ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ОПОВЕСТЯВАНЕ

за първото полугодие на 2025 год.

НА ИНДИВИДУАЛНА ОСНОВА

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

Раздел 1 – „Оповестяване на обзора на управлението на риска, основните пруденциални показатели и рисково претеглените активи“

Образец EU OV1 – Обзор на общите размери на рисковите експозиции

		Общи размери на рисковите експозиции (ОРРЕ)		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		Т	Т-1	Т
1	Кредитен риск (без КРК)	3 546 237 000	3 535 491 000	283 699 000
2	В т.ч.: стандартизиран подход	3 546 237 000	3 535 491 000	283 699 000
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (ОВРП)	0	0	0
4	В т.ч.: разграничителен подход	0	0	0
EU 4a	В т.ч. капиталови инструменти по опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (УВРП)	0	0	0
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)	403 950 000	421 366 000	32 316 000
7	В т.ч.: стандартизиран подход	403 862 000	421 228 000	32 309 000
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)	0	0	0
EU 8a	В т.ч.: експозиции към централен контрагент (ЦК)	0	0	0
9	В т.ч.: друг КРК	0	0	0
10	Риск от корекции на кредитната оценка (ККО)	88 000	138 000	7 000
EU 10a	В т.ч.: стандартизиран подход (СП)	0	0	0
EU 10б	В т.ч. базов подход (пълен базов подход – ПБП, и съкратен базов подход – СБП)	0	0	0

EU 10в	В т.ч.: опростен подход	0	0	0
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			
15	Риск във връзка със сетълмента	0	0	0
16	Секюритизационни експозиции в банковия портфейл (след тавана)	0	0	0
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA	0	0	0
18	В т.ч.: подход SEC-ERBA (в т.ч. подход на вътрешна оценка – ПВО)	0	0	0
19	В т.ч.: подход SEC-SA	0	0	0
EU 19a	В т.ч.: 1250 %/приспадане	0	0	0
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	0	0	0
21	в т.ч.: алтернативен стандартизиран подход (АСП)	0	0	0
EU 21a	В т.ч.: опростен стандартизиран подход (ОСП)	0	0	0
22	В т.ч.: алтернативен подход на вътрешните модели (АПВМ)	0	0	0
EU 22a	Големи експозиции	0	0	0
23	Прекласифицирания между търговския и банковия портфейл	0	0	0
24	Операционен риск	375 475 000	375 475 000	30 038 000
EU 24a	Експозиции по криптоактиви	0	0	0
25	Размери под праговете за приспадане (при прилагане на рисково тегло 250 %)	0	0	0
26	Приложена долна граница на капиталовото изискване (%)	0	0	
27	Корекция на долната граница на капиталовото изискване (преди прилагане на преходното ограничение)	0	0	
28	Корекция на долната граница на капиталовото изискване (след прилагане на преходното ограничение)	0	0	
29	**Общо**	**3 950 187 000**	**3 956 857 000**	**316 015 000**

Образец EU KM1 – Образец за основните показатели

		а	б	в	г	д
		Т	Т-1	Т-2	Т-3	Т-4
	Наличен собствен капитал (размери)					
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	908 028 000	854 994 000	809 498 000	807 839 000	806 273 000
2	Капитал от първи ред	908 028 000	854 994 000	809 498 000	807 839 000	806 273 000
3	Общ размер на капитала	933 436 000	880 402 000	834 906 000	833 247 000	831 681 000
	Рисково претеглени размери на експозициите					
4	Общ размер на рисковата експозиция	3 950 099 000	3 956 719 000	4 105 659 000	4 002 035 000	4 034 988 000
4а	Общ размер на рисковата експозиция преди долната граница	3 950 099 000	3 956 719 000	4 105 659 000	4 002 035 000	4 034 988 000
	Капиталови отношения (като процент от рисково претегления размер на експозицията)					
5	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред (%)	22.99%	21.61%	19.72%	20.19%	19.98%
5а	Не е приложимо					
5б	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)	22.99%	21.61%	19.72%	20.19%	19.98%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	22.99%	21.61%	19.72%	20.19%	19.98%
6а	Не е приложимо					
6б	Отношение на капитала от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)	22.99%	21.61%	19.72%	20.19%	19.98%
7	Общо капиталово отношение (%)	23.63%	22.25%	20.34%	20.82%	20.61%
7а	Не е приложимо					
7б	Общо капиталово отношение при ОРРЕ без долна граница (%)	23.63%	22.25%	20.34%	20.82%	20.61%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претегления размер на експозициите)					

