



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ОПОВЕСТЯВАНЕ
за първото полугодие 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**

| СЪДЪРЖАНИЕ: | | |
|--------------------|---|------|
| | | Стр. |
| I. | Оповестяване на основни показатели | |
| | Образец EU KM1 — Основни показатели | 4 |
| II. | Оповестяване на капиталовите изисквания и размера на рисковото претеглените експозиции | |
| | Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция | 6 |
| III. | Оповестяване на изискванията за ликвидност | |
| | Образец EU LIQ1 — Количествена информация за ОЛП | 8 |
| | Образец EU LIQ2 — Отношение на нетно стабилно финансиране | 9 |
| IV. | Оповестяване на собствени средства | |
| | Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети | 11 |
| V. | Оповестяване на антициклични капиталови буфери | |
| | Образец EU-CCyB1 — Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер | 12 |
| | Образец EU-CCyB2 — Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер | 13 |
| VI. | Оповестяване на отношението на ливъридж | |
| | Образец EU LR1-LRSum — Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж | 13 |
| | Образец EU LR2-LRCom — Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж | 14 |
| | Образец EU LR3-LRSp1 — Разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции) | 17 |
| VII. | Оповестяване на експозиции към кредитен риск от контрагента | |
| | Образец EU CCR1 — Анализ на експозицията към КРК по подход | 18 |
| | Образец EU CCR3 — Стандартизиран подход — Експозиции към КРК по нормативно определени класове експозиции и по рискови тегла | 19 |
| VIII. | Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване | |
| | Образец EU CR1 — Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии | 20 |
| | Образец EU CR1-A — Срок до падежа на експозициите | 22 |
| | Образец EU CR2 — Промени в размера на необслужваните кредити и аванси | 22 |

| | | |
|-----|---|----|
| | Образец EU CR2a — Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания | 22 |
| | Образец EU CQ1 — Кредитно качество на реструктурираните експозиции | 23 |
| | Образец EU CQ3 — Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни | 24 |
| | Образец EU CQ7 — Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури | 25 |
| | | |
| IX. | Оповестяване на техники за редуциране на кредитния риск | |
| | Образец EU CR3 — Обзор на техниките за редуциране на кредитния риск: Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск | 26 |
| | Образец EU CR4 — Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуциране на кредитния риск | 27 |
| | | |
| X. | Оповестяване на използването на стандартизирания подход | |
| | Образец EU CR5 — Стандартизиран подход | 28 |

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 |
|--|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 | 30.09.2022 | 30.06.2022 |
| Налични собствени средства (стойност) | | | | | | |
| 1 | Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) | 697 506 | 637 530 | 638 595 | 596 373 | 595 986 |
| 2 | Капитал от първи ред | 697 506 | 637 530 | 638 595 | 596 373 | 595 986 |
| 3 | Общ капитал | 726 640 | 666 826 | 668 215 | 626 257 | 621 394 |
| Рисково претеглена стойност на експозициите | | | | | | |
| 4 | Обща рискова експозиция | 3 934 919 | 3 909 241 | 3 839 876 | 3 843 920 | 3 880 915 |
| Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите) | | | | | | |
| 5 | Отношение на БСК1 (%) | 17.73% | 16.31% | 16.63% | 15.51% | 15.36% |
| 6 | Отношение на капитала от първи ред (%) | 17.73% | 16.31% | 16.63% | 15.51% | 15.36% |
| 7 | Отношение на общата капиталова адекватност (%) | 18.47% | 17.06% | 17.40% | 16.29% | 16.01% |
| Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите) | | | | | | |
| EU 7a | Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%) | 2.05% | 2.05% | 1.80% | 1.80% | 1.80% |
| EU 7б | в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове) | 1.15% | 1.15% | 1.01% | 1.01% | 1.01% |
| EU 7в | в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове) | 1.54% | 1.54% | 1.35% | 1.35% | 1.35% |
| EU 7г | ОКИПНПО (%) | 10.05% | 10.05% | 9.80% | 9.80% | 9.80% |
| Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите) | | | | | | |
| 8 | Предпазен капиталов буфер (%) | 2.50% | 2.50% | 2.50% | 2.50% | 2.50% |
| EU 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% | 0.94% | 0.47% | 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% | 6.94% | 6.47% | 6.47% |
| EU 11a | Съвкупно капиталово изискване (%) | 17.46% | 17.46% | 16.74% | 16.27% | 16.27% |
| 12 | БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%) | 302 047 | 244 651 | 262 287 | 219 669 | 215 656 |
| Отношение на ливъридж | | | | | | |
| 13 | Мярка за общата експозиция | 8 275 577 | 8 244 618 | 8 186 348 | 7 993 514 | 7 830 217 |
| 14 | Отношение на ливъридж (%) | 8.43% | 7.73% | 7.80% | 7.46% | 7.61% |
| Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите) | | | | | | |
| EU 14a | Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%) | 0% | 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% |
| Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция) | | | | | | |
| EU 14г | Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%) | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| EU 14д | Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%) | 3.00% | 3.00% | 3.00% | 3.00% | 3.00% |
| Коефициент на ликвидно покритие | | | | | | |
| 15 | Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност) | 2 680 499 | 2 785 699 | 2 812 554 | 2 535 271 | 2 397 859 |
| EU 16а | Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност | 845 178 | 860 924 | 873 564 | 874 741 | 884 916 |
| EU 16б | Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност | 103 065 | 134 968 | 125 559 | 203 670 | 258 423 |
| 16 | Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност) | 742 113 | 725 956 | 748 005 | 671 071 | 626 493 |
| 17 | Отношение на ликвидно покритие (%) | 361.20% | 383.73% | 376.01% | 377.79% | 382.74% |
| Коефициент на стабилност на нетното финансиране | | | | | | |
| 18 | Общо налично стабилно финансиране | 7 050 949 | 6 976 724 | 6 932 894 | 6 796 907 | 6 651 040 |
| 19 | Общо изисквано стабилно финансиране | 3 664 031 | 3 590 805 | 3 582 757 | 3 446 887 | 3 455 201 |
| 20 | ОНСФ (%) | 192.44% | 194.29% | 193.51% | 197.19% | 192.49% |

