 62 511 | 4 123 | 5 809 | 78 558 |

Образец ЕU SQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак

| | а | б | в | г | д | е | ж | | | | |
|------------|--------------------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------|------------|------------|--|--------------------------------|---|---|
| | | | | | | | | Брутна балансова стойност/номинална стойност | | Провизии за задбалансови задължения и предоставени финансови гаранции | Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции |
| | | | | | | | | в т.ч.: необслужвани | в т.ч.: подлежащи на обезценка | | |
| 010 | 8 158 358 | 78 330 | 78 330 | 357 312 | - 47 271 | | - 0 | | | | |
| 020 | България | 7 017 105 | 70 421 | 0 | - 40 966 | | - 0 | | | | |
| 030 | Македония | 362 107 | 4 999 | 0 | - 1 967 | | - 0 | | | | |
| 040 | Германия | 274 943 | 1 | 0 | - 1 | | - 0 | | | | |
| 050 | Румъния | 107 284 | 38 | 0 | - 38 | | - 0 | | | | |
| 060 | Русия | 12 865 | 11 | 0 | - 28 | | - 0 | | | | |
| 070 | Други държави | 384 054 | 2 860 | 357 312 | - 4 271 | | - 0 | | | | |
| 080 | Задбалансови експозиции | 165 926 | 229 | | | 481 | | | | | |
| 090 | България | 149 532 | 211 | | | 452 | | | | | |
| 100 | Македония | 16 195 | 0 | | | 27 | | | | | |
| 110 | Германия | 18 | 9 | | | 1 | | | | | |
| 120 | Румъния | 1 | 0 | | | 0 | | | | | |
| 130 | Русия | 44 | 0 | | | 1 | | | | | |
| 140 | Други държави | 136 | 9 | | | 0 | | | | | |
| 150 | Общо | 8 324 284 | 78 559 | 357 312 | - 47 271 | 481 | - 0 | | | | |

Образец ЕУ СQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли

| | а | б | в | | г | д | е |
|------------|---|------------------|---------------------------|---|------------------|---------------------|---|
| | | | Брутна балансова стойност | | | | |
| | | | в т.ч.: необслужвани | в т.ч.: подлежащи на обезценка кредити и аванси | | | |
| | | | | в т.ч.: в неизпълнение | | Натрупана обезценка | Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции |
| 010 | Селско, горско и рибно стопанство | 102 956 | 810 | 810 | 102 956 | - 876 | 0 |
| 020 | Добивна промишленост | 3 687 | 0 | 0 | 3 687 | - 11 | 0 |
| 030 | Преработвателна промишленост | 41 309 | 14 462 | 14 462 | 41 309 | -4 261 | 0 |
| 040 | Производство и разпределение на електрически и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация | 26 973 | 19 | 19 | 26 973 | - 113 | 0 |
| 050 | Водоснабдяване | 3 291 | 0 | 0 | 3 291 | - 12 | 0 |
| 060 | Строителство | 201 927 | 995 | 995 | 201 927 | -1 968 | 0 |
| 070 | Търговия на едро и дребно | 752 449 | 46 778 | 46 778 | 752 449 | -14 453 | 0 |
| 080 | Превоз и складиране | 113 796 | 157 | 157 | 113 796 | - 549 | 0 |
| 090 | Хотелиерство и ресторантьорство | 87 675 | 241 | 241 | 87 675 | - 648 | 0 |
| 100 | Информационна и комуникационна дейност | 13 221 | 0 | 0 | 13 221 | - 64 | 0 |
| 110 | Финансово и застрахователно дело | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 120 | Операции с недвижими имоти | 317 612 | 3 119 | 3 119 | 317 612 | -4 843 | 0 |
| 130 | Професионална и научно-техническа дейност | 130 130 | 0 | 0 | 130 130 | - 797 | 0 |
| 140 | Административна и спомагателна дейност | 651 | 39 | 39 | 651 | - 44 | 0 |
| 150 | Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 160 | Образование | 650 | 0 | 0 | 650 | 0 | 0 |
| 170 | Здравеопазване и социална дейност | 947 | 0 | 0 | 947 | - 2 | 0 |
| 180 | Култура, спорт и развлечения | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 |
| 190 | Други услуги | 102 | 0 | 0 | 102 | 0 | 0 |
| 200 | Общо | 1 797 378 | 66 620 | 66 620 | 1 797 378 | -28 641 | 0 |