		а	б	в	г	д
EU 7г	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
EU 7д	в т.ч.: за изпълнение с базов собствен капитал от първи ред (БСК1) (процентни пунктове)	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%
EU 7е	в т.ч.: за изпълнение с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%
EU 7ж	Общи капиталови изисквания въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) (%)	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%
	Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглените размер на експозициите)					
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8а	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	1.94%	1.94%	1.93%	1.93%	1.93%
EU 9а	Буфер за системен риск (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10 а	Буфер за други системно значими институции (%)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	7.94%	7.94%	7.93%	7.93%	7.93%
EU 11 а	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.44%	17.44%	17.43%	17.43%	17.43%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	13.49%	12.11%	10.22%	10.69%	10.48%
	Отношение на ливъридж					
13	Мярка за общата експозиция	9 473 363 000	9 321 503 000	9 152 625 000	8 887 679 000	8 789 134 000
14	Отношение на ливъридж (%)	9.68%	9.30%	9.59%	9.17%	8.84%

		а	б	в	г	д
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
EU 14 а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14 б	в т.ч.: за изпълнение с базов собствен капитал от първи ред (БСК1) (процентни пунктове)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14 в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
	Изискване за буфер за отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката на общата експозиция)					
EU 14 г	Изискване за буфер за отношението на ливъридж (%)	0	0	0	0	0
EU 14 д	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) (среднопретеглен размер)	3 331 347 000	3 407 809 000	3 885 382 000	3 324 923 000	2 886 788 000
EU 16 а	Изходящи парични потоци – общ претеглен размер	1 127 704 000	1 110 079 000	1 498 510 000	1 022 266 000	953 700 000
EU 16 б	Входящи парични потоци – общ претеглен размер	111 667 000	115 849 000	115 314 000	81 618 000	327 532 000
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригиран размер)	1 016 037 000	994 230 000	1 383 196 000	940 648 000	626 168 000
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	280.90%	330.28%	327.88%	342.76%	341.14%

		а	б	в	г	д
	Отношение на нетното стабилно финансиране (ОНСФ)					
18	Общо налично стабилно финансиране	7 931 497 000	7 840 723 000	7 661 441 000	7 457 860 000	7 399 206 000
19	Общо изисквано стабилно финансиране	3 936 436 000	3 857 134 000	3 775 041 000	3 659 820 000	3 682 230 000
20	ОНСФ (%)	217.62%	216.51%	201.49%	203.28%	202.95%

Раздел 5 – „Оповестяване на антицикличните капиталови буфери“

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

		a
1	Общ размер на рисковата експозиция	3 950 099 000
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	1.94%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	76 632 000

Раздел 6 – „Оповестяване на отношението на ливъридж“

Образец EU LR1-LRSum: Кратко равнение на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж

		а
		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	9 422 291 000
2	Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели	0
3	(Корекция за секюритизираните експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)	0
4	(Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки – ако е приложимо)	0
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)	0
6	Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката	0
7	Корекция за допустимите операции по обединяване (групиране) на парични средства	0
8	Корекция за деривативни финансови инструменти	0
9	Корекция за СФЦК	0
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е.преобразуване на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	994 933 000

11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	0
EU-11a	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429a, параграф 1, букви в) и ва)от РКИ)	0
EU-11б	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429a, параграф 1, буква й) от РКИ)	0
12	Други корекции	-2 643 000
13	**Мярка за общата експозиция**	9 473 363 000

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

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ	
		а	б
		Т	Т-1
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)	8 837 486 000	8 498 373 000
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	0	0
3	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	0	0
4	(Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив)	0	0

5	(Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)	0	0
6	(Активи, чийто размер е приспаднат при определянето на капитала от първи ред)	-2 643 000	-3 162 000
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	8 834 843 000	8 495 211 000
Експозиции по деривати			
8	Заместителна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. с приспаднат допустим вариационен маржин в парични средства)	24 000	3 000
EU-8a	Дерогация за деривати: вноска за заместителната стойност по опростения стандартизиран подход	0	0
9	Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)	430 000	3 327 000
EU-9a	Дерогация за деривати: вноска за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход	0	0
EU-9б	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	0	0
10	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)	0	0
EU-10a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)	0	0
EU-10б	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция)	0	0
11	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	0	0
12	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	0	0
13	**Общо експозиции към деривати**	454 000	3 330 000

