



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ОПОВЕСТЯВАНЕ
за първото тримесечие на 2023 год.

НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

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

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

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

Образец EU KM1 — Основни показатели

		а	б	в	г	д
		31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
Налични собствени средства (стойност)						
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	637 530	638 595	596 373	595 986	585 234
2	Капитал от първи ред	637 530	638 595	596 373	595 986	585 234
3	Общ капитал	666 826	668 215	626 257	621 394	610 642
Рисково претеглена стойност на експозициите						
4	Обща рискова експозиция	3 909 241	3 839 876	3 843 920	3 880 915	3 964 700
Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)						
5	Отношение на БСК1 (%)	16.31%	16.63%	15.51%	15.36%	14.76%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	16.31%	16.63%	15.51%	15.36%	14.76%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	17.06%	17.40%	16.29%	16.01%	15.40%
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%	1.80%	1.80%	1.80%	1.80%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	1.15%	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.54%	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%
EU 7г	ОКИПНПО (%)	10.05%	9.80%	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 (%)	0.94%	0.94%	0.47%	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%	6.94%	6.47%	6.47%	6.47%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.46%	16.74%	16.27%	16.27%	16.27%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	244 651	262 287	219 669	215 656	196 693
Отношение на ливъридж						
13	Мярка за общата експозиция	8 244 618	8 186 348	7 993 514	7 830 217	7 903 512
14	Отношение на ливъридж (%)	7.73%	7.80%	7.46%	7.61%	7.40%
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)	2 785 699	2 812 554	2 535 271	2 397 859	2 611 618
EU 16а	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	860 924	873 564	874 741	884 916	928 428
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	134 968	125 559	203 670	258 423	187 626
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	725 956	748 005	671 071	626 493	740 802
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	383.73%	376.01%	377.79%	382.74%	352.54%
Коефициент на стабилност на нетното финансиране						
18	Общо налично стабилно финансиране	6 976 724	6 932 894	6 796 907	6 651 040	6 646 147
19	Общо изисквано стабилно финансиране	3 590 805	3 582 757	3 446 887	3 455 201	3 441 665
20	ОНСФ (%)	194.29%	193.51%	197.19%	192.49%	193.11%

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023
1	Кредитен риск (без КРК)	3 194 249	3 142 953	255 540
2	В т.ч.: стандартизиран подход	3 194 249	3 142 953	255 540
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)			
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)	372 479	352 485	29 798
7	В т.ч.: стандартизиран подход	371 016	352 472	29 681
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (MBM)			
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК			
EU 8б	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)	1 463	13	117
9	В т.ч.: друг КРК			
10	Не е приложимо			
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			
15	Риск във връзка със сетълмента			
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)			
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA			
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)			
19	В т.ч.: подход SEC-SA			
EU 19a	В т.ч.: 1250%/приспадане			
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)			
21	В т.ч.: стандартизиран подход			
22	В т.ч.: ПВО			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Операционен риск	342 513	344 438	27 401
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	342 513	344 438	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	3 909 241	3 839 876	312 739

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)	3.2023	12.2022	9.2022	6.2022	3.2023	12.2022	9.2022	6.2022
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)								
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	5 949 043	5 862 041	5 748 848	5 685 405	371 803	371 401	363 649	361 099
3	<i>Стабилни влогове</i>	5 395 225	5 271 091	5 161 988	5 088 182	269 761	263 555	258 100	254 409
4	<i>По-малко стабилни влогове</i>	553 818	590 950	586 860	597 223	102 042	107 846	105 550	106 690
5	Необезпечено финансиране на едро	924 061	931 348	922 410	877 533	481 943	490 406	487 412	479 301
6	<i>Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки</i>								
7	<i>Неоперативни влогове (всички контрагенти)</i>	924 061	931 348	922 410	877 533	481 943	490 406	487 412	479 301
8	<i>Необезпечен дълг</i>								
9	<i>обезпечено финансиране на едро</i>					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания								
11	<i>Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение</i>	903	1 221	1 385	863	903	1 221	1 385	863
12	<i>Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти</i>								
13	<i>Кредитни и ликвидни улеснения</i>	101 563	111 259	119 277	210 022	8 106	10 612	11 158	52 345
14	Други договорно поети задължения за финансиране	23 579	20 824	21 403	22 359	16 072	13 313	13 850	14 852
15	Други условни задължения за финансиране								
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ								

ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	99 208	104 722	103 910	105 096	34 435	30 989	32 504	29 921
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	340 440	235 017	399 449	559 177	327 874	179 412	382 312	542 523
19	Други входящи парични потоци	6 467	6 847	6 601	6 986	6 467	6 847	6 601	6 986
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	446 115	346 586	509 960	671 259	368 776	217 248	421 417	579 430
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-20v	<i>Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %</i>	446 115	346 586	509 960	671 259	368 776	217 248	421 417	579 430
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					2 594 182	2 712 975	2 351 888	2 128 751
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					546 716	669 705	525 433	362 203
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					593.25%	407.30%	543.05%	705.37%