Образец ЕУ SQ6: Оценка на обезпечения — кредити и аванси

| | а | б | в | г | д | е | ж | з | и | й | к | л | |
|-----|---|-----------|--|-------|--------------|--|--------------------|--|---|---|---|--------------------------------|------------------|
| | | | | | | | | | | | | | Кредити и аванси |
| | Обслужвани | | | | Необслужвани | | | | | | | | |
| | | | в т.ч.: в просрочи е > 30 дни ≤ 90 дни | | | с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни | Просрочие > 90 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 | 3 720 750 | 3 642 421 | 6 254 | 78 329 | 2 033 | 795 | 1 333 | 1 725 | 62 511 | 4 123 | 5 809 | |
| 020 | в т.ч.: обезпечени | 3 605 478 | 3 530 545 | 4 329 | 74 933 | 1 960 | 793 | 1 199 | 1 428 | 62 250 | 3 816 | 5 582 | |
| 030 | в т.ч.: обезпечени с недвижим имот | 2 391 683 | 2 331 134 | 3 034 | 60 549 | 1 337 | 444 | 770 | 1 058 | 53 064 | 3 043 | 833 | |
| 040 | в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по-голямо от 80 % | 757 263 | 756 986 | | 277 | 131 | 146 | | | | | | |
| 050 | в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 80 %, но не по-голямо от 100 % | 327 684 | 327 457 | | 227 | 0 | 227 | | | | | | |
| 060 | в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 100 % | 552 835 | 496 268 | | 56 567 | 550 | 56 017 | | | | | | |
| 070 | Натрупана обезценка на обезпечени активи | -42 040 | -16 764 | -152 | -25 276 | -451 | -210 | -389 | -1 143 | -15 569 | -3 744 | -3 770 | |
| 080 | Обезпечение | | | | | | | | | | | | |
| 090 | в т.ч.: стойност, ограничена до стойността на експозицията | 3 543 075 | 3 491 349 | 4 156 | 51 726 | 1 537 | 495 | 811 | 532 | 46 881 | 345 | 1 125 | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|-----|-------------------------------|-----------|-----------|-------|--------|-------|--------|-----|-----|----|-----|----|----|
| 100 | в т.ч.: недвижим имот | 2 109 760 | 2 080 726 | 2 929 | 29 034 | 921 | 1 213 | 382 | 304 | 39 | 372 | 96 | 20 |
| 110 | в т.ч.: стойност над тавана | 3 187 312 | 3 128 264 | 5 897 | 59 048 | 5 127 | 53 921 | | | | | | |
| 120 | в т.ч.: недвижим имот | 1 731 821 | 1 717 861 | 3 860 | 13 960 | 2 132 | 38 728 | | | | | | |
| 130 | Получени финансови гаранции | 2 071 | 2 071 | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 140 | Натрупани частични отписвания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Образец EU SQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури

| | | a | | b | |
|------------|--|--|--|-------------------------------|--|
| | | Обезпечения, придобити чрез влизане във владение | | | |
| | | Стойност при първоначалното признаване | | Натрупани отрицателни промени | |
| 010 | Имоти, машини и съоръжения [ИМС] | 0 | | 0 | |
| 020 | Различни от ИМС | 69 | | 0 | |
| 030 | Жилищен имот | 67 | | 0 | |
| 040 | Търговски имот | 2 | | 0 | |
| 050 | Движимо имущество (автомобили, превоз и др.) | 0 | | 0 | |
| 060 | Капитали и дългови инструменти | 0 | | 0 | |
| 070 | Други обезпечения | 0 | | 0 | |
| 080 | Общо | 69 | | 0 | |