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	584 781 000	592 067 000
15	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните активи по СФЦК)	0	0
16	Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК	0	0
EU-16а	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ	0	0
17	Експозиции по посреднически сделки	0	0
EU-17а	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)	0	0
18	**Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа**	584 781 000	592 067 000
Други задбалансови експозиции			
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	130 519 000	153 084 000
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	77 234 000	80 475 000
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)	0	0
22	**Задбалансови експозиции**	53 285 000	72 609 000
Изключени експозиции			
EU-22а	(Експозиции, изключени от ~~отношението на ливъридж~~ мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, букви в) и ва) от РКИ)	0	0
EU-22б	(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ	0	0
EU-22в	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие – инвестиции в публичния сектор)	0	0
EU-22г	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие – насърчителни заеми)	0	0

EU-22д	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)	0	0
EU-22е	(Изключени гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити)	0	0
ЕС-22ж	(Изключен излишък по обезпечението, депозиран при посредник – трето лице)	0	0
EU-22з	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции)	0	0
EU-22и	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции)	0	0
EU-22й	(Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми)	0	0
EU-22к	(Изключени експозиции към акционери съгласно член 429а, параграф 1, буква га) от РКИ)	0	0
EU-22л	(Експозиции, приспаднати в съответствие с член 429а, параграф 1, буква р) от РКИ	0	0
EU-22м	(Общо изключени експозиции)	0	0
Мярка за капитала и за общата експозиция			
23	**Капитал от първи ред**	908 028 000	809 498 000
24	**Мярка за общата експозиция**	9 473 363 000	9 163 217 000
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	9.59%	8.83%
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.: изпълнение с базов собствен капитал от първи ред (БСК1)		
27	Изискване за буфер за отношението на ливъридж (%)		
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 брутните 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 брутните 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 брутните 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 брутните 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 брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)		
31a	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 брутните 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)

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	**Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:**	9 730 201 000
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	0
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	9 730 201 000
EU-4	Покрити облигации	0
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	3 614 427 000
EU-6	Експозиции – които не са третирани като към държави – към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	11 646 000
EU-7	Институции	67 517 000
EU-8	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	1 405 448 000
EU-9	Експозиции на дребно	367 550 000
EU-10	Предприятия	1 432 246 000

EU-11	Експозиции в неизпълнение	4 325 000
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	2 827 042 000

Раздел 7 – „Оповестяване на изискванията за ликвидност“

Образец EU LIQ1 – Количествена информация за отношението на ликвидно покритие (ОЛП)

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Обща непретеглена стойност (средно)				Общ претеглен размер (среден)			
EU 1а	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
EU 1б	Брой на единичните 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:	6 545 724 000	6 509 698 000	6 405 951 000	6 285 853 000	402 870 000	401 585 000	394 507 000	389 600 000
3	*Стабилни влогове*	6 012 008 000	5 971 882 000	5 880 354 000	5 752 667 000	300 601 000	298 594 000	294 018 000	287 634 000
4	*По-малко стабилни влогове*	533 716 000	537 817 000	525 597 000	533 186 000	102 269 000	102 990 000	100 489 000	101 966 000
5	Необезпечено финансиране на едро	1 311 614 000	1 211 808 000	1 239 542 000	1 081 872 000	693 976 000	643 970 000	647 389 000	573 096 000

		а	б	в	г	д	е	ж	з
6	*Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки*	0	0	0	0	0	0	0	0
7	*Неоперативни влогове (всички контрагенти)*	1 311 614 000	1 211 808 000	1 239 542 000	1 081 872 000	693 976 000	643 970 000	647 389 000	573 096 000
8	*Необезпечен дълг*	0	0	0	0	0	0	0	0
9	*Обезпечено финансиране на едро*					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания								
11	*Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение*	544 000	532 000	296 000	514 000	544 000	532 000	296 000	514 000
12	*Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти*	0	0	0	0	0	0	0	0
13	*Кредитни и ликвидни улеснения*	86 368 000	93 617 000	99 854 000	96 650 000	7 934 000	7 958 000	8 984 000	7 928 000
14	Други договорно поети задължения за финансиране	27 264 000	23 584 000	21 263 000	21 435 000	18 764 000	15 084 000	12 763 000	12 935 000
15	Други условни задължения за финансиране	0	0	0	0	0	0	0	0
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 526 958 000	1 470 713 000	1 458 446 000	1 373 673 000
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА – ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									

