



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2021 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	3
II.	Структура и елементи на собствения капитал	19
III.	Капиталови изисквания	19
IV.	Капиталови буфери	20
V.	Корекции за кредитен риск	21
VI.	Свободни от тежести активи	23
VII.	Информация за използваните признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизирания подход за кредитен риск	23
VIII.	Експозиции към пазарен риск	24
IX.	Експозиции към операционен риск	24
X.	Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговски портфейл	24
XI.	Експозиции към лихвен риск по позиции, включени в банков портфейл	25
XII.	Политика за възнагражденията	25
XIII.	Ливъридж	26
XIV.	Влияние на пандемията от Covid 19 върху дейността на Групата	26
XV.	Техники за редуциране на кредитния риск	27
	Приложение №1 – Собствени средства	29
	Приложение №2 – Характеристика на емитираните инструменти на капитала	30
	Приложение №3 – РПА /рисково претеглените активи	31
	Приложение №4 – Обща и средна нетна стойност на експозициите	32
	Приложение №5 – Географска разбивка на експозициите - по класове и региони	32
	Приложение №6 – Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти	33
	Приложение №7 – Падеж на експозициите	33
	Приложение №8 – Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти	34
	Приложение №9 – Кредитно качество на експозициите по видове отрасли или контрагенти	35
	Приложение №10 – Кредитно качество на експозициите по географски признак	35
	Приложение №11 – Остаряване на просрочените експозиции	35
	Приложение №12 – Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск	36
	Приложение №13 – Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение	36
	Приложение №14 – Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране	37
	Приложение №15 – Ливъридж	38
	Приложение №16 – Информация за кредити и аванси, предмет на законодателни и частни мораториуми	39
	Приложение №17 – Разбивка на кредитите и авансите, предмет на законодателни и частни мораториуми, по остатъчен срок	40
	Приложение №18 – Информация за нови кредити и аванси, предоставени съгласно нови приложими публични гаранционни схеми, въведени в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19	41

I. ПРИЛОЖНО ПОЛЕ

Настоящото годишно оповестяване е на консолидирана основа на „Централна кооперативна банка“ АД, със седалище в гр. София („ЦКБ“ АД, „Банката-майка“) и 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 месец 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 2020 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 247

банкови представителства и 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. „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. 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. 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 31.12.2021 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.

EU L13 — Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация (за отделните предприятия) съгласно - EBA/GL/2016/11

Наименование на предприятието	Метод на счетоводна консолидация	Метод на надзорна консолидация				Описание на предприятието
		Пълна консолидация	Пропорционална консолидация	Нито консолидирано, нито приспаднато	Приспаднато от капитала	
ЦКБ АД	Пълна консолидация	X	-	-	-	Кредитна институция
ЦКБ АД Скопие	Пълна консолидация	X	-	-	-	Кредитна институция
ЦКБ Асет Мениджмънт ЕАД	Пълна консолидация	X	-	-	-	Финансово предприятие

EU LI1 — Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории - съгласно EBA/GL/2016/11

	а	б	в	г	д	е	ж
	Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация	Балансови стойности на позициите				
			Обект на рамката за кредитен риск	Обект на рамката за CCR	Обект на рамката за секюритизация	Обект на рамката за пазарен риск	Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала
Активи							
Парични средства и парични салда в Ц	1 963 552	1 963 552	1 963 552				
Предоставени ресурси и аванси на банки	182 425	182 425	182 425				
Вземания по споразумения за обратн	356 982	356 982	0	356 982			
Финансови активи отчетани по справедлива с-ст в печалбата/загубата	293 983	293 983	293 913	70			
Предоставени кредити и аванси на кли	3 120 638	3 120 638	3 120 638				
Други активи	52 327	52 327	52 327				
Финансови активи отчетани по справедлива с-ст през друг всеохватен доход	859 106	859 106	859 106				
Дългови инструменти, оценявани по ам	687 185	687 185	687 185				
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	168 723	168 723	161 695				7 028
Инвестиционни имоти	10 759	10 759	10 759				
Репутация	5 630	5 630					5 630
Общо активи	7 701 310	7 701 310	7 331 600	357 052	0	0	12 658
Пасиви							
Депозити от банки	52 893	52 893					
За дължения към други депозанти	6 946 583	6 946 583					
Други привлечени средства	25 450	25 450					
Емитирани облигации	713	713					
Провизии за дължения	67 722	67 722					
Други дължения		0					
Общо пасиви	7 093 361	7 093 361					

EU LI2 — Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети - съгласно EBA/GL/2016/11