Образец EU CR4 — Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуциране на кредитния риск

| Класове експозиции | Експозиции преди ККК и редуциране на кредитния риск | | | Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск | | | РПЕ и плътност на РПЕ | |
|--------------------|---|-------------------------|----------------------|--|----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|
| | Балансови експозиции | Задбалансови експозиции | Балансови експозиции | Задбалансови експозиции | Балансови експозиции | Задбалансови експозиции | РПЕ | Плътност на РПЕ (%) |
| | а | б | в | г | д | е | | |
| 1 | 3 106 344 | 0 | 3 104 957 | 0 | 121 127 | | | 3.90% |
| 2 | 17 597 | 18 730 | 17 487 | 9 345 | 5 366 | | | 20.00% |
| 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0.00% |
| 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0.00% |
| 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0.00% |
| 6 | 94 876 | 74 | 94 694 | 761 | 34 800 | | | 36.46% |
| 7 | 1 085 882 | 56 531 | 1 073 927 | 25 016 | 1 017 393 | | | 92.58% |
| 8 | 433 778 | 53 941 | 426 390 | 15 180 | 329 137 | | | 74.54% |
| 9 | 2 106 804 | 36 421 | 2 097 390 | 19 058 | 1 045 449 | | | 49.40% |
| 10 | 78 330 | 229 | 52 998 | 201 | 62 153 | | | 116.83% |
| 11 | 61 | 0 | 61 | 0 | 92 | | | 150.82% |
| 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0.00% |
| 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0.00% |
| 14 | 91 516 | 0 | 91 516 | 0 | 153 262 | | | 167.47% |
| 15 | 130 281 | 0 | 130 281 | 0 | 130 281 | | | 100.00% |
| 16 | 613 331 | 0 | 623 165 | 8 128 | 243 893 | | | 38.63% |
| 17 | 7 758 800 | 165 926 | 7 712 866 | 77 689 | 3 142 953 | | | 40.34% |

Образец EU CR5 — Стандартизиран подход

| Класове експозиции | Рисково тегло | | | | | | | | | | | | | | | | Общо | В т.ч. без рейтинг |
|---|------------------|----------|----------|----------|----------------|------------------|----------------|----------|----------------|------------------|---------------|------------|----------|--------------|------------------|------------------|----------|--------------------|
| | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | 250% | 370% | 1250% | Други | | | |
| | а | б | в | г | д | е | ж | з | и | й | к | л | м | н | о | п | | |
| 1 Централни правителства или централни банки | 3 018 710 | 0 | 0 | 0 | 9 684 | 0 | 0 | 0 | 0 | 117 765 | 0 | 570 | 0 | 0 | 0 | 3 146 729 | 0 | |
| 2 Регионални правителства или местни органи на властта | 0 | 0 | 0 | 0 | 26 832 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26 832 | 26 832 | 0 | |
| 3 Субекти от публичния сектор | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 Международни организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 6 Институции | 0 | 0 | 0 | 0 | 77 454 | 0 | 5 340 | 0 | 0 | 17 634 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100 428 | 0 | 0 | |
| 7 Предприятия | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 984 | 0 | 980 | 0 | 0 | 1 439 457 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 450 421 | 1 439 457 | 0 | |
| 8 Експозиции на дребно | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 441 569 | 0 | 0 | 0 | 0 | 441 569 | 441 569 | 0 | |
| 9 Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 036 570 | 705 583 | 0 | 0 | 374 295 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 116 448 | 2 116 448 | 0 | |
| 10 Експозиции в неизпълнение | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 292 | 17 907 | 0 | 0 | 0 | 53 199 | 53 199 | 0 | |
| 11 Високорискови | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 | 0 | 0 | 0 | 61 | 61 | 0 | |
| 12 Покрити облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 13 Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 14 Дялови единици и акции в предприятия за колективно инвестиране | 2 624 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 81 153 | 2 239 | 0 | 0 | 5 500 | 91 516 | 91 516 | 0 | |
| 15 Експозиции към капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 130 281 | 0 | 0 | 0 | 0 | 130 281 | 130 281 | 0 | |
| 16 Други позиции | 385 378 | 0 | 0 | 0 | 2 528 | 0 | 0 | 0 | 0 | 243 387 | 0 | 0 | 0 | 0 | 631 293 | 631 293 | 0 | |
| 17 ОБЩО | 3 406 712 | 0 | 0 | 0 | 126 482 | 1 036 570 | 711 903 | 0 | 441 569 | 2 439 264 | 20 207 | 570 | 0 | 5 500 | 8 188 777 | 4 930 656 | 0 | |

