



**ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД**

**ОПОВЕСТЯВАНЕ**  
**за третото тримесечие на 2023 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**

<b>СЪДЪРЖАНИЕ:</b>		
		Стр.
I.	Оповестяване на основни показатели	3
	<b>Образец EU KM1</b> — Основни показатели	3
II.	Оповестяване на капиталовите изисквания и размера на рисковото претеглените експозиции	5
	<b>Образец EU OV1</b> — Обзор на общата рискова експозиция	5
III.	Оповестяване на изискванията за ликвидност	6
	<b>Образец EU LIQ1</b> — Количествена информация за ОЛП	6

**Настоящото оповестяване е изготвено на основание и в съответствие с изискванията на осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, както и на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията от 15.03.2021г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите.**

## Образец EU KM1 — Основни показатели

		а	б	в	г	д
		30.09.2023	30.06.2023	30.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Налични собствени средства (стойност)</b>						
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	696 805	697 506	637 530	638 595	596 373
2	Капитал от първи ред	696 805	697 506	637 530	638 595	596 373
3	Общ капитал	725 729	726 640	666 826	668 215	626 257
<b>Рисково претеглена стойност на експозициите</b>						
4	Обща рискова експозиция	3 890 299	3 934 919	3 909 241	3 839 876	3 843 920
<b>Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>						
5	Отношение на БСК1 (%)	17.91%	17.73%	16.31%	16.63%	15.51%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	17.91%	17.73%	16.31%	16.63%	15.51%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	18.65%	18.47%	17.06%	17.40%	16.29%
<b>Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>						
EU 7a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	2.05%	2.05%	2.05%	1.80%	1.80%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	1.15%	1.15%	1.15%	1.01%	1.01%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.54%	1.54%	1.54%	1.35%	1.35%
EU 7г	ОКИПНПО (%)	10.05%	10.05%	10.05%	9.80%	9.80%
<b>Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>						
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0%	0%	0%	0%	0%
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	1.41%	1.41%	1.41%	0.94%	0.47%
EU 9a	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 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	7.41%	7.41%	7.41%	6.94%	6.47%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.46%	17.46%	17.46%	16.74%	16.27%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	305 830	302 047	244 651	262 287	219 669
<b>Отношение на ливъридж</b>						
13	Мярка за общата експозиция	8 402 184	8 275 577	8 244 618	8 186 348	7 993 514
14	Отношение на ливъридж (%)	8.29%	8.43%	7.73%	7.80%	7.46%
<b>Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>						
EU 14a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0%	0%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0%	0%	0.00%	0.00%	0.00%

EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
<b>Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)</b>						
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%
<b>Коефициент на ликвидно покритие</b>						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	2 823 715	2 680 499	2 785 699	2 812 554	2 535 271
EU 16а	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	887 041	845 178	860 924	873 564	874 741
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	112 859	103 065	134 968	125 559	203 670
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	774 182	742 113	725 956	748 005	671 071
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	364.74%	361.20%	383.73%	376.01%	377.79%
<b>Коефициент на стабилност на нетното финансиране</b>						
18	Общо налично стабилно финансиране	7 155 246	7 050 949	6 976 724	6 932 894	6 796 907
19	Общо изисквано стабилно финансиране	3 685 287	3 664 031	3 590 805	3 582 757	3 446 887
20	ОНСФ (%)	194.16%	192.44%	194.29%	193.51%	197.19%

**Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция**

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		30.09.2023	30.06.2023	30.09.2023
1	Кредитен риск (без КРК)	3 223 685	3 212 361	257 895
2	В т.ч.: стандартизиран подход	3 223 685	3 212 361	257 895
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4а	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)	324 101	380 045	25 928
7	В т.ч.: стандартизиран подход	323 351	379 157	25 868
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)			
EU 8а	В т.ч.: експозиции към ЦК			
EU 8б	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)	750	888	60
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 19а	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 22а	Големи експозиции			
23	Операционен риск	342 513	342 513	27 401
EU 23а	В т.ч.: подход на базисния индикатор	342 513	342 513	27 401
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	<b>Общо</b>	<b>3 890 299</b>	<b>3 934 919</b>	<b>311 224</b>

**Образец EU LIQ1 — Количествена информация за ОЛП**

		а	б	в	г	д	е	ж	з	
		Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)				
EU 1a	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	
EU 1б	Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности	3	3	3	3	3	3	3	3	
<b>ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ</b>										
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)									
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ</b>										
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	6 093 599	6 011 105	5 949 043	5 862 041	380 513	374 282	371 803	371 401	
3	<i>Стабилни влогове</i>	5 539 568	5 467 148	5 395 225	5 271 091	276 979	273 357	269 761	263 555	
4	<i>По-малко стабилни влогове</i>	554 032	543 957	553 818	590 950	103 535	100 924	102 042	107 846	
5	Необезпечено финансиране на едро	909 344	845 000	924 061	931 348	486 430	451 714	481 943	490 406	
6	<i>Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки</i>									
7	<i>Неоперативни влогове (всички контрагенти)</i>	909 344	845 000	924 061	931 348	486 430	451 714	481 943	490 406	
8	<i>Необезпечен дълг</i>									
9	<i>обезпечено финансиране на едро</i>					0	0	0	0	
10	Допълнителни изисквания									
11	<i>Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение</i>	790	149	903	1 221	790	149	903	1 221	
12	<i>Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти</i>									
13	<i>Кредитни и ликвидни улеснения</i>	118 080	126 492	101 563	111 259	9 573	10 611	8 106	10 612	
14	Други договорно поети задължения за финансиране	24 142	23 654	23 579	20 824	15 635	16 149	16 072	13 313	
15	Други условни задължения за финансиране									
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ									

ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	115 329	114 237	99 208	104 722	34 916	31 793	34 435	30 989
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	82 429	82 286	340 440	235 017	70 844	66 599	327 874	179 412
19	Други входящи парични потоци	3 577	7 957	6 467	6 847	3 577	7 957	6 467	6 847
EU-19a	(Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на претеглените изходящи потоци по операции в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите или когато операциите са изразени в неконвертируема валута)	X							
EU-19b	(Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна институция надхвърлят изходящите потоци при същото дружество)	X							
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	201 335	204 480	446 115	346 586	109 337	106 349	368 776	217 248
EU-20a	<i>Входящи потоци, за които не се прилага таван</i>		0	0	0		0	0	0
EU-20b	<i>Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %</i>		0	0	0		0	0	0
EU-20в	<i>Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %</i>	201 335	204 480	446 115	346 586	109 337	106 349	368 776	217 248
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР	X				2 842 260	2 739 409	2 594 182	2 712 975
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	X				783 605	746 555	546 716	669 705
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ	X				362.86%	366.91%	593.25%	407.30%