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция

| | | Обща рискова експозиция | | Общ размер на капиталовите изисквания |
|--------|--|-------------------------|------------------|---------------------------------------|
| | | а | б | в |
| | | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 30.06.2023 |
| 1 | Кредитен риск (без КРК) | 3 212 361 | 3 194 249 | 256 989 |
| 2 | В т.ч.: стандартизиран подход | 3 212 361 | 3 194 249 | 256 989 |
| 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) | 380 045 | 372 479 | 30 404 |
| 7 | В т.ч.: стандартизиран подход | 379 157 | 371 016 | 30 333 |
| 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) | 888 | 1 463 | 71 |
| 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 | Общо | 3 934 919 | 3 909 241 | 314 794 |

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) | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 | 30.09.2022 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 | 31.09.2022 |
| EU 1б | Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ | | | | | | | | | |
| 1 | Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) | X | | | | | | | |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ | | | | | | | | | |
| 2 | Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които: | 6 011 105 | 5 949 043 | 5 862 041 | 5 748 848 | 374 282 | 371 803 | 371 401 | 363 649 |
| 3 | <i>Стабилни влогове</i> | 5 467 148 | 5 395 225 | 5 271 091 | 5 161 988 | 273 357 | 269 761 | 263 555 | 258 100 |
| 4 | <i>По-малко стабилни влогове</i> | 543 957 | 553 818 | 590 950 | 586 860 | 100 924 | 102 042 | 107 846 | 105 550 |
| 5 | Необезпечено финансиране на едро | 845 000 | 924 061 | 931 348 | 922 410 | 451 714 | 481 943 | 490 406 | 487 412 |
| 6 | <i>Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки</i> | | | | | | | | |
| 7 | <i>Неоперативни влогове (всички контрагенти)</i> | 845 000 | 924 061 | 931 348 | 922 410 | 451 714 | 481 943 | 490 406 | 487 412 |
| 8 | <i>Необезпечен дълг</i> | | | | | | | | |
| 9 | <i>обезпечено финансиране на едро</i> | X | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Допълнителни изисквания | | | | | | | | |
| 11 | <i>Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение</i> | 149 | 903 | 1 221 | 1 385 | 149 | 903 | 1 221 | 1 385 |
| 12 | <i>Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти</i> | | | | | | | | |
| 13 | <i>Кредитни и ликвидни улеснения</i> | 126 492 | 101 563 | 111 259 | 119 277 | 10 611 | 8 106 | 10 612 | 11 158 |
| 14 | Други договорно поети задължения за финансиране | 23 654 | 23 579 | 20 824 | 21 403 | 16 149 | 16 072 | 13 313 | 13 850 |
| 15 | Други условни задължения за финансиране | | | | | | | | |
| 16 | ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ | X | | | | | | | |

| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|---|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 17 | Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки) | 114 237 | 99 208 | 104 722 | 103 910 | 31 793 | 34 435 | 30 989 | 32 504 |
| 18 | Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции | 82 286 | 340 440 | 235 017 | 399 449 | 66 599 | 327 874 | 179 412 | 382 312 |
| 19 | Други входящи парични потоци | 7 957 | 6 467 | 6 847 | 6 601 | 7 957 | 6 467 | 6 847 | 6 601 |
| 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) | | | | | | | | |
| EU-19b | (Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна институция надхвърлят изходящите потоци при същото дружество) | | | | | | | | |
| 20 | ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ | 204 480 | 446 115 | 346 586 | 509 960 | 106 349 | 368 776 | 217 248 | 421 417 |
| 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> | 204 480 | 446 115 | 346 586 | 509 960 | 106 349 | 368 776 | 217 248 | 421 417 |
| КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ | | | | | | | | | |
| EU-21 | ЛИКВИДЕН БУФЕР | | | | | 2 739 409 | 2 594 182 | 2 712 975 | 2 351 888 |
| 22 | ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ | | | | | 746 555 | 546 716 | 669 705 | 525 433 |
| 23 | ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ | | | | | 366.91% | 593.25% | 407.30% | 543.05% |

