ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ОПОВЕСТЯВАНЕ

за първото полугодие на 2025 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

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)	4 031 579 000	4 011 517 000	322 526 000
2	В т.ч.: стандартизиран подход	4 031 579 000	4 011 517 000	322 526 000
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)	341 991 000	357 770 000	27 359 000
7	В т.ч.: стандартизиран подход	341 903 000	357 632 000	27 352 000
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	416 165 000	416 165 000	33 293 000
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**	**4 789 735 000**	**4 785 452 000**	**383 178 000**

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)	1 052 092 000	1 056 331 000	1 005 177 000	1 011 151 000	1 011 966 000
2	Капитал от първи ред	1 052 092 000	1 056 331 000	1 005 177 000	1 011 151 000	1 011 966 000
3	Общ размер на капитала	1 114 037 000	1 118 426 000	1 072 478 000	1 081 219 000	1 083 003 000
	Рисково претеглени размери на експозициите					
4	Общ размер на рисковата експозиция	4 789 735 000	4 785 452 000	4 945 203 000	4 830 198 000	4 861 324 000
4а	Общ размер на рисковата експозиция преди долната граница	4 789 735 000	4 785 452 000	4 945 203 000	4 830 198 000	4 861 324 000
	Капиталови отношения (като процент от рисково претегления размер на експозицията)					
5	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред (%)	21.97%	22.07%	20.33%	20.93%	20.82%
5а	Не е приложимо					
5б	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)	21.97%	22.07%	20.33%	20.93%	20.82%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	21.97%	22.07%	20.33%	20.93%	20.82%
6а	Не е приложимо					
6б	Отношение на капитала от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)	21.97%	22.07%	20.33%	20.93%	20.82%
7	Общо капиталово отношение (%)	23.26%	23.37%	21.69%	22.38%	22.28%
7а	Не е приложимо					
7б	Общо капиталово отношение при ОРРЕ без долна граница (%)	23.26%	23.37%	21.69%	22.38%	22.28%
	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 (%)	1.90%	1.90%	1.89%	1.89%	1.89%
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 10а	Буфер за други системно значими институции (%)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	7.90%	7.90%	7.89%	7.89%	7.89%
EU 11а	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.40%	17.40%	17.39%	17.39%	17.39%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	12.47%	12.57%	10.83%	11.43%	11.32%
	Отношение на ливъридж					
13	Мярка за общата експозиция	10 588 587 000	10 697 895 000	10 224 972 000	9 930 425 000	9 830 562 000
14	Отношение на ливъридж (%)	9.94%	9.87%	9.83%	10.18%	10.29%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
EU 14а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

		а	б	в	г	д
EU 14б	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 14в	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 14г	Изискване за буфер за отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
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) (среднопретеглен размер)	3 508 242 000	3 567 807 000	3 486 164 000	3 474 017 000	3 039 471 000
EU 16а	Изходящи парични потоци – общ претеглен размер	1 196 531 000	1 173 721 000	1 147 095 000	1 080 005 000	1 015 022 000
EU 16б	Входящи парични потоци – общ претеглен размер	135 919 000	148 841 000	122 013 000	94 527 000	341 428 000
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригиран размер)	1 060 612 000	1 024 880 000	1 025 082 000	985 478 000	673 594 000
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	330.78%	348.12%	340.09%	352.52%	451.23%
	Отношение на нетното стабилно финансиране (ОНСФ)					
18	Общо налично стабилно финансиране	8 981 541 000	8 865 915 000	8 700 561 000	8 464 984 000	8 402 796 000
19	Общо изисквано стабилно финансиране	4 663 447 000	4 552 344 000	4 501 970 000	4 354 101 000	4 389 094 000
20	ОНСФ (%)	192.59%	194.75%	193.26%	194.41%	191.45%