		а	б	в	г	д
		Общо	Позиции, обект на			
			Рамката за кредитен риск	Рамката за кредитен риск от контрагента (CCR)	Рамката за секюритизация	Рамката за пазарен риск
1	Сума на балансовите стойности на активите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EO LI1)	7 701 310	7 331 600	357 052	0	0
2	Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	7 093 361				
3	Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация					
4	Задбалансови стойности	296 774	296 774			
5	Разлики, дължащи се на различни правила за представяне	237		237		
6	Разлики, дължащи се на различни правила за нетиране, освен включените вече в ред 2					
7	Разлики, дължащи се на провизии					
8	Разлики, дължащи се на пруденциални филтри	-12 658				
9	Корекции, дължащи се на преходни мерки във връзка с МСФО 9	5 266	5 266			
10	Стойности на експозиция, предвидени за регулаторни цели	7 990 929	7 633 640	357 289	0	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 стандартизираните 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:

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

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 Прокурита 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 неуسوени 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 Прокуррист 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 понижила 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 искове 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 Прокуриста 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 „Закон 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 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, в ЦКБ АД е създаден Комитет по риска, чийто членове са 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 ЕС №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, информирание 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 рисковото 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 31.12.2021 г. – консолидирана основа:

- Обслужвани експозиции (Фаза 1 и 2) – 97.53%;
- Необслужвани експозиции (Фаза 3) – 2.47%;
- Заделени провизии за загуби от обезценка – 38,743 хил.лв.;
- Коефициент на ликвидно покритие (LCR) – 357.20%;
- Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) – 598,197 хил.лв.;
- Собствен капитал – 623,605 хил.лв.;
- Адекватност на базовия собствен капитал от първи ред – 14.48%;
- Обща капиталова адекватност – 15.09%

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 31.12.2021г. собствения капитал на „ЦКБ“ АД за целите на Регламент (ЕС) №575 на консолидирана основа е в размер на 623,605 хил. лв. и в сравнение с края на 2020г. е с 20,336 хил. лв. по-висок.

Структурата, елементите и характеристиките на инструментите на собствения капитал са показани в **Приложение №1** и **№2** към настоящия документ, отговарящи съответно на Приложения №IV и №II на Регламент за изпълнение (ЕС) №1423 за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) №575 на 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	10 318
Регионални правителства или местни органи на власт	348
Субекти от публичния сектор	0
Многостранни банки за развитие	0
Международни организации	0
Институции	5 939
Предприятия	126 119
На дребно	26 700
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	70 829
Експозиции в неизпълнение	5 233
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	1 032
Покрити облигации	0
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	22 418
Капиталови инструменти	15 932
Други позиции	17 799
Капиталови изисквания за операционен риск по подхода на базисния индикатор	27 902
Капиталови изисквания за риск от корекция на кредитната оценка	4

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, транзакции 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 Приложение № 3 - EU OV1 за РПА /рисково претеглените активи/ - съгласно ЕВА/GL/2016/11 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 31.12.2021г. Групата на ЦКБ АД, поддържа следните капиталови буфери:

- предпазен капиталов буфер в размер на 103 304 хил. лв., равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;
- буфер за системен риск в размер на 109 773 хил. лв., равняващ се на 2.66% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;
- буфер за друга системно значима институция (ДСЗИ) в размер на 20 661 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 2021г. 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 следното:

Държава	Рисковопретеглена стойност
Австрия	615
Белгия	61
Кипър	5 526
Чехия	15 725
Германия	6 259
Франция	3 610
Обединеното кралство	897
Гърция	11
Ирландия	0
Италия	84
Нидерландия	4 143
Полша	18
Румъния	4 869
Руска федерация	85 952
САЩ	11 279
Северна Македония	181 343
България	3 254 739
Други	635

Размерът на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер е **0.46%**.

V. КОРЕКЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК

Групата оценява и класифицира рисковите си експозиции по кредити и вземания, когато са налице обективни доказателства за обезценка, произхождащи от едно или повече събития след първоначалното признаване на актива и когато това събитие или събития имат ефект върху очакваните бъдещи парични потоци.

При наличие на доказателства за обезценка по приложимите счетоводни стандарти, се изчислява възстановимата стойност на активите. Загуба от обезценка се признава само когато балансовата стойност на един актив надвишава неговата възстановима стойност. Загубите от обезценка се признават в отчета за всеобхватния доход.

Към 31.12.2021г. заделените провизии по отпуснати кредити на консолидирана основа са 1.23% от предоставените кредити и аванси на клиенти. При управлението на влошените експозиции, „ЦКБ“ АД работи и със специализирани финансови институции, регистрирани по Наредба №26 на БНБ, за придобиване на вземания по кредити, което допълнително допринася за това делът на кредитите в неизпълнение в портфейла на банката да е по-нисък от този за системата.