Образец EU LIQ2 — Отношение на нетно стабилно финансиране

| | | а | б | в | г | д |
|---|---|---|------------|----------------------|-----------|---------------------|
| | | Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа | | | | Претеглена стойност |
| | | Без падеж | < 6 месеца | 6 месеца до < 1 год. | ≥ 1 год. | |
| Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ) | | | | | | |
| 1 | Капиталови елементи и инструменти | | | | | |
| 2 | <i>Собствени средства</i> | 638 130 | | | | 638 130 |
| 3 | <i>Други капиталови инструменти</i> | | | | 35 498 | 35 498 |
| 4 | Влогове на дребно | | | | | |
| 5 | <i>Стабилни влогове</i> | | 4 866 771 | 560 208 | 46 434 | 5 202 064 |
| 6 | <i>По-малко стабилни влогове</i> | | 494 070 | 53 263 | 16 602 | 509 202 |
| 7 | Финансиране на едро | | | | | |
| 8 | <i>Оперативни влогове</i> | | | | | |
| 9 | <i>Друго финансиране на едро</i> | | 1 329 188 | 22 495 | 6 108 | 587 136 |
| 10 | Взаимозависими пасиви | | | | | |
| 11 | Други пасиви: | | | | | |
| 12 | <i>Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ</i> | 155 | | | | |
| 13 | <i>Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории</i> | | 25 031 | 5 620 | 44 572 | 41 809 |
| 14 | Общо налично стабилно финансиране (НСФ) | | | | | 7 013 837 |
| Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ) | | | | | | |
| 15 | Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) | | | | | 1 581 |
| EU-15a | Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения | | | | | |
| 16 | Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции | | | | | |
| 17 | Обслужвани заеми и ценни книжа: | | | | | |
| 18 | <i>Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %</i> | | 2 828 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | <i>Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции</i> | | 114 555 | 13 711 | 294 714 | 311 175 |
| 20 | <i>Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:</i> | | 597 043 | 266 978 | 2 436 840 | 2 301 260 |

| | | | | | | |
|-----------|---|--|--------|--------|-----------|------------------|
| 21 | <i>С рисковото тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II</i> | | 27 516 | 51 956 | 1 003 250 | 691 848 |
| 22 | <i>Обслужвани жилищни ипотечи, от които:</i> | | 25 869 | 51 060 | 979 039 | 0 |
| 23 | <i>С рисковото тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II</i> | | 25 869 | 51 060 | 979 039 | 0 |
| 24 | <i>Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране</i> | | 5 228 | 3 730 | 820 747 | 702 114 |
| 25 | <i>Взаимозависими активи</i> | | | | | |
| 26 | <i>Други активи:</i> | | | | | |
| 27 | <i>Физически търгувани стоки</i> | | | | | |
| 28 | <i>Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК</i> | | | | | |
| 29 | <i>Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ</i> | | 393 | | | 393 |
| 30 | <i>Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин</i> | | | | | |
| 31 | <i>Всички други активи, невключени в горепосочените категории</i> | | 27 589 | 418 | 287 544 | 301 813 |
| 32 | <i>Задбалансови позиции</i> | | 95 109 | 27 957 | 30 918 | 9 083 |
| 33 | Общо ИСФ | | | | | 3 627 418 |
| 34 | Отношение на нетно стабилно финансиране (%) | | | | | 193.37% |

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

| | | а | б |
|--|---|---|--|
| | | Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети | Обхват на консолидация за регулаторни цели |
| | | Към края на периода | Към края на периода |
| Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети | | | |
| 1 | Парични средства и парични салда в Централни банки | 1 800 770 | 1 800 768 |
| 2 | Предоставени ресурси и аванси на банки | 146 420 | 146 420 |
| 3 | Вземаня по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 437 048 | 437 048 |
| 4 | Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата | 212 349 | 210 325 |
| 5 | Предоставени кредити и аванси на клиенти | 3 301 246 | 3 301 246 |
| 6 | Други активи | 66 885 | 66 645 |
| 7 | Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 509 079 | 508 701 |
| 8 | Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност | 1 530 949 | 1 530 949 |
| 9 | Дълготрайни материални и нематериални активи | 126 699 | 126 211 |
| 10 | Активи с право на ползване | 48 356 | 48 356 |
| 11 | Инвестиционни имоти | 21 668 | 21 668 |
| 12 | Репутация | 5 630 | 4 184 |
| xxx | Общи активи | | 3 200 |
| Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети | | | |
| 1 | Депозити от банки | 16 739 | 16 739 |
| 2 | Задължения към други депозанти | 7 370 452 | 7 371 001 |
| 3 | Емитирани облигации | 35 613 | 35 613 |
| 4 | Провизии за задължения | 376 | 376 |
| 5 | Други задължения | 71 581 | 71 536 |
| xxx | Общо пасиви | 7 494 761 | 7 495 265 |
| Акционерен капитал | | | |
| 1 | Емитиран капитал | 127 130 | 127 130 |
| 2 | Премиен резерв | 110 470 | 110 470 |
| 3 | Други резерви, включително неразпределена печалба | 395 760 | 393 040 |
| 4 | Преоценъчен резерв | 31 851 | 31 931 |
| 5 | Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност | -84 | -84 |
| 6 | Неконтролиращо участие | 5 639 | 5 639 |
| 7 | Печалба за текущата година | 41 572 | 42 330 |
| xxx | Общо акционерен капитал | 712 338 | 710 456 |

