ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ОПОВЕСТЯВАНЕ

за първото полугодие на 2026 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)	1 782 624 780	1 705 813 492	142 609 982
2	В т.ч.: стандартизиран подход	1 782 624 780	1 705 813 492	142 609 982
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (ОВРП)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4a	В т.ч. капиталови инструменти по опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (УВРП)			
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)	192 601 039	190 392 781	15 408 083
7	В т.ч.: стандартизиран подход	192 484 751	190 121 731	15 398 780
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)			
EU 8a	В т.ч.: експозиции към централен контрагент (ЦК)			
9	В т.ч.: друг КРК			
10	Риск от корекции на кредитната оценка (ККО)	116 288	271 050	9 303
EU 10a	В т.ч.: стандартизиран подход (СП)			
EU 10б	В т.ч. базов подход (пълен базов подход – ПБП, и съкратен базов подход – СБП)			

EU 10в	В т.ч.: опростен подход	116 288	271 050	9 303
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			
15	Риск във връзка със сетълмента			
16	Секюритизационни експозиции в банковия портфейл (след тавана)			
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA			
18	В т.ч.: подход SEC-ERBA (в т.ч. подход на вътрешна оценка – ПВО)			
19	В т.ч.: подход SEC-SA			
EU 19a	В т.ч.: 1250 %/приспадане			
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)			
21	в т.ч.: алтернативен стандартизиран подход (АСП)			
EU 21a	В т.ч.: опростен стандартизиран подход (ОСП)			
22	В т.ч.: алтернативен подход на вътрешните модели (АПВМ)			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Прекласифицирания между търговския и банковия портфейл			
24	Операционен риск	183 274 038	183 274 038	14 661 923
EU 24a	Експозиции по криптоактиви			
25	Размери под праговете за приспадане (при прилагане на рисково тегло 250 %)			
26	Приложена долна граница на капиталовото изискване (%)			
27	Корекция на долната граница на капиталовото изискване (преди прилагане на преходното ограничение)			
28	Корекция на долната граница на капиталовото изискване (след прилагане на преходното ограничение)			
29	**Общо**	**1 975 225 819**	**1 896 206 273**	**158 018 065**

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)	536 934 891	536 025 773	506 505 167	473 258 923	464 267 344
2	Капитал от първи ред	536 934 891	536 025 773	506 505 167	473 258 923	464 267 344
3	Общ размер на капитала	549 925 891	549 016 773	519 496 071	486 249 827	477 258 248
	Рисково претеглени размери на експозициите					
4	Общ размер на рисковата експозиция	1 975 109 531	1 895 935 223	1 850 716 064	1 898 688 025	2 019 653 549
4а	Общ размер на рисковата експозиция преди долната граница	1 975 109 531	1 895 935 223	1 850 716 064	1 898 688 025	2 019 653 549
	Капиталови отношения (като процент от рисково претегления размер на експозицията)					
5	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред (%)	27.19%	28.27%	27.37%	24.93%	22.99%
5а	Не е приложимо					
5б	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)	27.19%	28.27%	27.37%	24.93%	22.99%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	27.19%	28.27%	27.37%	24.93%	22.99%
6а	Не е приложимо					
6б	Отношение на капитала от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)	27.19%	28.27%	27.37%	24.93%	22.99%
7	Общо капиталово отношение (%)	27.84%	28.96%	28.07%	25.61%	23.63%
7а	Не е приложимо					
7б	Общо капиталово отношение при ОРРЕ без долна граница (%)	27.84%	28.96%	28.07%	25.61%	23.63%
	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 претегления 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%	1.94%	1.94%	1.94%
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%	7.94%	7.94%	7.94%
EU 11 а	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.44%	17.44%	17.44%	17.44%	17.44%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	17.69%	18.77%	17.87%	15.43%	13.49%
	Отношение на ливъридж					
13	Мярка за общата експозиция	5 617 624 676	5 510 407 264	5 323 983 680	5 089 440 289	4 843 653 590
14	Отношение на ливъридж (%)	9.56%	9.73%	9.68%	9.30%	9.59%

		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 (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
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)	2 138 144 523	2 176 876 333	1 986 564 272	2 017 333 817	1 703 290 675
EU 16 а	Изходящи парични потоци – общ претеглен размер	733 529 570	697 780 310	766 175 997	669 298 456	576 585 900
EU 16 б	Входящи парични потоци – общ претеглен размер	76 198 674	52 043 657	58 959 112	58 503 551	57 094 430
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригиран размер)	673 299 003	658 457 575	604 501 925	568 878 174	519 491 469
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	320.27%	334.08%	313.27%	331.63%	327.88%

		а	б	в	г	д
	Отношение на нетното стабилно финансиране (ОНСФ)					
18	Общо налично стабилно финансиране	4 660 761 304	4 610 255 045	4 428 861 915	4 250 231 871	4 055 310 022
19	Общо изисквано стабилно финансиране	2 125 492 852	2 056 703 871	2 035 105 812	1 963 101 599	2 012 667 768
20	ОНСФ (%)	219.28%	224.16%	217.62%	216.51%	201.49%