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:

- **Приложение №4** – EU CRB-B — Обща и средна нетна стойност на експозициите по стандартизирания подход;
- **Приложение №5** – EU CRB-C — Географска разбивка на експозициите - по класове и региони;
- **Приложение №6** – EU CRB-D — Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти;
- **Приложение №7** – EU CRB-E — Падеж на експозициите
- **Приложение №8** – EU CR1-A — Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти;
- **Приложение №9** – EU CR1-B — Кредитно качество на експозициите по видове отрасли или контрагенти;
- **Приложение №10** – EU CR1-C — Кредитно качество на експозициите по географски признак;
- **Приложение №11** – EU CR1-D — Остаряване на просрочените експозиции;

- **Приложение №12** – EU CR1-E — Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране;
- **Приложение №13** – EU CR2-A — Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск;
- **Приложение №14** – EU CR-B — Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение;

VI. СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

Оповестяване на свободните от тежести активи, в съответствие с изискванията на чл. 443 от Регламент (ЕС) №575 и Насоките на ЕБО ЕВА/GL/2014/03 е оповестена в следващите таблици.

Форма А- Активи - съгласно ЕВА/GL/2014/03

		Балансова стойност на обременени с тежести активи	Справедлива стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
		010	040	060	090
010	Активи на отчитащата се институция	393 112		7 308 198	
030	Капиталови инструменти			299 930	299 930
040	Дългови ценни книжа	379 819	379 819	1 160 455	1 160 455
120	Други активи	13 293		5 847 813	

Форма В- Обременени с тежести активи/получени обезпечения и свързани с тях пасиви- съгласно ЕВА/GL/2014/03

		Съответстващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от обременени с тежести покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа
		010	030
010	Балансова стойност на избрани финансови пасиви	393 112	393 112

VII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПРИЗНАТИ АВКО И АЕЗ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК

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.

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.

Капиталови изисквания за операционен риск по подхода на базисния индикатор	27 902
Капиталови изисквания за операционен риск по стандартизиран подход	0
Капиталови изисквания за операционен риск по усъвършенствани подходи	0

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 финансови активи, които не са държани от Банката за търгуване, до падеж и не представляват кредити и вземания, възникнали първоначално в Банката.

Първоначално капиталовите инструменти, които не са включени в търговския портфейл, се оценяват по справедлива стойност, която е равна на сумата от справедливата стойност на направеното вложение и разходите по сделката. 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. Справедливата стойност се определя на база на публикувана котировка на активен пазар или други надеждни модели за оценка, които отразяват специфичните обстоятелства на емитента. Разликата между отчетната стойност на тези финансови активи и справедливата им стойност се отчита като увеличение или намаление на преоценъчен резерв. След първоначалното признаване, капиталовите инструменти, които не са включени в търговския портфейл, за които няма котировки на активен пазар и/или за които не могат да се приложат други надеждни модели за оценка, се оценяват по цена на придобиване.

Капиталовите инструменти, които не са включени в търговския портфейл и отчитани по справедлива стойност се проверяват за наличие на обезценка във връзка с изготвянето на годишния финансов отчет, доколкото наличието на обезценка не е намерило отражение в извършената преоценка към датата на годишния финансов отчет. При наличие на условия за обезценка се определя тяхната възстановима стойност.

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.

XII. 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 Наредба № 4/21.12.2010 г. и 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.

Съгласно чл.434 от Регламент №575 (ЕС), допълнително равностойно оповестяване по чл.450 от Регламент №575 (ЕС) е направено в Годишния одитиран финансов отчет на Банката и Доклада за дейността към него.

XIII. ЛИВЪРИДЖ

Оповестяване за съотношението на ливъридж, в съответствие с изискванията на чл. 451 от Регламент (ЕС) №575 е направено в **Приложение №15** към настоящия документ.

XIV. 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 предприетите от органите на Република България действия за ограничаване на пандемията Covid-19 и последиците от тях”, който приключи до края на 2021 година.

Банковият регулатор в Република Северна Македония приложи 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, който също приключи до края на 2021 година.