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

| | | а | б | в | г | д | е | ж | з | и | й | к | л | м |
|-----|----------------------------|---|--|---|--|---|-------------------------------|---|--|--|---------|---|--------------------------------------|--|
| | | Общи кредитни експозиции | | Съответни кредитни експозиции — пазарен риск | | Секюритизирани експозиции — стойност на експозициите от банковия портфейл | Обща стойност на експозициите | Капиталови изисквания | | | | Рисково претеглена стойност на експозициите | Тегла на капиталовите изисквания (%) | Равнище на антицикличния капиталов буфер (%) |
| | | Стойност на експозициите по стандартизирания подход | Стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход | Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизирания подход | Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели | | | Съответни кредитни експозиции — кредитен риск | Съответни кредитни експозиции — пазарен риск | Съответни кредитни експозиции — секюритизирани позиции в банковия портфейл | Общо | | | |
| 010 | Разбивка по държави | | | | | | | | | | | | | |
| 001 | България | 4 674 910 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 674 910 | 253 439 | 0 | 0 | 253 439 | 3 167 986 | 93.95% | 1.50% |
| 002 | Чешка република | 2 112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 112 | 171 | 0 | 0 | 171 | 2 134 | 0.06% | 2.00% |
| 003 | Германия | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 778 | 0 | 0 | 778 | 9 730 | 0.29% | 0.75% |
| 004 | Естония | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0.00% | 1.50% |
| 005 | Франция | 5 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 010 | 98 | 0 | 0 | 98 | 1 224 | 0.04% | 0.50% |
| 006 | Други държави | 357 773 | 0 | 0 | 0 | 0 | 357 773 | 15 268 | 0 | 0 | 15 268 | 190 851 | 5.66% | NA |
| 020 | Общо | 5 039 812 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 039 812 | 269 754 | 0 | 0 | 269 754 | 3 371 928 | 100.00% | - |

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

| | | а |
|---|---|-----------|
| 1 | Обща рискова експозиция | 3 934 919 |
| 2 | Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер | 1.41% |
| 3 | Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер | 55 482 |

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

| | | а |
|--------|---|--------------------|
| | | Приложима стойност |
| 1 | Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети | 8 115 197 |
| 2 | Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели | |
| 3 | (Корекция за секюритизирани експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск) | |
| 4 | (Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо) | |
| 5 | (Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ) | |
| 6 | Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката | |
| 7 | Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства | |
| 8 | Корекция за дериватни финансови инструменти | 4 963 |
| 9 | Корекция за СФЦК | |
| 10 | Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент) | 77 891 |
| 11 | (Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред) | |
| EU-11a | (Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ) | |
| EU-11б | (Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ) | |
| 12 | Други корекции | -11 703 |
| 13 | Мярка за общата експозиция | 8 186 348 |

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

| | | Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ | |
|---|--|--|------------------|
| | | а | б |
| | | 30.06.2023 | 30.06.2022 |
| Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК) | | | |
| 1 | Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения) | 7 768 665 | 7 396 374 |
| 2 | Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка | | |
| 3 | (Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати) | | |
| 4 | (Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив) | | |
| 5 | (Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск) | | |
| 6 | (Активи, чийто размер е приспаднал при определянето на капитала от първи ред) | -9 771 | -2 764 |
| 7 | Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК) | 7 758 894 | 7 393 610 |
| Експозиции по деривати | | | |
| 8 | Разменна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен маржин в парични средства) | 8 | 2228 |
| EU-8a | Дерогация за деривати: вноски за разменната стойност по опростения стандартизиран подход | | |
| 9 | Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) | 4 963 | 1936 |
| EU-9a | Дерогация за деривати: вноски за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход | | |
| EU-9б | Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция | | |
| 10 | (Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК) | | |
| EU-10a | (Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход) | | |
| EU-10б | (Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция) | | |
| 11 | Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати | | |
| 12 | (Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати) | | |
| 13 | Общо експозиции към деривати | 4 971 | 4 164 |

| Експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК) | | | |
|---|--|------------------|------------------|
| 14 | Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба | 437 048 | 357 132 |
| 15 | (Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните активи по СФЦК) | | |
| 16 | Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК | | |
| EU-16a | Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ | | |
| 17 | Експозиции по посреднически сделки | | |
| EU-17a | (Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента) | | |
| 18 | Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа | 437 048 | 357 132 |
| Други задбалансови експозиции | | | |
| 19 | Задбалансови експозиции по брутна условна стойност | 165 626 | 163 568 |
| 20 | (Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент) | 91 088 | 16 420 |
| 21 | (Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции) | | |
| 22 | Задбалансови експозиции | 74 538 | 147 148 |
| Изключени експозиции | | | |
| EU-22a | (Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ) | | |
| EU-22б | (Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ | | |
| EU-22в | (Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — инвестиции в публичния сектор) | | |
| EU-22г | (Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — насърчителни заеми) | | |
| EU-22д | (Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие) | | |
| EU-22е | (Изключени гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити) | | |
| ЕС-22ж | (Изключен излишък по обезпечението, депозиран при посредник — трето лице) | | |
| EU-22з | (Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции) | | |
| EU-22и | (Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции) | | |
| EU-22й | (Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми) | | |
| EU-22к | (Общо изключени експозиции) | | |
| Мярка за капитала и за общата експозиция | | | |
| 23 | Капитал от първи ред | 697 506 | 595 986 |
| 24 | Мярка за общата експозиция | 8 275 451 | 7 902 054 |
| Отношение на ливъридж | | | |
| 25 | Отношение на ливъридж (%) | 8.43% | 7.61% |

| | | | |
|---|---|-------|-------|
| EU-25 | Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%) | | |
| 25а | Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%) | | |
| 26 | Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%) | 3.00% | 3.00% |
| EU-26а | Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%) | | |
| EU-26б | в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред | | |
| 27 | Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%) | 0.00% | 0.00% |
| EU-27а | Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%) | 3.00% | 3.00% |
| Избор на преходни механизми и съответни експозиции | | | |
| EU-27б | Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала | | |
| Оповестяване на средните стойности | | | |
| 28 | Средна стойност на дневните стойности на brutните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания | | |
| 29 | Стойност в края на тримесечието на brutните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания | | |
| 30 | Мярка за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания) | | |
| 30а | Мярка за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания) | | |
| 31 | Отношение на ливъридж (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания) | | |
| 31а | Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания) | | |