		а	б	в	г	д	е	ж	з
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	245 782 000	162 256 000	156 555 000	113 788 000	49 831 000	50 795 000	39 559 000	38 587 000
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	367 903 000	541 525 000	473 577 000	439 938 000	357 050 000	511 892 000	451 065 000	430 389 000
19	Други входящи парични потоци	26 000	9 000	105 000	8 000	26 000	9 000	105 000	8 000
EU-19а	(Разлика между общия размер на претеглените входящи потоци и общия размер на претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, при които има ограничения върху преводите или които са изразени в неконвертируема валута)					0	0	0	0
EU-19б	(Превишение на входящите потоци над изходящите потоци на свързана специализирана кредитна институция)					0	0	0	0
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	613 711 000	703 790 000	630 237 000	553 734 000	406 907 000	562 696 000	490 729 000	468 984 000
EU-20а	*Входящи потоци, за които не се прилага таван*	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20б	*Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %*	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20в	*Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %*	613 711 000	703 790 000	630 237 000	553 734 000	406 907 000	562 696 000	490 729 000	468 984 000
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					3 029 316 000	2 937 621 000	2 994 921 000	2 857 555 000
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ								
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					280.90%	330.28%	327.88%	342.76%

Образец EU LIQ2 – Отношение на нетното стабилно финансиране (ОНСФ)

30.06.2025

		а	б	в	г	д
(във валута)		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1yr	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти					
2	*Собствен капитал*	860 336 000	0	0	0	860 336 000
3	*Други капиталови инструменти*		0	0	25 917 000	25 917 000
4	Влогове на дребно		**0**	**0**	**0**	**0**
5	*Стабилни влогове*		5 616 984 000	442 939 000	2 665 000	5 759 592 000
6	*По-малко стабилни влогове*		509 282 000	29 334 000	51 000	484 805 000
7	Финансиране на едро		0	0	0	0
8	*Оперативни влогове*		0	0	0	0
9	*Друго финансиране на едро*		1 796 990 000	9 511 000	10 000 000	757 210 000
10	Взаимозависими пасиви		**0**	**0**	**0**	**0**
11	Други пасиви:		**0**	**0**	**0**	**0**
12	*Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	860 336 000				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		20 023 000	5 639 000	40 817 000	43 637 000
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					7 931 497 000
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						

15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					**1 711 000**
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в набор (група) от обезпечения		**0**	**0**	**0**	**0**
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		**0**	**0**	**0**	**0**
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		**0**	**0**	**0**	**0**
18	*Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %*		15 223 000	0	0	0
19	*Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции*		342 375 000	49 216 000	206 424 000	255 181 000
20	*Обслужвани заеми за клиенти – нефинансови предприятия, за клиенти на дребно и за клиенти – малки предприятия, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:*		726 488 000	176 063 000	2 375 807 000	2 252 578 000
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		19 471 000	52 502 000	1 052 611 000	720 184 000

22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		18 405 000	51 709 000	1 042 827 000	0
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		18 405 000	51 709 000	1 042 827 000	0
24	*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*		104 208 000	21 455 000	1 285 519 000	1 155 523 000
25	Взаимозависими активи		**0**	**0**	**0**	**0**
26	Други активи:					
27	*Физически търгувани стоки*				0	0
28	*Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК*					
29	*Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ*			33 000		33 000
30	*Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин*					
31	*Всички други активи, невключени в горепосочените категории*		23 603 000	0	251 371 000	263 173 000

32	Задбалансови позиции		77 086 000	30 176 000	23 258 000	8 237 000
33	**Общо ИСФ**					**3 936 436 000**
34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					217.62%

31.03.2025

		а	б	в	г	д
(във валута)		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1yr	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти					
2	*Собствен капитал*	859 300 000	0	0	0	859 300 000
3	*Други капиталови инструменти*		0	0	25 689 000	25 689 000
4	Влогове на дребно		**0**	**0**	**0**	**0**
5	*Стабилни влогове*		5 510 527 000	481 812 000	3 737 000	5 696 459 000
6	*По-малко стабилни влогове*		512 296 000	30 957 000	306 000	489 234 000
7	Финансиране на едро		0	0	0	0
8	*Оперативни влогове*		0	0	0	0
9	*Друго финансиране на едро*		1 741 578 000	5 845 000	757 000	731 799 000
10	Взаимозависими пасиви		**0**	**0**	**0**	**0**
11	Други пасиви:		**0**	**0**	**0**	**0**
12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	472 000				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		23 586 000	4 960 000	35 762 000	38 242 000