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

- **Приложение №16** – Информация за кредити и аванси, предмет на законодателни и частни мораториуми;
- **Приложение №17** – Разбивка на кредитите и авансите, предмет на законодателни и частни мораториуми, по остатъчен срок;
- **Приложение №18** – Информация за нови кредити и аванси, предоставени съгласно нови приложими публични гаранционни схеми, въведени в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19;

XV. 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.

EU CR3 — Техники за редуциране на кредитния риск

	а	б	в	г	д
	Необезпечени експозиции - балансова стойност	Обезпечени експозиции - балансова стойност	Експозиции, гарантирани с обезпечение	Експозиции, гарантирани с финансови гаранции	Експозиции, гарантирани с кредитни деривати
Общ размер на кредитите	1 618 900	1 798 512	1 796 684	1 828	
Общ размер на дълговите ценни книжа	1 540 274				
Общ размер на експозициите	3 159 174	1 798 512	1 796 684	1 828	
От които в неизпълнение	37 102	15 999	15 925	74	

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.

Настоящото Оповестяване е изработено от Дирекция „Анализ и управление на риска“ и Служба „Надзорна отчетност“ на Банката, като

пряко отговорен за създаването му е Директора на дирекция „Анализ и управление на риска“

Йонко Петров

Директор на дирекция „ Анализ и управление на риска“

Приложение №1 - Собствени средства

		(А)	(Б)	(В)
Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви		СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕС-ТЯ ВАНЕ	ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013	СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	237 600	член 26, параграф 1, членове 27–29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
	от които: Инструмент тип 1		списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
2	Неразпределена печалба	26 965	член 26, параграф 1, буква в)	
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	337 973	член 26, параграф 1	
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консоли-дирания БСК1)	4 204	членове 84, 479 и 480	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	606 742		
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отри-цателен знак)	-1 153	членове 34 и 105	
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-12 658	Член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4	
27a	Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	5 266	Член 473а	
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-8 545		
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	598 197		
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	0		
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)	598 197		
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	25 408	членове 62–63	
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	25 408		
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания	0		
58	Капитал от втори ред (К2):	25 408		
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)	623 605		
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	14.48%	член 92, параграф 2, буква а) и член 465	
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	14.48%	член 92, параграф 2, буква б) и член 465	
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	15.09%	член 92, параграф 2, буква в)	
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за анти-цикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и – за институциите със системно значение – за буфер (буфер за ГИСЗ или за ДИСЗ), изразен като процент от рисковата експозиция)	6.12%	ДКИ, членове 128–130	
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%		
66	от които: изискване за антицикличен буфер	0.46%		
67	от които: изискване за буфер с оглед на системния риск	2.66%		
67a	от които: буфер за глобалните институции със системно значение (ГИСЗ) или другите институции със системно значение (ДИСЗ)	0.50%	ДКИ, член 131	
68	Разполагаем за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	9.98%	ДКИ, член 128	

Приложение №2 - Характеристика на емитираните инструменти на капитала

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти 0)

1	Емитент	Централна кооперативна банка АД	Централна кооперативна банка АД
2	Единен идентификатор (например CUSIN, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100014973	BG2100019137
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско право	Българско право
	<i>Регламентиране</i>	Не се прилага	Не се прилага
4	Преходни правила на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред	Капитал от втори ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред	Капитал от втори ред
6	Допустим 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	Сумата, която се признава в изискуемия капитал (в милиони парични единици, към последната отчетна дата)	127	25
9	Номинална стойност на инструмента	1000 BGL/ 1 BGN	1000 EUR
9a	Емисионна цена	1000 BGL/ 1 BGN	1000 EUR
9б	Цена на обратно изкупуване	Не се прилага	1000 EUR
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал	Емитирани дългови ценни книжа
11	Първоначална дата на издаване	15.10.1992	10.12.2013
12	Безсрочен или с дата	Безсрочен	с дата
13	Първоначален падеж	Без падеж	10.12.2028
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект 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 предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	Не се прилага	неизвестна
	<i>Купони/дивиденди</i>	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	2.75%
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не се прилага	Не се прилага
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	Изцяло по усмотрение	Не се прилага
20б	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (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 некумулятивен	Некумулятивни	Некумулятивни
23	Конвертируем или неконвертируем	Неконвертируеми	Конвертируеми
24	Ако е конвертируем – фактор(и), задействащ(и) конвертирането	Не се прилага	Уведомление за конвертиране
25	Ако е конвертируем – изцяло или частично	Не се прилага	частично
26	Ако е конвертируем – отношение на конвертирането	Не се прилага	
27	Ако е конвертируем – задължително или незадължително конвертиране	Не се прилага	незадължително
28	Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	Не се прилага	Безналични, обикновени, регистрирани за търговия на БФБ акции
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	Не се прилага	Централна кооперативна банка АД
30	Характеристики на преоценката на активи	Не се прилага	Не се прилага
31	Ако се преценява, посочете задействащите преоценката фактори	Не се прилага	Не се прилага
32	Ако се преценява – изцяло или частично	Не се прилага	Не се прилага
33	Ако се преценява – с постоянна сила или временно	Не се прилага	Не се прилага
34	Ако преоценката е временна – описание на преоценъчния механизъм	Не се прилага	Не се прилага
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегированния инструмент)	-	-
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не се прилага	Не се прилага
37	Ако отговорът е „да“, посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	Не се прилага	Не се прилага

(¹) Отбележете „не се прилага“, ако въпросът не е относим.