Раздел 5 – „Оповестяване на антицикличните капиталови буфери“

Образец EU-CCyB1 – Разпределение 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		Относими кредитни експозиции – пазарен риск		Секюритизационни експозиции – стойност на експозициите за банковия портфейл	Обща стойност на експозицията	Капиталови изисквания				Рисково претеглени размери на експозициите	Тегла на капиталовите изисквания (%)	Равнище на антицикличния капиталов буфер (%)
		Стойност на експозициите по стандартизирания подход	Стойност на експозицията по вътрешнорейтинговия подход	Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл – по стандартизирания подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл за вътрешните модели			Относими кредитни експозиции – кредитен риск	Относими кредитни експозиции – пазарен риск	Относими кредитни експозиции – секюритизиращи позиции в банковия портфейл	Общо			
010	**Разпределение по държави**													
	Държава: 001													
	Държава: 002													
	...													
	Държава: NNN													
020	Общо	6 525 718 000	0	0	0	0	6 525 718 000	335 868 000	0	0	335 868 000	4 198 374 000	100.00%	-

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

		а
1	Общ размер на рисковата експозиция	4 789 735 000
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	1.90%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	91 005 000

Раздел 6 – „Оповестяване на отношението на ливъридж“

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

		a
		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	10 540 613 000
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	430 000
9	Корекция за СФЦК	0
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е.преобразуване на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	59 048 000

11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	0
ЕU-11а	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, букви в) и ва)от РКИ)	0
ЕU-11б	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	0
12	Други корекции	-11 504 000
13	**Мярка за общата експозиция**	10 588 587 000

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)	9 955 808 000	9 575 586 000
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)	-11 504 000	-12 107 000
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	9 944 304 000	9 563 479 000
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	142 570 000	166 522 000
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	83 522 000	93 161 000
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)	0	0
22	**Задбалансови експозиции**	59 048 000	73 361 000
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)		
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	(Изключени експозиции към акционери съгласно член 429а, параграф 1, буква га) от РКИ)		
EU-22л	(Експозиции, приспаднати в съответствие с член 429а, параграф 1, буква р) от РКИ		
EU-22м	(Общо изключени експозиции)		
Мярка за капитала и за общата експозиция			
23	**Капитал от първи ред**	1 052 092 000	1 005 177 000
24	**Мярка за общата експозиция**	10 588 587 000	10 232 237 000
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	9.94%	9.82%
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)

		a
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	**Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:**	9 955 808 000
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	0
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	9 955 808 000
EU-4	Покрити облигации	0
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	3 796 339 000
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	68 885 000
EU-8	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	2 499 270 000
EU-9	Експозиции на дребно	469 413 000

EU-10	Предприятия	1 588 052 000
EU-11	Експозиции в неизпълнение	13 176 000
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	1 509 027 000

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:	6 859 226 000	6 816 425 000	6 703 287 000	6 575 889 000	426 904 000	424 831 000	416 762 000	411 338 000
3	*Стабилни влогове*	6 262 075 000	6 217 865 000	6 120 982 000	5 986 035 000	313 104 000	310 893 000	306 049 000	299 302 000
4	*По-малко стабилни влогове*	597 151 000	598 560 000	582 305 000	589 853 000	113 800 000	113 937 000	110 713 000	112 036 000
5	Необезпечено финансиране на едро	1 369 838 000	1 260 346 000	1 283 123 000	1 128 640 000	722 578 000	670 426 000	672 707 000	601 323 000

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)*	1 369 838 000	1 260 346 000	1 283 123 000	1 128 640 000	722 578 000	670 426 000	672 707 000	601 323 000
8	*Необезпечен дълг*								
9	*Обезпечено финансиране на едро*	-				-	-	-	-
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*								
13	*Кредитни и ликвидни улеснения*	98 433 000	107 163 000	113 535 000	108 789 000	8 806 000	8 987 000	10 016 000	8 855 000
14	Други договорно поети задължения за финансиране	41 009 000	35 075 000	33 610 000	31 888 000	32 122 000	26 172 000	24 754 000	23 017 000
15	Други условни задължения за финансиране								
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 617 858 000	1 555 778 000	1 541 297 000	1 456 385 000
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА – ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									