14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					7 840 723 000
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					**1 458 000**
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в набор (група) от обезпечения		**0**	**0**	**0**	**0**
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		**0**	**0**	**0**	**0**
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		**0**	**0**	**0**	**0**
18	*Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %*		15 250 000	0	0	0
19	*Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции*		214 422 000	116 027 000	213 452 000	285 968 000
20	*Обслужвани заеми за клиенти – нефинансови предприятия, за клиенти на дребно и за клиенти – малки предприятия, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:*		620 265 000	260 058 000	2 341 861 000	2 219 197 000

21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		20 053 000	50 291 000	1 019 605 000	697 915 000
22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		18 857 000	49 618 000	1 009 279 000	0
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		18 857 000	49 618 000	1 009 279 000	0
24	*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*		48 342 000	52 015 000	1 245 261 000	1 108 650 000
25	Взаимозависими активи		**0**	**0**	**0**	**0**
26	Други активи:					
27	*Физически търгувани стоки*				0	0
28	*Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК*					
29	*Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ*		20 000			20 000

30	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин*					
31	*Всички други активи, невключени в горепосочените категории*		15 376 000	0	225 602 000	233 290 000
32	Задбалансови позиции		96 892 000	34 867 000	14 893 000	8 551 000
33	**Общо ИСФ**					**3 857 134 000**
34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					216.51%

31.12.2024

		а	б	в	г	д
(във валута)		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1yr	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти					
2	*Собствен капитал*	762 213 000	0	0	0	762 213 000
3	*Други капиталови инструменти*		0	0	25 463 000	25 463 000
4	Влогове на дребно		**0**	**0**	**0**	**0**
5	*Стабилни влогове*		5 485 422 000	486 800 000	4 010 000	5 677 621 000
6	*По-малко стабилни влогове*		507 438 000	32 128 000	356 000	485 965 000
7	Финансиране на едро		0	0	0	0
8	*Оперативни влогове*		0	0	0	0
9	*Друго финансиране на едро*		1 611 177 000	13 015 000	751 000	673 720 000
10	Взаимозависими пасиви		**0**	**0**	**0**	**0**
11	Други пасиви:		**0**	**0**	**0**	**0**

12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	19 000				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		19 644 000	4 763 000	34 077 000	36 459 000
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					7 661 441 000
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в набор (група) от обезпечения		**0**	**0**	**0**	**0**
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		**0**	**0**	**0**	**0**
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		**0**	**0**	**0**	**0**
18	*Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %*		15 048 000	0	0	0
19	*Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции*		304 812 000	56 789 000	236 207 000	285 332 000

20	*Обслужвани заеми за клиенти – нефинансови предприятия, за клиенти на дребно и за клиенти – малки предприятия, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:*		656 747 000	252 570 000	2 282 058 000	2 169 661 000
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		21 616 000	51 886 000	1 086 113 000	742 724 000
22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		20 617 000	50 503 000	1 076 425 000	0
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		20 617 000	50 503 000	1 076 425 000	0
24	*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*		18 385 000	43 842 000	1 226 932 000	1 074 006 000
25	Взаимозависими активи		**0**	**0**	**0**	**0**
26	Други активи:					
27	*Физически търгувани стоки*				0	0

28	*Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК*					
29	*Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ*		306 000			306 000
30	*Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин*					
31	*Всички други активи, невключени в горепосочените категории*		13 627 000	0	226 976 000	233 790 000
32	Задбалансови позиции		92 802 000	18 462 000	41 820 000	9 374 000
33	**Общо ИСФ**					**3 775 041 000**
34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					201.49%

30.09.2024

		а	б	в	г	д
(във валута)		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1yr	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти					
2	*Собствен капитал*	758 022 000	0	0	0	758 022 000
3	*Други капиталови инструменти*		0	0	26 147 000	26 147 000
4	Влогове на дребно		**0**	**0**	**0**	**0**
5	*Стабилни влогове*		5 333 917 000	452 692 000	2 346 000	5 499 625 000