Приложение № 3 - EU OV1 за РПА /рисково претеглените активи/- съгласно ЕВА/GL/2016/11

		РПА		Минимални капиталови изисквания	
		31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021	
	1	Кредитен риск (без CCR)	3 469 950	3 366 564	277 596
Член 438, букви в) и г)	2	От които стандартизиран подход	3 469 950	3 366 564	277 596
Член 438, букви в) и г)	3	От които базисен вътрешнорейтингов подход (FIRB)			
Член 438, букви в) и г)	4	От които усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A ^L B)			
Член 438, буква г)	5	От които капиталови инструменти по метода за опростено прилагане на рисковите тегла или подхода на вътрешни модели (1MA)			
Член 107 Член 438, букви в) и г)	6	CCR	313 437	314 267	25 075
Член 438, букви в) и г)	7	От които оценявани по пазарни цени			
Член 438, букви в) и г)	8	От които оценявани по метода на първоначална експозиция	282	4 498	23
	9	От които стандартизиран подход	313 105	308 631	25 048
	10	От които метод на вътрешните модели (IMM)			
Член 438, букви в) и г)	11	От които стойност на рисковите експозиции за вноски в гаранционния фонд за ЦК			
Член 438, букви в) и г)	12	От които корекция на кредитната оценка (CVA)	50	1 138	4
Член 438, буква д)	13	Сетълмент риск			
Член 449, буква о), подточка i)	14	Секюритизиращите експозиции в банковия портфейл (над прага)			
	15	От които вътрешнорейтингов подход			
	16	От които вътрешнорейтингов подход на надзорната формула			
	17	От които подход на вътрешната оценка			
	18	От които стандартизиран подход			
Член 438, буква д)	19	Пазарен риск	0	0	0
	20	От които стандартизиран подход	0	0	0
	21	От които подход на вътрешния модел			
Член 438, буква д)	22	Големи експозиции			
Член 438, буква е)	23	Операционен риск	348 775	348 775	27 902
	24	От които подход на базисния индикатор	348 775	348 775	27 902
	25	От които стандартизиран подход			
	26	От които усъвършенстван подход за измерване			
Член 437, параграф 2, членове 48 и 60	27	Суми под праговете за приспадане (приложено рисково тегло 250 %)			
Член 500	28	Коригиране на минималния размер			
	29	Общо	4 132 162	4 029 606	330 573

Приложение № 4 EU CRB-B — Обща и средна нетна стойност на експозициите по стандартизирания подход - съгласно EBA/GL/2016/11

		а	б
		Нетна стойност на експозициите в края на периода	Средни нетни експозиции за периода
1	Централни правителства или централни банки	2 757 729	2 716 009
2	Регионални правителства или местни органи на власт	23 747	22 670
3	Институции	232 631	274 322
4	Предприятия	1 758 407	1 564 220
5	<i>От които: МСП</i>	569 248	453 138
6	Експозиции на дребно	486 516	481 593
7	<i>От които: МСП</i>	19 934	13 761
8	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	1 770 409	1 682 585
9	От които: МСП	328 500	335 904
10	Експозиции в неизпълнение	53 101	56 568
11	Високорискови експозиции	8 598	8 362
12	Предприятия за колективно инвестиране	149 124	148 066
13	Експозиции в капиталови инструменти	150 307	141 399
14	Други експозиции	600 360	550 389
15	Общо стандартизиран подход	7 990 929	7 646 183

Приложение № 5 - EU CRB-C — Географска разбивка на експозициите - по класове и региони съгласно - EBA/GL/2016/11

		Нетна стойност						
		България	Македония	Германия	Румъния	Русия	Други държави	Общо
1	Централни правителства или централни банки	2 317 083	86 739	69 661	102 235	0	182 011	2 757 729
2	Регионални правителства или местни органи на власт	23 747	0	0	0	0	0	23 747
3	Институции	110 040	9 028	6 028	52	0	107 483	232 631
4	Предприятия	1 722 999	4 262	0	0	4 316	26 830	1 758 407
5	Експозиции на дребно	384 295	101 437	39	34	226	485	486 516
6	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	1 622 754	145 530	0	23	206	1 896	1 770 409
7	Експозиции в неизпълнение	50 997	2 048	9	20	14	13	53 101
8	Високорискови експозиции	8 598	0	0	0	0	0	8 598
9	Предприятия за колективно инвестиране	144 308	0	0	4 816	0	0	149 124
10	Експозиции в капиталови инструменти	95 515	1 409	6 224	0	32 564	14 595	150 307
11	Други експозиции	568 099	32 233	0	0	0	28	600 360
12	Общо стандартизиран подход	7 048 435	382 686	81 961	107 180	37 326	333 341	7 990 929