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

| | | а |
|-------|---|--|
| | | Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ |
| EU-1 | Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които: | 7 767 911 |
| EU-2 | Експозиции в търговския портфейл | 0 |
| EU-3 | Експозиции в банковия портфейл, от които: | 7 767 911 |
| EU-4 | Покрити облигации | 0 |
| EU-5 | Експозиции, третирани като към държави | 2 994 113 |
| EU-6 | Експозиции — които не са третирани като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор | 16 431 |
| EU-7 | Институции | 77 576 |
| EU-8 | Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти | 2 141 923 |
| EU-9 | Експозиции на дребно | 434 026 |
| EU-10 | Предприятия | 1 133 794 |
| EU-11 | Експозиции в неизпълнение | 52 960 |
| EU-12 | Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения) | 917 088 |

Образец EU CCR1 — Анализ на експозицията към КРК по подход

| | | а | б | в | г | д | е | ж | з |
|------|---|------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---|---|--|--------------------------|---|
| | | Разменна стойност (RC) | Потенциална бъдеща експозиция (PFE) | Ефективна очаквана бъдеща експозиция | Алфа, използвана за изчисляването на стойността на експозицията за регулаторни цели | Стойност на експозицията преди редуциране на кредитния риск | Стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск | Стойност на експозицията | Рисково претеглена стойност на експозициите |
| EU-1 | EU - Метод на първоначалната експозиция (при дериватите) | 3 | 5 094 | | 1,4 | 5 097 | 7 136 | 5 097 | 1 019 |
| EU-2 | EU - Опростен СПКРК (при дериватите) | - | - | - | 1,4 | | - | - | - |
| 1 | СПКРК (при дериватите) | | | | 1,4 | | | | |
| 2 | МВМ (за деривати и СФЦК) | | | | | | | | |
| 2а | <i>в т.ч.: нетиражи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа</i> | | | | | | | | |
| 2б | <i>в т.ч.: нетиражи съвкупности по деривати и трансакции с удължен сетълмент</i> | | | | | | | | |
| 2в | <i>в т.ч.: съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти</i> | | | | | | | | |
| 3 | Опростен метод за финансово обезпечение (при СФЦК) | | | | | 437 048 | 437 048 | 437 048 | 378 138 |
| 4 | Разширен метод за финансово обезпечение (при СФЦК) | | | | | | | | |
| 5 | Стойност под риск за СФЦК | | | | | | | | |
| 6 | Общо | | | | | 442 145 | 444 184 | 442 145 | 379 157 |

Образец EU CCR3 — Стандартизиран подход — Експозиции към КРК по нормативно определени класове експозиции и по рискови тегла

| Класове експозиции | | Рисково тегло | | | | | | | | | | | Обща стойност на експозицията |
|--------------------|---|---------------|----------|----------|---------------|--------------|----------|----------|----------|----------------|----------|----------|-------------------------------|
| | | а | б | в | г | д | е | ж | з | и | й | к | |
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Други | |
| 1 | Централни правителства или централни банки | 39 163 | 0 | 0 | 21 941 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 104 |
| 2 | Регионални правителства или местни органи на властта | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Субекти от публичния сектор | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Многостранни банки за развитие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Международни организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Институции | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 097 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 097 |
| 7 | Предприятия | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 375 944 | 0 | 0 | 375 944 |
| 8 | Експозиции на дребно | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Други позиции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Обща стойност на експозицията | 39 163 | 0 | 0 | 21 941 | 5 097 | 0 | 0 | 0 | 375 944 | 0 | 0 | 442 145 |

Образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии

| | | а | б | в | г | д | е | ж | з | и | й | к | л | м | н | о |
|-----|---|--|----------------|----------------|-------------------------|----------------|----------------|---|---------|------|---|----------------|----------------------------|-------------------------------|---|--------|
| | | Брутна балансова стойност/номинална стойност | | | | | | Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии | | | | | | Натрупани частични отписвания | Получени обезпечения и финансови гаранции | |
| | | Обслужвани експозиции | | | Необслужвани експозиции | | | Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии | | | Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии | в т.ч.: фаза 3 | по обслужваните експозиции | | по необслужваните експозиции | |
| | | в т.ч.: фаза 1 | в т.ч.: фаза 2 | в т.ч.: фаза 3 | в т.ч.: фаза 1 | в т.ч.: фаза 2 | в т.ч.: фаза 3 | | | | | | | | | |
| 005 | Парични салда при централни банки и други депозити на виждане | 1 541 369 | 1 541 369 | 0 | 0 | 0 | 0 | -7 | -7 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 010 | Кредити и аванси | 3 712 017 | 3 696 683 | 15 334 | 78 416 | 0 | 78 416 | -18 533 | -18 211 | -322 | -25 457 | 0 | -25 457 | | 3 564 008 | 51 551 |
| 020 | централни банки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 030 | сектор „Държавно управление“ | 26 522 | 26 522 | 0 | 0 | 0 | 0 | -90 | -90 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 16 428 | 0 |
| 040 | кредитни институции | 28 194 | 28 194 | 0 | 0 | 0 | 0 | -89 | -89 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 19 956 | 0 |
| 050 | други финансови дружества | 353 968 | 353 968 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 900 | -1 900 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 347 444 | 0 |
| 060 | нефинансови дружества | 1 756 880 | 1 747 449 | 9 431 | 67 447 | 0 | 67 447 | -11 827 | -11 648 | -179 | -18 358 | 0 | -18 358 | | 1 731 428 | 48 226 |
| 070 | в т.ч.: МСП | 1 103 180 | 1 093 757 | 9 423 | 37 941 | 0 | 37 941 | -7 060 | -6 881 | -179 | -12 538 | 0 | -12 538 | | 1 083 745 | 24 572 |
| 080 | домакинства | 1 546 453 | 1 540 550 | 5 903 | 10 969 | 0 | 10 969 | -4 627 | -4 484 | -143 | -7 099 | 0 | -7 099 | | 1 448 752 | 3 325 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|----------|---------------|----------------|----------------|-------------|----------------|----------|----------------|----------|------------------|---------------|
| 090 | Дългови ценни книжа | 2 028 102 | 2 025 682 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5 814 | -5 814 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 100 | централни банки | 5 522 | 5 522 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 | -1 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 110 | сектор „Държавно управление“ | 1 502 936 | 1 502 936 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 444 | -1 444 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 120 | кредитни институции | 30 999 | 30 999 | 0 | 0 | 0 | 0 | -164 | -164 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 130 | други финансови дружества | 160 559 | 160 559 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 321 | -1 321 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 140 | нефинансови дружества | 328 086 | 325 666 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2 884 | -2 884 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 150 | Задбалансови експозиции | 165 459 | 165 157 | 302 | 167 | 0 | 167 | 367 | 362 | 5 | 9 | 0 | 9 | | 139 793 | 74 |
| 160 | централни банки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 170 | сектор „Държавно управление“ | 971 | 971 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 180 | кредитни институции | 74 | 74 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 74 | 0 |
| 190 | други финансови дружества | 2 271 | 2 271 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 2 223 | 0 |
| 200 | нефинансови дружества | 112 246 | 112 205 | 41 | 7 | 0 | 7 | 137 | 135 | 2 | 0 | 0 | 0 | | 104 425 | 0 |
| 210 | домакинства | 49 897 | 49 636 | 261 | 160 | 0 | 160 | 224 | 221 | 3 | 9 | 0 | 9 | | 33 071 | 74 |
| 220 | Общо | 7 446 947 | 7 428 891 | 15 636 | 78 583 | 0 | 78 583 | -23 987 | -23 670 | -317 | -25 448 | 0 | -25 448 | 0 | 3 703 801 | 51 625 |

Образец EU CR1-A: Срок до падежа на експозициите

| | | а | б | в | г | д | е |
|---|---------------------|---------------------------------|----------------|-----------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | | Нетни стойности на експозициите | | | | | |
| | | При поискване | ≤ 1 година | > 1 година ≤ 5 години | > 5 години | Без посочен падеж | Общо |
| 1 | Кредити и аванси | - | 515 883 | 1 593 911 | 1 191 452 | | 3 301 246 |
| 2 | Дългови ценни книжа | - | 296 018 | 762 145 | 969 568 | | 2 027 731 |
| 3 | Общо | | 811 901 | 2 356 056 | 2 161 020 | | 5 328 977 |

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

| | | а |
|------------|---|---------------------------|
| | | Брутна балансова стойност |
| 010 | Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси | 78 332 |
| 020 | Входящи потоци при необслужвани портфейли | 2 784 |
| 030 | Изходящи потоци при необслужвани портфейли | -2 700 |
| 040 | Изходящ поток поради отписвания | -161 |
| 050 | Изходящ поток по други причини | -2 539 |
| 060 | Краен размер на необслужваните кредити и аванси | 78 416 |

Образец EU CR2a: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания

| | | а | б |
|------------|---|---------------------------|--|
| | | Брутна балансова стойност | Свързани нетни натрупани възстановявания |
| 010 | Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси | 78 332 | |
| 020 | Входящи потоци при необслужвани портфейли | 2 784 | |
| 030 | Изходящи потоци при необслужвани портфейли | -2 700 | |
| 040 | Изходящи потоци при обслужван портфейл | -1 059 | |
| 050 | Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит | -1 480 | |
| 060 | Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение | 0 | 0 |
| 070 | Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение | 0 | 0 |
| 080 | Изходящ поток поради продажба на инструменти | 0 | 0 |
| 090 | Изходящ поток поради прехвърляне на риск | 0 | 0 |
| 100 | Изходящ поток поради отписвания | -161 | |
| 110 | Изходящ поток по други причини | -566 | |
| 120 | Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба | 0 | |
| 130 | Краен размер на необслужваните кредити и аванси | 78 416 | |