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	1 975 109 531
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	0
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	38 317 125

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	5 569 137 211
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)	
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)	48 588 985

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	-101 520
13	**Мярка за общата експозиция**	**5 617 624 676**

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)	5 330 173 245	5 064 640 076
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка		0
3	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)		0
4	(Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив)		0

5	(Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)		0
6	(Активи, чийто размер е приспаднат при определянето на капитала от първи ред)	-101 520	-2 258 376
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	5 330 071 725	5 062 381 700
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)	5 141	0
EU-8a	Дерогация за деривати: вноска за заместителната стойност по опростения стандартизиран подход		
9	Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)	0	0
EU-9a	Дерогация за деривати: вноска за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход		
EU-9б	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция		
10	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)		
EU-10a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)		
EU-10б	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция)		
11	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати		
12	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)		
13	**Общо експозиции към деривати**	5 141	0

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	238 958 825	210 690 091
15	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните активи по СФЦК)		0
16	Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК		0
EU-16а	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ		0
17	Експозиции по посреднически сделки		0
EU-17а	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)		0
18	**Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа**	238 958 825	210 690 091
Други задбалансови експозиции			
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	137 291 732	113 668 877
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	88 702 747	62 756 988
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)		
22	**Задбалансови експозиции**	48 588 985	50 911 889
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**	536 934 891	506 505 167
24	**Мярка за общата експозиция**	5 617 624 676	5 323 983 680
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	9.56%	9.51%
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:**	5 330 173 245
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	0
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	5 330 173 245
EU-4	Покрити облигации	
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	2 307 378 980
EU-6	Експозиции – които не са третирани като към държави – към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	5 026 184
EU-7	Институции	31 988 353
EU-8	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	1 466 579 098
EU-9	Експозиции на дребно	194 645 451

EU-10	Предприятия	658 089 939
EU-11	Експозиции в неизпълнение	1 596 073
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	664 869 167

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)	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
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:	3 775 694 278	3 758 577 505	3 570 991 855	3 426 215 469	234 852 798	232 860 971	238 945 614	211 953 493
3	*Стабилни влогове*	3 450 584 939	3 439 557 966	3 150 843 887	3 139 437 988	172 529 247	171 977 898	157 542 322	156 971 720
4	*По-малко стабилни влогове*	325 109 339	319 019 539	420 147 457	286 777 481	62 323 551	60 883 073	81 403 292	54 981 772
5	Необезпечено финансиране на едро	836 895 622	798 980 804	755 547 773	745 636 379	481 929 970	454 085 084	432 793 750	402 052 326

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)*	836 895 622	798 980 804	755 547 773	745 636 379	481 929 970	454 085 084	432 793 750	402 052 326
8	*Необезпечен дълг*	0	0	0	0	0	0	0	0
9	*Обезпечено финансиране на едро*					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания	0	0	0	0	0	0	0	0
11	*Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение*	1 489 954	1 988 479	1 366 172	342 054	1 489 954	1 988 479	1 366 172	342 054
12	*Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти*	0	0	0	0	0	0	0	0
13	*Кредитни и ликвидни улеснения*	49 641 140	47 154 609	39 260 570	41 447 876	4 326 415	4 158 076	3 491 101	4 948 794
14	Други договорно поети задължения за финансиране	15 143 336	30 034 026	11 296 483	10 473 814	10 143 336	25 034 026	6 950 502	6 127 833
15	Други условни задължения за финансиране	0	0	0	0	0	0	0	0
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ								
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА – ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									

17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	84 375 123	79 659 915	89 385 069	107 398 905	22 721 020	28 364 361	20 608 131	21 752 402
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	46 834 055	37 919 399	68 212 472	47 348 696	36 720 629	31 255 543	58 325 110	34 636 957
19	Други входящи парични потоци	1 820	49 158	111 973	156 967	1 820	49 158	111 973	156 967
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	131 210 998	117 628 472	157 709 515	154 904 567	59 443 469	59 669 062	79 045 214	56 546 326
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 %*	131 210 998	117 628 472	157 709 515	154 904 567	59 443 469	59 669 062	79 045 214	56 546 326
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					2 155 185 115	2 198 643 872	1 877 409 080	1 886 273 858
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ								
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					320.27%	334.08%	313.27%	331.63%

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

30.06.2026

		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	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	*Собствен капитал*	522 667 602	0	0	0	522 667 602
3	*Други капиталови инструменти*		0	0	12 991 000	12 991 000
4	Влогове на дребно		**0**	**0**	**0**	**0**
5	*Стабилни влогове*		3 240 200 686	217 176 292	2 247 430	3 286 755 559
6	*По-малко стабилни влогове*		311 262 747	15 646 666	1 580 516	295 798 988
7	Финансиране на едро		0	0	0	0
8	*Оперативни влогове*		0	0	0	0
9	*Друго финансиране на едро*		1 094 788 994	8 302 011	53 612 399	493 564 902
10	Взаимозависими пасиви		**0**	**0**	**0**	**0**
11	Други пасиви:		**0**	**0**	**0**	**0**
12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	21 329				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		11 143 587	3 258 673	47 353 916	48 983 253
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					4 660 761 304
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						