Приложение № 6 - EU CRB-D — Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти - съгласно - ЕВА/GL/2016/11

(в хил. лв.)		а	б	в	г	д	е	ф
		ФИНАНСОВИ УСЛУГИ	ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ	Физически лица	ТЪРГОВИЯ	НЕФИНАНСОВ СЕКТОР	Други	Общо
1	Централни правителства или централни банки	1 586 993	1 170 736					2 757 729
2	Регионални правителства или местни органи на власт		23 747					23 747
3	Институции	232 631						232 631
4	Предприятия	340 528	0	0	517 665	900 214		1 758 407
5	Експозиции на дребно	1 182		466 582	11 033	7 719		486 516
6	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	100 740	0	965 231	208 248	496 190		1 770 409
7	Експозиции в неизпълнение			6 785	30 585	15 731		53 101
8	Високорискови експозиции	7			8 537	54		8 598
9	Предприятия за колективно инвестиране						149 124	149 124
10	Експозиции в капиталови инструменти	50 663			20 383	79 261		150 307
11	Други експозиции						600 360	600 360
12	Общо стандартизиран подход	2 312 744	1 194 483	1 438 598	796 451	1 499 169	749 484	7 990 929

Приложение № 7 - EU CRB-E — Падеж на експозициите - съгласно - ЕВА/GL/2016/11

		а	б	в	г	д	е
		Стойност на нетните експозиции					
		При поискване	< 1 година	> 1 година < 5 години	> 5 години	Няма предвиден падеж	Общо
1	Централни правителства или централни банки	1 586 993	246 068	348 317	576 351		2 757 729
2	Регионални правителства или местни органи на власт		2 644	1 737	19 366		23 747
3	Институции	109 685	70 650	29 965	22 331		232 631
4	Предприятия	1 079	601 950	576 643	578 735		1 758 407
5	Експозиции на дребно		57 617	193 232	235 667		486 516
6	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот		118 215	344 277	1 307 917		1 770 409
7	Експозиции в неизпълнение		25 579	24 563	2 959		53 101
8	Високорискови експозиции		8 537			61	8 598
9	Предприятия за колективно инвестиране					149 124	149 124
10	Експозиции в капиталови инструменти					150 307	150 307
11	Други експозиции	378 473	17 213			204 674	600 360
12	Общо стандартизиран подход	2 076 230	1 148 473	1 518 734	2 743 326	504 166	7 990 929

Приложение № 8 EU CR1-A — Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти - съгласно - EBA/GL/2016/11

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Корекция за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск за периода	Нетни стойности (а+б-в-г-д)
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
1	Централни правителства или централни банки		2 759 349	1 620			361	2 757 729
2	Регионални правителства или местни органи на власт		23 865	118			-5	23 747
3	Институции		232 924	293			7	232 631
4	Предприятия		1 765 694	7 287			1 448	1 758 407
5	От които: МСП		572 534	3 286			1 406	569 248
6	Експозиции на дребно		489 620	3 104			189	486 516
7	От които: МСП		20 001	67			40	19 934
8	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот		1 778 590	8 181			284	1 770 409
9	От които: МСП		331 233	2 733			-521	328 500
10	Експозиции в неизпълнение	78 505		25 404		13 653	4 274	53 101
11	Високорискови експозиции		8 624	26			0	8 598
12	Предприятия за колективно инвестиране		149 124	0			0	149 124
13	Експозиции в капиталови инструменти		150 307	0			0	150 307
14	Други експозиции		600 391	31			-28	600 360
15	Общо	78 505	7 958 488	46 064	0	13 653	6 530	7 990 929
16	От които: Кредити	78 035	3 081 346	38 743		13 653	4 446	3 120 638
17	От които: Дългови ценни книжа		1 545 571	5 297			2 363	1 540 274
18	От които: Задбалансови експозиции	470	297 018	714			-291	296 774

Приложение № 9: EU CR1-B — Кредитно качество на експозициите по видове отрасли или контрагенти - съгласно - EBA/GL/2016/11