Образец ЕУ LIQ1 — Количествена информация за ОЛП

| | а | б | в | г | д | е | ж | з |
|---|---|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | | | | | |
| EU 1a | 12.2022 | 9.2022 | 6.2022 | 3.2022 | 12.2022 | 9.2022 | 6.2022 | 3.2022 |
| EU 16 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ | | | | | | | | |
| 1 | Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) | | | | | | | |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ | | | | | | | | |
| 2 | 5 862 041 | 5 748 848 | 5 685 405 | 5 657 384 | 371 401 | 363 649 | 361 099 | 359 027 |
| 3 | 5 271 091 | 5 161 988 | 5 088 182 | 5 063 365 | 263 555 | 258 100 | 254 409 | 253 168 |
| 4 | 590 950 | 586 860 | 597 223 | 594 020 | 107 846 | 105 550 | 106 690 | 105 859 |
| 5 | 931 348 | 922 410 | 877 533 | 992 201 | 490 406 | 487 412 | 479 301 | 534 246 |
| 6 | | | | | | | | |
| 7 | 931 348 | 922 410 | 877 533 | 992 201 | 490 406 | 487 412 | 479 301 | 534 246 |
| 8 | | | | | | | | |
| 9 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | | | | | | | | |
| 11 | 1 221 | 1 385 | 863 | 986 | 1 221 | 1 385 | 863 | 986 |
| 12 | | | | | | | | |
| 13 | 111 259 | 119 277 | 210 022 | 207 531 | 10 612 | 11 158 | 52 345 | 40 330 |
| 14 | 20 824 | 21 403 | 22 359 | 21 635 | 13 313 | 13 850 | 14 852 | 14 117 |

Образец EU LIQ2 — Отношение на нетно стабилно финансиране

| | | а | б | в | г | д |
|---|--|---|------------|----------------------|-----------|---------------------|
| | | 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 | | | | | |
| 2 | Собствени средства | 595 952 | | | | 595 952 |
| 3 | Други капиталови инструменти | | | | 29018 | 29 018 |
| 4 | Влогове на дребно | | | | | |
| 5 | Стабилни влогове | | 4 592 491 | 567 431 | 42 527 | 4 944 452 |
| 6 | По-малко стабилни влогове | | 532 433 | 57 516 | 15 374 | 546 328 |
| 7 | Финансиране на едро | | | | | |
| 8 | Оперативни влогове | | | | | |
| 9 | Друго финансиране на едро | | 1 316 411 | 35 748 | 15 723 | 596 978 |
| 10 | Взаимозависими пасиви | | | | | |
| 11 | Други пасиви: | | | | | |
| 12 | Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ | 558 | | | | |
| 13 | Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории | | 18 961 | 5 431 | 42 685 | 44 020 |
| 14 | Общо налично стабилно финансиране (НСФ) | | | | | 6 756 747 |
| Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ) | | | | | | |
| 15 | Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) | | | | | 1 455 |
| 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: | | | | | |
| 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 % | | 7840 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции | | 191 241 | 14 739 | 277 475 | 302 989 |
| 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: | | 677 953 | 223 437 | 2 351 663 | 2 255 605 |