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	391 206 000	572 905 000	484 810 000	452 018 000	379 000 000	541 906 000	461 018 000	441 201 000
19	Други входящи парични потоци	1 848 000	1 818 000	2 346 000	2 177 000	1 848 000	1 818 000	2 346 000	2 177 000
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)								
EU-19б	(Превишение на входящите потоци над изходящите потоци на свързана специализирана кредитна институция)								
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	638 836 000	736 979 000	643 711 000	567 983 000	430 679 000	594 519 000	502 923 000	481 965 000
EU-20а	*Входящи потоци, за които не се прилага таван*								
EU-20б	*Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %*								
EU-20в	*Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %*	638 836 000	736 979 000	643 711 000	567 983 000	430 679 000	594 519 000	502 923 000	481 965 000
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					3 200 427 000	3 091 346 000	3 143 468 000	3 008 185 000
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 060 612 000	1 024 880 000	1 025 082 000	985 478 000
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					330.78%	348.12%	340.09%	352.52%

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*	1 283 574 000				1 283 574 000
3	*Други капиталови инструменти*				45 475 000	45 475 000
4	Влогове на дребно					
5	*Стабилни влогове*		5 759 927 000	511 110 000	44 653 000	6 002 138 000
6	*По-малко стабилни влогове*		539 246 000	48 112 000	16 546 000	545 168 000
7	Финансиране на едро					
8	*Оперативни влогове*					
9	*Друго финансиране на едро*		1 882 557 000	51 250 000	67 681 000	879 029 000
10	Взаимозависими пасиви					
11	Други пасиви:					
12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	293 000				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		32 172 000	5 826 000	572 598 000	226 157 000
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					8 981 541 000
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						

15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					**1 460 000**
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в набор (група) от обезпечения					
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции					
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:					
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*		370 252 000	57 857 000	211 232 000	267 098 000
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:*		780 338 000	261 936 000	2 647 780 000	2 533 482 000
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		28 669 000	61 297 000	1 153 284 000	794 618 000

22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		27 603 000	60 504 000	1 143 500 000	0
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		27 603 000	60 504 000	1 143 500 000	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*		119 078 000	21 455 000	1 746 535 000	1 554 821 000
25	Взаимозависими активи					
26	Други активи:					
27	*Физически търгувани стоки*					
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*		28 101 000	642 000	287 649 000	302 119 000

32	Задбалансови позиции		70 666 000	12 324 000	4 522 000	4 434 000
33	**Общо ИСФ**					**4 663 447 000**
34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					192.59%

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*	1 274 255 000				1 274 255 000
3	*Други капиталови инструменти*				45 247 000	45 247 000
4	Влогове на дребно					
5	*Стабилни влогове*		5 649 461 000	547 962 000	48 187 000	5 935 739 000
6	*По-малко стабилни влогове*		539 444 000	49 086 000	16 344 000	546 021 000
7	Финансиране на едро					
8	*Оперативни влогове*					
9	*Друго финансиране на едро*		1 815 610 000	46 455 000	60 170 000	849 239 000
10	Взаимозависими пасиви					
11	Други пасиви:					
12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	472 000				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		33 885 000	5 076 000	562 230 000	215 414 000

14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					8 865 915 000
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					
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции					
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:					
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*		261 998 000	128 956 000	202 268 000	286 006 000
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:*		669 598 000	352 275 000	2 601 516 000	2 488 939 000

21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		30 012 000	60 588 000	1 128 310 000	778 702 000
22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		28 816 000	59 915 000	1 117 984 000	0
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		28 816 000	59 915 000	1 117 984 000	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*		49 097 000	66 293 000	1 700 215 000	1 502 878 000
25	Взаимозависими активи					
26	Други активи:					
27	*Физически търгувани стоки*					
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	*Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин*					
31	*Всички други активи, невключени в горепосочените категории*		18 645 000	813 000	257 859 000	267 674 000
32	Задбалансови позиции		84 057 000	11 603 000	10 242 000	5 369 000
33	**Общо ИСФ**					**4 552 344 000**
34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					194.75%