Образец EU CQ1: Кредитно качество на реструктурираните експозиции

| | | а | б | в | г | д | е | ж | з |
|------------|---|---|---|--------------------|--|---|---------------|---|---|
| | | Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за реструктуриране | | | | Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии | | Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурираните експозиции | |
| | | Обслужвани реструктурирани експозиции | Необслужвани реструктурирани експозиции | | по обслужваните реструктурирани експозиции | по необслужваните реструктурирани експозиции | | | в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране |
| | | | в т.ч.: в неизпълнение | в т.ч.: обезценени | | | | | |
| 005 | Парични салда при централни банки и други депозити на виждане | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 010 | Кредити и аванси | 1 092 | 45 121 | 45 121 | 45 121 | -7 | -7 036 | 39 170 | 38 085 |
| 020 | <i>централни банки</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 030 | <i>сектор „Държавно управление“</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 040 | <i>кредитни институции</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 050 | <i>други финансови дружества</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 060 | <i>нефинансови дружества</i> | 0 | 44 201 | 44 201 | 44 201 | 0 | -6 703 | 37 498 | 37 498 |
| 070 | <i>домакинства</i> | 1 092 | 920 | 920 | 920 | -7 | -333 | 1 672 | 587 |
| 080 | Дългови ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 090 | Поети задължения за кредитиране | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100 | Общо | 1 092 | 45 121 | 45 121 | 45 121 | - 7 | -7 036 | 39 170 | 38 085 |

Образец EU CQ3: Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни

| | | а | б | в | г | д | е | ж | з | и | й | к | л | |
|-----|---|--|-----------|-------------------------------|--------|--|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------|--|
| | | Брутна балансова стойност/номинална стойност | | | | | | | | | | | | |
| | | Обслужвани експозиции | | | | Необслужвани експозиции | | | | | | | | |
| | | без просрочие или в просрочие ≤ 30 дни | | в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни | | с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни | Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни | Просрочие > 180 дни ≤ 1 година | Просрочие > 1 година ≤ 2 години | Просрочие > 2 години ≤ 5 години | Просрочие > 5 години ≤ 7 години | в просрочие > 7 години | в т.ч.: в неизпълнение | |
| 005 | Парични салда при централни банки и други депозити на виждане | 1 541 369 | 1 541 369 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 010 | Кредити и аванси | 3 712 017 | 3 706 216 | 5 801 | 78 416 | 1 878 | 572 | 835 | 1 035 | 34 534 | 33 783 | 5 779 | 78 416 | |
| 020 | централни банки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 030 | сектор „Държавно управление“ | 26 522 | 26 522 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 040 | кредитни институции | 28 194 | 28 194 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 050 | други финансови дружества | 353 968 | 353 968 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 060 | нефинансови дружества | 1 756 880 | 1 754 803 | 2 077 | 67 447 | 857 | 13 | 83 | 393 | 30 463 | 32 619 | 3 019 | 67 447 | |
| 070 | в т.ч.: МСП | 1 103 180 | 1 101 113 | 2 067 | 37 941 | 857 | 13 | 83 | 393 | 957 | 32 619 | 3 019 | 37 941 | |
| 080 | домакинства | 1 546 453 | 1 542 729 | 3 724 | 10 969 | 1 021 | 559 | 752 | 642 | 4 071 | 1 164 | 2 760 | 10 969 | |
| 090 | Дългови ценни книжа | 2 028 102 | 2 028 102 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 100 | централни банки | 5 522 | 5 522 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 110 | сектор „Държавно управление“ | 1 502 936 | 1 502 936 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 120 | кредитни институции | 30 999 | 30 999 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 130 | други финансови дружества | 160 559 | 160 559 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 140 | нефинансови дружества | 328 086 | 328 086 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|------------|------------------------------|------------------|------------------|--------------|---------------|--------------|------------|------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 150 | Задбалансови експозиции | 165 459 | | | 167 | | | | | | | | 167 |
| 160 | централни банки | 0 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 170 | сектор „Държавно управление“ | 971 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 180 | кредитни институции | 74 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 190 | други финансови дружества | 2 271 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 200 | нефинансови дружества | 112 246 | | | 7 | | | | | | | | 7 |
| 210 | домакинства | 49 897 | | | 160 | | | | | | | | 160 |
| 220 | Общо | 7 446 947 | 7 275 687 | 5 801 | 78 583 | 1 878 | 572 | 835 | 1 035 | 34 534 | 33 783 | 5 779 | 78 583 |

Образец EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури

| | | а | б |
|------------|--|--|-------------------------------|
| | | Обезпечения, придобити чрез влизане във владение | |
| | | Стойност при първоначалното признаване | Натрупани отрицателни промени |
| 010 | Имоти, машини и съоръжения [ИМС] | 0 | 0 |
| 020 | Различни от ИМС | 542 | -96 |
| 030 | Жилищен имот | 63 | 0 |
| 040 | Търговски имот | 352 | -70 |
| 050 | Движимо имущество (автомобили, превоз и др.) | 0 | 0 |
| 060 | Капиталови и дългови инструменти | 0 | 0 |
| 070 | Други обезпечения | 127 | -26 |
| 080 | Общо | 542 | -96 |