| | | | | | | |
|----|---|--|---------|--------|---------|------------------|
| 21 | <i>С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II</i> | | 24 622 | 49 991 | 950 415 | 655 076 |
| 22 | <i>Обслужвани жилищни ипотечи, от които:</i> | | 23 334 | 48 709 | 924 671 | 165 487 |
| 23 | <i>С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II</i> | | 23 334 | 48 709 | 924 671 | 165 487 |
| 24 | <i>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</i> | | 15 322 | 7 078 | 732 279 | 633 638 |
| 25 | <i>Взаимозависими активи</i> | | | | | |
| 26 | <i>Други активи:</i> | | | | | |
| 27 | <i>Физически търгувани стоки</i> | | | | | |
| 28 | <i>Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК</i> | | | | | |
| 29 | <i>Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ</i> | | 642 | | | 642 |
| 30 | <i>Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин</i> | | | | | |
| 31 | <i>Всички други активи, невключени в горепосочените категории</i> | | 25 064 | 240 | 266 562 | 279 492 |
| 32 | <i>Задбалансови позиции</i> | | 103 497 | 14 897 | 26 185 | 7 808 |
| 33 | Общо ИСФ | | | | | 3 481 628 |
| 34 | Отношение на нетно стабилно финансиране (%) | | | | | 194.08% |

Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година

| | а | б | в | г |
|--------|---|---|-------------------------|-----------------------------|
| | Надзорна функция на ръководния орган | Управленска функция на ръководния орган | Друго висше ръководство | Друг идентифициран персонал |
| 1 | 6 | 3 | 1 | 69 |
| 2 | 576 000 | 1 219 764 | 344 790 | 3 821 528 |
| 3 | 576 000 | 1 219 764 | 344 790 | 3 821 528 |
| 4 | | | | |
| EU-4a | Фиксирано възнаграждение | | | |
| 5 | Численост на идентифицирания персонал Общо постоянно възнаграждение В т.ч.: парично (не е приложимо в ЕС) В т.ч.: акции или равностойни права на собственост В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти В т.ч.: други инструменти (не е приложимо в ЕС) В т.ч.: други форми (не е приложимо в ЕС) | | | |
| EU-5x | | | | |
| 6 | | | | |
| 7 | | | | |
| 8 | | | | |
| 9 | 6 | 3 | 1 | 69 |
| 10 | 100 002 | 433 338 | 144 445 | 1 196 279 |
| 11 | 100 002 | 433 338 | 144 445 | 1 196 279 |
| 12 | | | | |
| EU-13a | В т.ч.: отложено | | | |
| EU-14a | В т.ч.: акции или равностойни права на собственост | | | |
| EU-136 | В т.ч.: отложено | | | |
| EU-146 | В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти | | | |
| EU-14x | В т.ч.: отложено | | | |
| EU-14y | В т.ч.: други инструменти | | | |
| 15 | В т.ч.: отложено | | | |
| 16 | В т.ч.: други форми | | | |
| 17 | Общо възнаграждение* (2 + 10) | 1 653 102 | 489 235 | 5 017 807 |

Образец EU LR1-LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж

| | | а |
|--------|---|--------------------|
| | | Приложима стойност |
| 1 | Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети | 8 115 197 |
| 2 | Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели | |
| 3 | (Корекция за секюритизираните 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 групиране на парични средства | |
| 8 | Корекция за дериватни финансови инструменти | 4 963 |
| 9 | Корекция за СФЦК | |
| 10 | Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент) | 77 891 |
| 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, буква в) 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 | -11 703 |
| 13 | Мярка за общата експозиция | 8 186 348 |