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*	1 198 730 000				1 198 730 000
3	*Други капиталови инструменти*				45 021 000	45 021 000
4	Влогове на дребно					
5	*Стабилни влогове*		5 632 455 000	538 230 000	51 792 000	5 913 943 000
6	*По-малко стабилни влогове*		534 660 000	45 858 000	17 626 000	540 092 000
7	Финансиране на едро					
8	*Оперативни влогове*					
9	*Друго финансиране на едро*		1 654 265 000	62 506 000	68 451 000	787 812 000
10	Взаимозависими пасиви					
11	Други пасиви:					

12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	19 000				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		32 360 000	4 899 000	549 141 000	214 963 000
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					8 700 561 000
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					**1 456 000**
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в набор (група) от обезпечения					
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции					
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:					
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*		328 238 000	57 512 000	249 515 000	301 344 000

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:*		710 960 000	296 476 000	2 585 232 000	2 454 730 000
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		31 145 000	61 737 000	1 194 554 000	822 901 000
22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		30 146 000	60 354 000	1 184 866 000	0
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		30 146 000	60 354 000	1 184 866 000	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*		19 140 000	57 104 000	1 682 089 000	1 467 898 000
25	Взаимозависими активи					
26	Други активи:					
27	*Физически търгувани стоки*					

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*		24 878 000	648 000	257 778 000	270 633 000
32	Задбалансови позиции		80 719 000	6 641 000	22 314 000	5 603 000
33	**Общо ИСФ**					**4 501 970 000**
34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					193.26%

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*	1 186 835 000				1 186 835 000
3	*Други капиталови инструменти*				45 705 000	45 705 000
4	Влогове на дребно					
5	*Стабилни влогове*		5 471 821 000	503 332 000	49 472 000	5 725 867 000

6	*По-малко стабилни влогове*		538 303 000	40 017 000	17 856 000	538 344 000
7	Финансиране на едро					
8	*Оперативни влогове*					
9	*Друго финансиране на едро*		1 605 328 000	65 405 000	56 112 000	757 493 000
10	Взаимозависими пасиви					
11	Други пасиви:					
12	*Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	616 000				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		31 794 000	4 928 000	537 863 000	210 740 000
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					8 464 984 000
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					**1 461 000**
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в набор (група) от обезпечения					
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции					
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:					

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*		181 635 000	25 332 000	240 026 000	269 380 000
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:*		837 030 000	208 407 000	2 466 138 000	2 381 332 000
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		28 054 000	62 558 000	1 150 487 000	793 123 000
22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		27 275 000	60 967 000	1 140 143 000	0
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		27 275 000	60 967 000	1 140 143 000	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*		24 213 000	19 703 000	1 652 179 000	1 426 310 000
25	Взаимозависими активи					
26	Други активи:					
27	*Физически търгувани стоки*					
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*		23 953 000	638 000	257 681 000	270 123 000
32	Задбалансови позиции		81 143 000	4 061 000	22 761 000	5 493 000
33	**Общо ИСФ**					**4 354 101 000**
34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					194.41%

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	340 777 000	3 951 915 000	3 951 520 000	395 000	0
2	Дългови ценни книжа	2 748 478 000	131 485 000	131 485 000	0	
3	Общо	3 089 255 000	4 083 400 000	4 083 005 000	395 000	0
4	*В т.ч. необслужвани експозиции*	333 000	12 842 000	12 842 000	0	0
EU-5	*В т.ч. в неизпълнение*	333 000	12 842 000			

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	3 566 386	0	3 564 479	0	157 818	4.43%
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	954	11 646	375	2 404	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	0	231 860	0	0	0.00%
4	Институции	68 931	0	68 885	761	14 795	21.24%
5	Покрити облигации	0	0	0	0	0	0.00%
6	Предприятия	1 612 851	40 511	1 588 030	17 537	1 397 940	87.07%
6.1	В т.ч.: Специализирано кредитиране	0	0	0	0	0	0.00%
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	473 904	60 105	466 370	16 032	358 651	74.35%
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	2 510 557	40 939	2 499 270	19 595	1 032 346	40.98%
9.1	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти – които не са обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)	1 403 913	5 830	1 260 937	1 213	359 230	28.46%
9.2	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти – обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)	142 922	4 604	137 144	1 799	107 658	77.48%
9.3	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ	802 858	25 564	798 922	13 399	494 322	60.85%
9.4	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	158 778	0	157 987	0	112 823	71.41%
9.5	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	2 086	4 941	2 073	1 974	4 047	100.00%
10	Експозиции в неизпълнение	59 767	61	13 170	56	13 677	103.41%
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	0	135 173	0	143 269	105.99%
EU 10в	Други позиции	726 689	0	727 960	6 271	273 365	37.23%
11	не е приложимо						
12	**ОБЩО**	11 908 413	183 509	11 663 906	79 012	4 472 345	38.09%