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Корекция за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск	Нетни стойности
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
1	ФИНАНСОВИ УСЛУГИ		2 315 378	2 634		497		2 312 744
2	ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ		1 196 221	1 738				1 194 483
3	Физически лица	14 205	1 435 419	11 026		5 410		1 438 598
4	ТЪРГОВИЯ	44 958	766 552	15 059				796 451
5	НЕФИНАНСОВ СЕКТОР	19 342	1 495 403	15 576		7 746		1 499 169
6	Други		749 515	31				749 484
7	Общо	78 505	7 958 488	46 064		13 653		7 990 929

Приложение № 10: EU CR1-C — Кредитно качество на експозициите по географски признак - съгласно - EBA/GL/2016/11

		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Корекция за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск	Нетни стойности
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
		а	б	в	г	д	е	ж
1	България	70 567	7 015 838	37 970				7 048 435
2	Македония	5 002	381 348	3 664				382 686
3	Германия	10	81 952	1				81 961
4	Румъния	38	107 160	18				107 180
5	Русия	19	37 331	24				37 326
6	Други държави	2 869	334 859	4 387				333 341
7	Общо	78 505	7 958 488	46 064				7 990 929

Приложение № 11 - EU CR1-D — Остаряване на просрочените експозиции - съгласно - EBA/GL/2016/11

		а	б	в	г	д	е
		Брутни балансови стойности					
		≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 60 дни	> 60 дни ≤ 90 дни	> 90 дни ≤ 180 дни	> 180 дни ≤ 1 година	> 1 година
1	Кредити	66 223	5 680	944	882	2 145	72 920
2	Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0
3	Общ размер на експозициите	66 223	5 680	944	882	2 145	72 920

Приложение № 12 - EU CR2-A — Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск за кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени или в неизпълнение - съгласно - EBA/GL/2016/11

		а	б
		Натрупана корекция за специфичен кредитен риск	Натрупана корекция за общ кредитен риск
1	Начално салдо	22 749	
2	Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода	5 049	
3	Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода	-450	
4	Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск	-1 590	
5	Прехвърляния между корекциите за кредитен риск	-347	
6	Въздействие на курсовите разлики	5	
7	Бизнес комбинации, включително придобиване или продажба на дъщерни предприятия		
8	Други корекции	-12	
9	Крайно салдо	25 404	

Приложение № 13 - EU CR-B — Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение- съгласно - EBA/GL/2016/11

		а
		Брутна балансова стойност на стойност на експозициите в неизпълнение
1	Начално салдо	78 977
2	Кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение или са обезценени след последния отчетен период	3 792
3	Върнати към статус в изпълнение	-2 014
4	Отписани суми	-1 579
5	Други промени	-671
6	Крайно салдо	78 505

Приложение № 14 - EU CR1-E — Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране- съгласно - ЕВА/GL/2016/11

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м
		Брутна балансова стойност на обслужваните и необслужваните експозиции							Натрупани обезценки, провизии и отрицателни корекции на справедливата стойност поради кредитен риск				Получени обезпечения и финансови гаранции	
			От които обслужвани, но просрочени > 30 дни и <= 90 дни	От които обслужвани с мерки по реструктуриране	От които необслужвани				За обслужвани експозиции		За необслужвани експозиции		За необслужвани експозиции	От които обслужвани с мерки по реструктуриране
						От които в неизпълнение	От които обезценени	От които с мерки по реструктуриране						
10	Дългови ценни книжа	1 545 571							5 297					
20	Кредити и аванси	3 159 381	6 471	1 733	78 035	78 035	78 035	44 671	13 359	73	25 384	8 408	51 234	1 660
30	Задбалансови експозиции	297 488			470	470	470		694		20		180	

Приложение №15 - Ливъридж

Отношение на ливъридж по РКИ — Образец за оповестяване		
	Референтна дата	31.12.2021
	Наименование на субекта	Централна кооперативна банка
	Ниво на прилагане	Консолидирано

Таблица LRSum: Обобщение на равнието на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж

		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	7 701 310
2	Корекция за субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация	
3	(Корекция за активи, предмет на доверително управление, които са признати в счетоводния баланс съгласно приложимата счетоводна рамка, но са изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	
4	Корекция за дериватни финансови инструменти	307
5	Корекция за СФЦК	
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	147 148
EU-6a	(Корекция за вътрешногрупови експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	
EU-6b	(Корекция за експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	
7	Други корекции	-12 658
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	7 836 107