Образец EU LR2-LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

| | | Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ | |
|---|--|--|------------------|
| | | а | б |
| | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК) | | | |
| 1 | Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения) | 7 721 938 | 7 344 259 |
| 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) | -11 703 | -12 658 |
| 7 | Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК) | 7 710 235 | 7 331 601 |
| 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) | 10 | 70 |
| EU-8a | Дерогация за деривати: вноски 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) | 4 963 | 307 |
| EU-9a | Дерогация за деривати: вноски за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход | | |
| EU-96 | Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция | | |
| 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-106 | (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 | 4 973 | 377 |

| 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 | 393 249 | 356 981 |
| 15 | (Нетирани 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 | 393 249 | 356 981 |
| Други задбалансови експозиции | | | |
| 19 | Задбалансови експозиции по брутна условна стойност | 165 926 | 297 488 |
| 20 | (Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент) | 88 035 | 150 340 |
| 21 | (Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции) | | |
| 22 | Задбалансови експозиции | 77 891 | 147 148 |
| 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 експортни 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 | (Общо изключени експозиции) | | |
| Мярка за капитала и за общата експозиция | | | |
| 23 | Капитал от първи ред | 638 595 | 598 197 |
| 24 | Мярка за общата експозиция | 8 186 348 | 7 836 107 |
| Отношение на ливъридж | | | |
| 25 | Отношение на ливъридж (%) | 7.80% | 7.63% |

| | | | |
|---|---|-------|-------|
| EU-25 | Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%) | | |
| 25a | Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%) | | |
| 26 | Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%) | 3.00% | 3.00% |
| EU-26a | Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%) | | |
| EU-26b | в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред | | |
| 27 | Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%) | 0.00% | 0.00% |
| EU-27a | Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%) | 3.00% | 3.00% |
| Избор на преходни механизми и съответни експозиции | | | |
| EU-27b | Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |

Образец EU LR3-LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции)

| | | а |
|-------|--|--|
| | | Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ |
| EU-1 | Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които: | 7 710 235 |
| EU-2 | Експозиции в търговския портфейл | 0 |
| EU-3 | Експозиции в банковия портфейл, от които: | 7 710 235 |
| EU-4 | Покрити облигации | 0 |
| EU-5 | Експозиции, третиран като към държави | 3 104 902 |
| EU-6 | Експозиции — които не са третиран като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор | 17 487 |
| EU-7 | Институции | 94 694 |
| EU-8 | Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти | 2 097 390 |
| EU-9 | Експозиции на дребно | 430 133 |
| EU-10 | Предприятия | 1 080 059 |
| EU-11 | Експозиции в неизпълнение | 53 055 |
| EU-12 | Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения) | 832 515 |

Образец CVD-19_2: Разбивка на кредитите и авансите, предмет на законодателни и частни мораториуми, по остатъчен срок на мораториумите

| | а | б | в | г | д | е | ж | з | и | | | | | |
|---|---|-------------------------------------|------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------------|---|---|---|---------------------------|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | Брутна балансова стойност | | | | |
| | Брой на дължниците | От които: законодателни мораториуми | | От които: с изтекъл срок | | Остатъчен срок на мораториумите | | | | | | | | |
| | | <= 3 месеца | > 3 месеца <= 6 месеца | > 6 месеца <= 9 месеца | > 9 месеца <= 12 месеца | > 1 година | | | | | | | | |
| 1 | Кредити и аванси, на които е предложен мораториум | 482 817 | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Кредити и аванси, предмет на мораториум (отпуснати) | 481 339 | 38 644 | 481 339 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | от които: Домакинства | 53 540 | 38 644 | 53 540 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот | 35 470 | 22 702 | 35 470 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | от които: Нефинансови предприятия | 373 697 | 0 | 373 697 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | от които: Малки и средни предприятия | 165 543 | 0 | 165 543 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | от които: Обезпечени с търговски недвижим имот | 320 675 | 0 | 320 675 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Образец CVD-19_3: Информация за нови кредити и аванси, предоставени съгласно нови приложими публични гаранционни схеми, въведени в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19

| | а | б | в | г |
|---|---------------------------|-------------------------------|---|---|
| | Брутна балансова стойност | | Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид | Брутна балансова стойност |
| | | от които: преструктурирани | Получени публични гаранции | Входящи потоци към неослужвани експозиции |
| 1 | 2 091 | 0 | 2 091 | 0 |
| 2 | 2 091 | | | 0 |
| 3 | 0 | | | 0 |
| 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 0 | | | 0 |
| 6 | 0 | | | 0 |