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	3 490 640	0	0	100 450	9 736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	143 888
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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Институции	0	0	0	0	65 163	4 110	0	0	0	415	0	0	0	0	0	412
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	0	0	0	0	984	0	0	0	0	0	1 994 179
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	1 914	0	0	0	480 488	0	0	0
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	0	0	0	0	1 262 150	11 855	0	0	41 803	0	676 171	0	142 003	0	112 661	226 895
9.1	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ	0	0	0	0	1 262 150	0	0	0	0	0	0	0	141 030	0	0	2 387
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	1 262 150	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	141 030	0	0	2 387
9.2	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ	0	0	0	0	0	11 855	0	0	41 803	0	85 285	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	590 886	0	973	0	0	220 462
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	590 886	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	973	0	0	220 462
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	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
10	Експозиции в неизпълнение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 325
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127 691
EU 10c	Други позиции	459 257	0	0	0	2 011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	272 963
11	не е приложимо																
EU 11в	**ОБЩО**	4 186 180	0	0	100 450	1 365 256	15 965	0	0	43 717	1 399	676 171	0	622 491	0	112 661	2 782 400

	Класове експозиции	**Рисково тегло**									**Общо**	**В т.ч. без рейтинг**
		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	775	0	0	0	0	3 745 489	3 745 489
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	12 021
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	231 860
4	Институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70 100	70 100
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	2 009 338	2 009 338
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 7а	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	482 402	482 402
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	0	857	0	0	0	0	0	0	0	2 474 395	2 474 395
9.1	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 405 567	1 405 567
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	1 262 150	1 262 150
9.1.3	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	143 417	143 417
9.2	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138 943	138 943
9.3	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	812 321	812 321
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	590 886	590 886
9.3.3	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	221 435	221 435
9.4	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	0	857	0	0	0	0	0	0	0	113 518	113 518
9.5	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 047	4 047
10	Експозиции в неизпълнение	0	0	0	901	0	0	0	0	0	13 226	13 226
EU 10а	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	0	0	0	999	0	135 173	135 173
EU 10c	Други позиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	734 231	734 231
11	не е приложимо											
EU 11в	**ОБЩО**		857	0	2 961	775	0	0	999	0	9 912 282	9 912 282

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 деривати)	3 000	9 006 000		1.4	0	0	0	0
EU-2	EU - Опростен СПКРК (при деривати)	24 000	300 000		1.4	350 000	350 000	350 000	70 000
1	СПКРК (при деривати)				1.4	0	0	0	0
2	Метод на вътрешните модели (МВМ) (за деривати и СФЦК)								
2a	*в т.ч.: нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа*								
2b	*в т.ч.: нетиращи съвкупности по деривати и*								

	трансакции с удължен сетълмент								
2c	*в т.ч.: съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти*								
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**					585 131 000	585 131 000	585 131 000	341 882 000

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	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	0	0
8	Други обезпечения	0	0	0	0	0	0	0	0
9	**Общо**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**831 418**	**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	-96 310 000	-88 832 000	70 722 000	67 567 000
2	Паралелен шок на понижение	122 127 000	113 362 000	-74 716 000	-79 845 000
3	Шок към повишаване на стръмността	-19 057 000	-21 171 000		
4	Плосък шок	2 554 000	6 020 000		
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	-27 684 000	-22 074 000		
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти	64 867 000	59 845 000		