Таблица LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)		
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	7 344 259
2	(Активи, чиито размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	-12 658
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	7 331 601
Експозиции по деривати		
4	Разменна стойност, свързана с всички сделки с деривати (т.е. като се приспада допустимият вариационен маржин в парични средства)	70
5	Добавки за потенциална бъдеща експозиция, свързана с всички сделки с деривати (метода на пазарната оценка)	307
EU-5a	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспадени от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	
7	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	
8	(Изключване на експозициите към ЦК по сделки на клиенти, подлежащи на клиринг)	
9	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	
10	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	
11	Общо експозиции по деривати (сумата на редове 4—10)	377
Експозиции по СФЦК		
12	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделки, осчетоводени като продажба	356 981
13	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания от брутни активи по СФЦК)	
14	Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	
EU-14a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента в съответствие с член 429б, параграф 4 и член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013	
15	Експозиции по сделки на посредници	
EU-15a	(Изключване на експозициите към ЦК по СФЦК на клиенти, подлежащи на клиринг)	
16	Общо експозиции по СФЦК (сумата на редове 12—15a)	356 981
Други задбалансови експозиции		
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	297 488
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	150 340
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	147 148
Изключени експозиции в съответствие с член 429, параграфи 7 и 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)		
EU-19a	(Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови))	
EU-19b	Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	
Капитал и мярка за общата експозиция		
20	Капитал от първи ред	598 197
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	7 836 107
Отношение на ливъридж		
22	Отношение на ливъридж	7,63%
Избор на преходни разпоредби и стойност на описаните доверителни дейности		
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определеното на мярката за капитала	Напълно въведено определение
EU-24	Стойността на описаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013	

Таблица LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции)

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	7 331 601
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	0
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	7 331 601
EU-4	Покрити облигации	0
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	2 709 584
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави	19 765
EU-7	Институции	202 482
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1 733 312
EU-9	Експозиции на дребно	425 947
EU-10	Предприятия	1 293 274
EU-11	Експозиции в неизпълнение	52 651
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	894 586

Приложение 16: Информация за кредити и аванси, предмет на законодателни и частни мораториуми

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	
	Брутна балансова стойност							Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск							Брутна балансова стойност	
	Обслужвани			Необслужвани				Обслужвани			Необслужвани				Входящи потоци към необслужван и експозиции	
		От които: експозиции с мерки за реструктуриране	От които: Инструмент и със значително увеличени е на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)		От които: експозиции с мерки за реструктуриране	От които: с вероятност от неплащане, които не са просрочени или са с просрочие <= 90 дни			От които: експозиции с мерки за реструктуриране	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)		От които: експозиции с мерки за реструктуриране	От които: с вероятност от неплащане, които не са просрочени или са с просрочие <= 90 дни			
1	Кредити и авансови плащания, предмет на мораториуми	600 615	598 953	238	12 451	1 662	952	982	-4 244	-3 583	0	-109	-661	-201	-213	477
2	от които: Домакинства	70 019	69 071	238	2 199	948	257	287	-597	-126	0	-40	-471	-19	-31	477
3	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот	43 060	42 737	0	1 238	323	228	228	-43	-19	0	-9	-24	-5	-5	41
4	от които: Нефинансови предприятия	469 550	468 836	0	10 252	714	695	695	-3 420	-3 230	0	-69	-190	-182	-182	0
5	от които: Малки и средни предприятия	224 850	224 136	0	0	714	695	695	-1 592	-1 402	0	0	-190	-182	-182	0
6	от които: Обезпечени с търговски недвижим имот	393 681	393 134	0	10 252	547	547	547	-2 905	-2 725	0	-69	-180	-180	-180	0

Приложение 17: Разбивка на кредитите и авансите, предмет на законодателни и частни мораториуми, по остатъчен срок

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и
		Брой на длъжниците	Брутна балансова стойност							
			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	5 778	602 396							
2	Кредити и аванси, предмет на мораториум (отпуснати)	5 703	600 615	51 087	600 615	0	0	0	0	0
3	от които: Домакинства		70 019	51 087	70 019	0	0	0	0	0
4	<i>от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот</i>		43 060	27 324	43 060	0	0	0	0	0
5	от които: Нефинансови предприятия		469 550	0	469 550	0	0	0	0	0
6	<i>от които: Малки и средни предприятия</i>		224 850	0	224 850	0	0	0	0	0
7	<i>от които: Обезпечени с търговски недвижим имот</i>		393 681	0	393 681	0	0	0	0	0

Приложение 18: 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 необслужвани експозиции
1	Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми	2 693	0	2 693	0
2	от които: Домакинства	2 693			0
3	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот	0			0
4	от които: Нефинансови предприятия	0	0	0	0
5	от които: Малки и средни предприятия	0			0
6	от които: Обезпечени с търговски недвижим имот	0			0