6	*По-малко стабилни влогове*		511 734 000	26 911 000	56 000	484 837 000
7	Финансиране на едро		0	0	0	0
8	*Оперативни влогове*		0	0	0	0
9	*Друго финансиране на едро*		1 554 153 000	13 406 000	0	653 473 000
10	Взаимозависими пасиви		**0**	**0**	**0**	**0**
11	Други пасиви:		**0**	**0**	**0**	**0**
12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	616 000				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		23 792 000	4 751 000	33 380 000	35 756 000
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					7 457 860 000
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в набор (група) от обезпечения		**0**	**0**	**0**	**0**
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		**0**	**0**	**0**	**0**
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		**0**	**0**	**0**	**0**

18	*Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %*		15 014 000	0	0	0
19	*Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции*		147 153 000	24 613 000	238 881 000	264 428 000
20	*Обслужвани заеми за клиенти – нефинансови предприятия, за клиенти на дребно и за клиенти – малки предприятия, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:*		769 057 000	161 060 000	2 198 616 000	2 117 638 000
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		18 910 000	52 546 000	1 043 686 000	714 124 000
22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		18 131 000	50 955 000	1 033 342 000	0
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		18 131 000	50 955 000	1 033 342 000	0

24	*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*		23 458 000	19 703 000	1 186 418 000	1 030 036 000
25	Взаимозависими активи		**0**	**0**	**0**	**0**
26	Други активи:					
27	*Физически търгувани стоки*				0	0
28	*Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК*					
29	*Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ*			2 000		2 000
30	*Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин*					
31	*Всички други активи, невключени в горепосочените категории*		20 405 000	0	226 355 000	236 558 000
32	Задбалансови позиции		103 519 000	11 301 000	30 653 000	8 335 000
33	**Общо ИСФ**					**3 659 820 000**
34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					203.28%

Раздел 9 – „Оповестяване на използването 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

		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	в	г	д
1	Заеми и аванси	131 006 000	3 711 138 000	3 710 743 000	395 000	0
2	Дългови ценни книжа	2 632 253 000	131 485 000	131 485 000	0	
3	Общо	2 763 259 000	3 842 623 000	3 842 228 000	395 000	0
4	*В т.ч. необслужвани експозиции*	151 000	4 174 000	4 174 000	0	0
EU-5	*В т.ч. в неизпълнение*	151 000	4 174 000			

Раздел 10 – „Оповестяване на кредитния риск – стандартизиран подход“

Образец EU CR4 – Стандартизиран подход – Експозиция към кредитен риск и ефекти от редуцирането на кредитния риск

	Класове експозиции	Експозиции преди ККК и преди РКР		Експозиции след ККК и след РКР		Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ) и плътност на РПРЕ	
		Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПРЕ	Плътност на РПЕ (%)
		а	б	в	г	д	е
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) или централни банки	3 384 391 000	0	3 382 567 000	0	134 517 000	3.98%
2	Субекти от публичния сектор, които не са от подсектор „Централно управление“	0	0	0	0	0	0.00%
EU 2a	Регионални правителства или местни органи на властта	11 738 000	954 000	11 646 000	375 000	2 404 000	20.00%
EU 2b	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0.00%
3	Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0.00%
EU 3a	Международни организации	231 860 000	0	231 860 000	0	0	0.00%
4	Институции	67 523 000	0	67 517 000	761 000	23 982 000	35.12%
5	Покрити облигации	0	0	0	0	0	0.00%
6	Предприятия	1 447 457 000	40 400 000	1 432 224 000	17 501 000	1 242 110 000	85.68%
6.1	В т.ч.: Специализирано кредитиране	1 121 275 000	105 151 000	1 040 929 000	46 291 000	856 041 000	0.08%
7	Експозиции по подчинен дълг и собствен капитал	0	0	0	0	0	0.00%
EU 7a	Експозиции по подчинен дълг	0	0	0	0	0	0.00%
EU 7б	Собствен капитал	0	0	0	0	0	0.00%