Образец EU CR3 — Обзор на техниките за редуциране на кредитния риск: Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск

| | | Необезпечена балансова стойност | Обезпечена балансова стойност | В т.ч. обезпечени с обезпечение | | |
|------|--|------------------------------------|----------------------------------|--|---------------------------------------|---|
| | | | | В т.ч. обезпечени с финансови гаранции | В т.ч. обезпечени с кредитни деривати | |
| | | | | | а | б |
| 1 | Кредити и аванси | 130 890 | 3 615 553 | 3 613 831 | 1 722 | 0 |
| 2 | Дългови ценни книжа | 1 980 493 | 47 238 | 47 238 | | |
| 3 | Общо | 2 111 383 | 3 662 791 | 3 661 069 | 1 722 | 0 |
| 4 | <i>В т.ч.: необслужвани експозиции</i> | 1 414 | 51 545 | 51 545 | | |
| EU-5 | <i>В т.ч.: в неизпълнение</i> | 1 414 | 51 545 | | | |

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

| | Класове експозиции | Експозиции преди ККК и редуциране на кредитния риск | | Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск | | РПЕ и плътност на РПЕ | |
|-----------|---|---|-------------------------|--|-------------------------|-----------------------|---------------------|
| | | Балансови експозиции | Задбалансови експозиции | Балансови експозиции | Задбалансови експозиции | РПЕ | Плътност на РПЕ (%) |
| | | а | б | в | г | д | е |
| 1 | Централни правителства или централни банки | 2 995 558 | 0 | 2 995 353 | 0 | 182 137 | 6.08% |
| 2 | Регионални правителства или местни органи на властта | 16 521 | 971 | 16 431 | 484 | 3 383 | 20.00% |
| 3 | Субекти от публичния сектор | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 4 | Многостранни банки за развитие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 5 | Международни организации | 38 611 | 0 | 38 611 | 0 | 0 | 0.00% |
| 6 | Институции | 77 750 | 74 | 77 576 | 761 | 30 857 | 39.39% |
| 7 | Предприятия | 1 139 970 | 69 606 | 1 126 987 | 32 238 | 1 054 221 | 90.94% |
| 8 | Експозиции на дребно | 438 016 | 56 671 | 430 271 | 16 511 | 332 853 | 74.50% |
| 9 | Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти | 2 152 871 | 38 137 | 2 141 923 | 19 935 | 1 047 884 | 48.47% |
| 10 | Експозиции в неизпълнение | 78 415 | 167 | 52 944 | 158 | 62 542 | 117.78% |
| 11 | Високорискови експозиции | 61 | 0 | 61 | 0 | 92 | 150.82% |
| 12 | Покрити облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 13 | институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 14 | Предприятия за колективно инвестиране | 93 228 | 0 | 93 228 | 0 | 115 464 | 123.85% |
| 15 | Капиталови инструменти | 131 081 | 0 | 131 081 | 0 | 135 881 | 103.66% |
| 16 | Други позиции | 644 384 | 0 | 653 674 | 7 176 | 247 047 | 37.38% |
| 17 | ОБЩО | 7 806 466 | 165 626 | 7 758 140 | 77 263 | 3 212 361 | 41.00% |

Образец EU CR5 — Стандартизиран подход

| | Класове експозиции | Рисково тегло | | | | | | | | | | | | | | Общо | В т.ч. без рейтинг | |
|----|--|------------------|----------|----------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------|----------------|------------------|---------------|--------------|----------|--------------|----------|--------------------|------------------|
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70 % | 75% | 100% | 150% | 250% | 370% | 1250% | | | Друг и |
| | | а | б | в | г | д | е | ж | з | и | й | к | л | м | н | | | о |
| 1 | Централни правителства или централни банки | 2 401 272 | 0 | 0 | 515 488 | 9 713 | 0 | 0 | 0 | 0 | 129 414 | 0 | 570 | 0 | 0 | 0 | 3 056 457 | 0 |
| 2 | Регионални правителства или местни органи на властта | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 915 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 915 | 16 915 |
| 3 | Субекти от публичния сектор | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Многостранни банки за развитие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Международни организации | 38 611 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38 611 | 38 611 |
| 6 | Институции | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 078 | 0 | 5 393 | 0 | 0 | 16 963 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 83 434 | 0 |
| 7 | Предприятия | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 248 | 0 | 983 | 0 | 0 | 1 518 940 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 535 171 | 1 518 940 |
| 8 | Експозиции на дребно | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 446 782 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 446 782 | 446 782 |
| 9 | Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 070 834 | 717 648 | 0 | 0 | 373 377 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 161 859 | 2 161 859 |
| 10 | Експозиции в неизпълнение | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34 222 | 18 880 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53 102 | 53 102 |
| 11 | Високорискови | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 | 61 |
| 12 | Покрити облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Дялови единици и акции в предприятия за колективно инвестиране | 3 924 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 84 461 | 2 685 | 0 | 0 | 2 158 | 0 | 93 228 | 93 228 |
| 15 | Експозиции към капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 127 881 | 0 | 3 200 | 0 | 0 | 0 | 131 081 | 131 081 |
| 16 | Други позиции | 412 250 | 0 | 0 | 0 | 1 941 | 0 | 0 | 0 | 0 | 246 659 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 660 850 | 660 850 |
| 17 | ОБЩО | 2 856 057 | 0 | 0 | 515 488 | 104 895 | 1 070 834 | 724 024 | 0 | 446 782 | 2 531 917 | 21 626 | 3 770 | 0 | 2 158 | 0 | 8 277 551 | 5 121 429 |