



**ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД**

**ОПОВЕСТЯВАНЕ**  
**за третото тримесечие на 2024 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
		30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
<b>Налични собствени средства (стойност)</b>						
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 011 151	1 011 966	973 621	963 934	955 885
2	Капитал от първи ред	1 011 151	1 011 966	973 621	963 934	955 885
3	Общ капитал	1 081 219	1 083 003	1 055 228	1 037 801	1 029 049
<b>Рисково претеглена стойност на експозициите</b>						
4	Обща рискова експозиция	4 830 198	4 861 324	4 825 353	4 624 634	4 583 171
<b>Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>						
5	Отношение на БСК1 (%)	20.93%	20.82%	20.18%	20.84%	20.86%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	20.93%	20.82%	20.18%	20.84%	20.86%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	22.38%	22.28%	21.87%	22.44%	22.45%
<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 (%)	1.80%	1.80%	1.80%	1.80%	1.80%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%
EU 7г	ОКИПНПО (%)	9.80%	9.80%	9.80%	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 (%)	1.89%	1.89%	1.89%	1.89%	1.42%
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%	0.00%	0.00%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	7.89%	7.89%	7.89%	7.39%	6.92%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.69%	17.69%	17.69%	17.19%	16.72%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	537 792	535 556	500 736	510 720	506 734
<b>Отношение на ливъридж</b>						
13	Мярка за общата експозиция	9 930 425	9 830 562	9 512 830	9 300 914	9 092 690
14	Отношение на ливъридж (%)	10.18%	10.29%	10.23%	10.36%	10.51%
<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)	3 474 017	3 039 471	3 043 648	3 028 099	2 838 502
EU 16а	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	1 080 005	1 015 022	929 156	905 083	888 854
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	94 527	341 428	156 274	127 114	117 766
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	985 478	673 594	772 882	777 969	771 088
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	352.52%	451.23%	393.81%	389.23%	368.12%
<b>Коефициент на стабилност на нетното финансиране</b>						
18	Общо налично стабилно финансиране	8 464 984	8 402 796	8 195 358	8 010 953	7 839 884
19	Общо изисквано стабилно финансиране	4 354 101	4 389 094	4 309 838	4 277 519	4 223 522
20	ОНСФ (%)	194.41%	191.45%	190.15%	187.28%	185.62%

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

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		30.09.2024	30.06.2024	30.09.2024
1	Кредитен риск (без КРК)	4 071 356	4 109 667	325 708
2	В т.ч.: стандартизиран подход	4 071 356	4 109 667	325 708
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)	355 867	348 682	28 469
7	В т.ч.: стандартизиран подход	353 829	347 082	28 306
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (MBM)			
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК			
EU 8b	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)	2 038	1 600	163
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	402 975	402 975	32 238
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	402 975	402 975	32 238
EU 23b	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>4 830 198</b>	<b>4 861 324</b>	<b>386 415</b>

Образец EU LIQ1 — Количествена информация за ОЛП

EU 1a	а	б	в	г	Обща непрегледена стойност (средно)			Обща претеглена стойност (средно)			
					9.2024	6.2024	3.2024	12.2023	9.2024	6.2024	3.2024
Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	9.2024	6.2024	3.2024	12.2023	9.2024	6.2024	3.2024	12.2023	9.2024	6.2024	3.2024
EU 16	3	3	3	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	6 575 889	6 480 430	6 379 026	6 253 957	411 338	404 832	397 888	390 034	411 338	404 832	397 888
3	5 986 035	5 898 941	5 807 044	5 691 538	299 302	294 947	290 352	284 577	299 302	294 947	290 352
4	589 853	581 489	571 982	562 420	112 036	109 885	107 535	105 457	112 036	109 885	107 535
5	1 128 640	1 077 297	839 696	866 885	601 323	575 505	467 271	480 212	601 323	575 505	467 271
6											
7	1 128 640	1 077 297	839 696	866 885	601 323	575 505	467 271	480 212	601 323	575 505	467 271
8											
9	0										



EU-206	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20в	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %	567 983	273 854	239 580	218 323	481 965	188 707	140 537	131 569			
<b>КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ</b>												
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					3 008 185	3 197 819	2 990 755	2 924 370			
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					563 082	830 048	758 177	769 313			
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					672.05%	390.93%	394.47%	380.07%			

**Настоящият документ е одобрен с Протокол на УС № 55/28.11.2025 г.**

.....  
**Сава Стойнов**  
**Изпълнителен Директор**

.....  
**Никола Кедев**  
**Изпълнителен Директор**

.....  
**Тихомир Атанасов**  
**Прокурис**