8	На дребно	371 655 000	51 335 000	366 301 000	11 837 000	282 379 000	74.68%
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	2 356 940 000	37 769 000	2 345 841 000	18 063 000	986 259 000	41.72%
9.1	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти – които не са обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)	2 864 059 000	62 325 000	2 847 635 000	31 121 000	1 156 624 000	0.04%
9.2	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти – обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)	2 864 059 000	62 325 000	2 847 635 000	31 121 000	1 156 624 000	0.04%
9.3	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ	2 864 059 000	62 325 000	2 847 635 000	31 121 000	1 156 624 000	0.04%
9.4	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	2 864 059 000	62 325 000	2 847 635 000	31 121 000	1 156 624 000	0.04%
9.5	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	2 864 059 000	62 325 000	2 847 635 000	31 121 000	1 156 624 000	0.04%
10	Експозиции в неизпълнение	36 601 000	61 000	4 319 000	56 000	4 826 000	110.31%
EU 10a	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0.00%
EU 10b	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	135 173 000	0	135 173 000	0	143 269 000	105.99%
EU 10в	Други позиции	686 130 000	0	687 401 000	6 271 000	241 245 000	34.78%
11	не е приложимо						
12	**ОБЩО**	11 086 408 000	168 288 000	10 884 478 000	72 105 000	4 080 698 000	37.24%

Образец EU CR5 – Стандартизиран подход

	Класове експозиции	**Рисково тегло**															
		0%	**2%**	**4%**	**10%**	**20%**	**30%**	**35%**	**40%**	**45%**	**50%**	**60%**	**70%**	**75%**	**80%**	**90%**	**100%**
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) или централни банки	3 332 014 000	0	0	100 450 000	9 736 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	120 612 000
2	Субекти от публичния сектор, които не са от подсектор „Централно управление“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

EU 2a	Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	12 021 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 2b	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 3a	Международни организации	231 860 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Институции	0	0	0	0	51 798 000	4 110 000	0	0	0	688 000	0	0	0	0	0	12 136 000
5	Покрити облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Предприятия	0	0	0	0	14 175 000	0	0	0	0	984 000	0	0	0	0	0	1 838 337 000
6.1	В т.ч.: Специализирано кредитиране	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Експозиции по подчинен дълг и собствен капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 7a	Експозиции по подчинен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 7б	Собствен капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	1 199 000	0	0	0	376 939 000	0	0	0
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	0	0	0	0	1 143 085 000	11 801 000	0	0	41 803 000	0	658 202 000	0	126 487 000	0	112 661 000	224 634 000
9.1	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ	0	0	0	0	1 143 085 000	0	0	0	0	0	0	0	125 789 000	0	0	1 244 000
9.1.1	без прилагане на разделение на заемите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1.2	с прилагане на разделение на заемите (обезпечени)	0	0	0	0	1 143 085 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1.3	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	125 789 000	0	0	1 244 000
9.2	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ	0	0	0	0	0	11 801 000	0	0	41 803 000	0	85 285 000	0	0	0	0	0
9.3	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	572 917 000	0	698 000	0	0	219 344 000
9.3.1	без прилагане на разделение на заемите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3.2	с прилагане на разделение на заемите (обезпечени)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	572 917 000	0	0	0	0	0
9.3.3	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	698 000	0	0	219 344 000

9.4	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112 661 000	0
9.5	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 047 000
10	Експозиции в неизпълнение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 474 000
EU 10a	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10b	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	4 423 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127 691 000
EU 10c	Други позиции	450 818 000	0	0	0	2 011 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	240 843 000
11	не е приложимо																
EU 11в	**ОБЩО**	4 019 115 000	0	0	100 450 000	1 232 826 000	15 911 000	0	0	43 002 000	1 672 000	658 202 000	0	503 426 000	0	112 661 000	2 571 774 000

	Класове експозиции	**Рисково тегло**									**Общо**	**В т.ч. без рейтин**
		105%	**110%**	**130%**	**150%**	**250%**	**370%**	**400%**	**1250%**	**Други**		
		р	с	т	у	ф	х	ц	ч	ш	щ	аа
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) или централни банки	0	0	0	0	765 000	0	0	0	0	3 563 577 000	3 563 577 000
2	Субекти от публичния сектор, които не са от подсектор „Централно управление“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 2a	Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 021 000	12 021 000
EU 2b	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 3a	Международни организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	231 860 000	231 860 000
4	Институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68 732 000	68 732 000
5	Покрити облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 853 496 000	1 853 496 000
6.1	В т.ч.: Специализирано кредитиране	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Експозиции по подчинен дълг и собствен капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 7a	Експозиции по подчинен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

EU 7б	Собствен капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	378 138 000	378 138 000
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	0	857 000	0	0	0	0	0	0	0	2 319 530 000	2 319 530 000
9.1	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 270 118 000	1 270 118 000
9.1.1	без прилагане на разделение на заемите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1.2	с прилагане на разделение на заемите (обезпечени)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 143 085 000	1 143 085 000
9.1.3	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127 033 000	127 033 000
9.2	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138 889 000	138 889 000
9.3	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	792 959 000	792 959 000
9.3.1	без прилагане на разделение на заемите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3.2	с прилагане на разделение на заемите (обезпечени)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	572 917 000	572 917 000
9.3.3	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	220 042 000	220 042 000
9.4	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	0	857 000	0	0	0	0	0	0	0	113 518 000	113 518 000
9.5	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 047 000	4 047 000
10	Експозиции в неизпълнение	0	0	0	901 000	0	0	0	0	0	4 375 000	4 375 000
EU 10a	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10b	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0	0	2 060 000	0	0	0	999 000	0	135 173 000	135 173 000
EU 10c	Други позиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	693 672 000	693 672 000
11	не е приложимо											
EU 11в	**ОБЩО**		857 000	0	2 961 000	765 000	0	0	999 000	0	9 264 621 000	9 264 621 000

Раздел 13 „Оповестяване на кредитния риск от контрагента“

Образец EU CCR1 – Анализ на експозицията към КРК по подходи

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Заместителна стойност (ЗС)	Потенциална бъдеща експозиция (ПБЕ)	Ефективна очаквана положителна експозиция (ЕОПЕ)	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 претеглен размер на експозициите (РПРЕ)
EU-1	EU - Метод на първоначалната експозиция (при дериватите)	3 000	9 006 000		1.4	0	0	0	0
EU-2	EU - Опростен СПКРК (при дериватите)				1.4				
1	СПКРК (при дериватите)	0	0		1.4	0	0	0	0
2	Метод на вътрешните модели (МВМ) (за деривати и СФЦК)			0		0	0	0	0
2a	*в т.ч.: нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа*			0		0	0	0	0
2b	*в т.ч.: нетиращи съвкупности по деривати и трансакции с удължен сетълмент*			0		0	0	0	0
2c	*в т.ч.: съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти*			0		0	0	0	0
3	Опростен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)					584 781 000	584 781 000	584 781 000	341 812 000

4	Разширен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)								
5	Стойност под риск за СФЦК								
6	**Общо**					584 781 000	584 781 000	584 781 000	341 812 000

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

	Класове експозиции	Рисково тегло											
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Други	Обща стойност на експозицията
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) или централни банки	181 010 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	181 010 000
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	454 000	0	0	0	0	0	0	454 000
7	Предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	403 771 000	0	0	403 771 000
8	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**	181 010 000	0	0	0	454 000	0	0	0	403 771 000	0	0	585 235 000

Образец EU CCR5 – Състав на обезпечението за експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК)

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Обезпечение, използвано в сделки с деривати				Обезпечение, използвано в СФЦК			
	Вид обезпечение	Справедлива стойност на полученото обезпечение		Справедлива стойност на предоставеното обезпечение		Справедлива стойност на полученото обезпечение		Справедлива стойност на предоставеното обезпечение	
		Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено
1	Парични средства - местна валута	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Парични средства - други валути	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Вътрешни държавни дългови инструменти	0	0	0	0	0	187 803 000	0	0
4	Други държавни дългови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Дългови инструменти на държавна агенция	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Облигации на търговски дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Капиталови ценни книжа	0	0	0	0	0	643 615 000	0	0
8	Други обезпечения	0	0	0	0	0	0	0	0
9	**Общо**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**831 418 000**	**0**	**0**

Раздел 18 – „Оповестяване на лихвения риск по дейностите извън търговския портфейл“

Образец EU IRRBB1 – Лихвен риск по дейности в банковия портфейл

Шокови сценарии за надзорни цели		а	б	в	г
		Промени в икономическата стойност на капитала		Промени в нетния доход от лихви	
		Текущ период	Последен период	Текущ период	Последен период
1	Паралелен шок на повишение	-103 319 000	-101 283 000	48 775 000	63 240 000
2	Паралелен шок на понижение	129 219 000	123 978 000	-68 564 000	-90 710 000
3	Шок към повишаване на стръмността	-17 959 000	-19 006 000		
4	Плосък шок	300 000	1 668 000		
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	-31 836 000	-30 007 000		
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти	69 682 000	67 684 000		