15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					**875 935**
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 %*		12 387 579	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*		143 521 638	6 152 596	163 219 080	177 213 602
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:*		380 715 694	98 557 220	1 224 166 790	1 148 890 077
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		11 048 715	29 616 751	625 471 809	426 889 409

22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		10 545 693	29 274 010	621 291 386	0
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		10 545 693	29 274 010	621 291 386	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*		2 188 020	730 406	733 915 700	625 287 558
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*			5 141		5 141
30	*Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин*			0		0
31	*Всички други активи, невключени в горепосочените категории*		12 482 820	0	161 689 415	167 930 825

32	Задбалансови позиции		45 707 387	16 439 018	23 028 597	5 289 714
33	**Общо ИСФ**					**2 125 492 852**
34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					219.28%

31.03.2026

		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	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	*Собствен капитал*	521 724 366	0	0	0	521 724 366
3	*Други капиталови инструменти*		0	0	13 134 506	13 134 506
4	Влогове на дребно		**0**	**0**		
5	*Стабилни влогове*		3 215 386 628	235 390 769	1 255 856	3 279 494 383
6	*По-малко стабилни влогове*		309 906 024	15 839 069	156 749	293 327 333
7	Финансиране на едро		0	0	0	0
8	*Оперативни влогове*		0	0	0	0
9	*Друго финансиране на едро*		1 032 590 181	1 649 661	57 755 243	477 924 250
10	Взаимозависими пасиви		**0**	**0**	**0**	**0**
11	Други пасиви:		**0**	**0**	**0**	**0**
12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	51 787				

13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		10 568 615	2 994 651	23 152 881	24 650 207
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					4 610 255 045
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					**746 418**
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 %*		12 385 557	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*		147 743 769	4 945 724	155 766 808	169 594 404

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:*		337 018 647	124 954 115	1 203 241 072	1 125 231 435
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		11 448 593	28 524 577	611 585 393	417 517 090
22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		10 850 819	28 243 062	607 174 240	0
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		10 850 819	28 243 062	607 174 240	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*		9 723 845	3 967 147	684 164 418	588 385 251
25	Взаимозависими активи		**0**	**0**	**0**	**0**
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	*Деривативни активи, които се отразяват на ОНСФ*		14 703			14 703
30	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин*		0			0
31	*Всички други активи, невключени в горепосочените категории*		8 651 928	0	162 711 277	167 037 241
32	Задбалансови позиции		67 811 644	15 869 447	12 765 351	5 694 419
33	**Общо ИСФ**					**2 056 703 871**
34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					224.16%

31.12.2025

		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	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	*Собствен капитал*	473 946 100	0	0	0	473 946 100
3	*Други капиталови инструменти*		0	0	13 019 025	13 019 025
4	Влогове на дребно		**0**	**0**		

5	*Стабилни влогове*		2 818 009 745	204 652 245	1 179 550	2 872 708 262
6	*По-малко стабилни влогове*		633 233 972	47 328 756	53 686	612 560 396
7	Финансиране на едро		0	0	0	0
8	*Оперативни влогове*		0	0	0	0
9	*Друго финансиране на едро*		942 741 445	3 782 026	56 085 140	431 636 696
10	Взаимозависими пасиви		**0**	**0**	**0**	**0**
11	Други пасиви:		**0**	**0**	**0**	**0**
12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	0				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		10 473 814	2 980 320	23 501 020	24 991 436
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					4 428 861 915
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					**1 259 823**
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 %*		12 304 239	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*		121 839 833	17 467 265	149 381 592	168 099 988
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:*		302 958 846	142 825 297	1 198 288 195	1 113 669 388
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		11 521 451	28 394 083	608 078 412	415 208 888
22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		11 107 305	27 898 641	603 559 614	0
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		11 107 305	27 898 641	603 559 614	

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*		9 149 568	2 631 108	671 462 755	576 633 450
25	Взаимозависими активи		**0**	**0**	**0**	**0**
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*			0		0
30	*Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин*			0		0
31	*Всички други активи, невключени в горепосочените категории*		6 786 888	0	165 335 433	168 728 877
32	Задбалансови позиции		86 476 330	9 850 549	17 341 998	6 714 285
33	**Общо ИСФ**					**2 035 105 812**
34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					217.62%

30.09.2025

		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	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	*Собствен капитал*	440 201 347	0	0	0	440 201 347
3	*Други капиталови инструменти*		0	0	13 368 749	13 368 749
4	Влогове на дребно		**0**	**0**		
5	*Стабилни влогове*		2 949 792 160	220 549 332	2 096 297	3 013 920 944
6	*По-малко стабилни влогове*		278 547 215	13 304 326	185 088	262 851 577
7	Финансиране на едро		0	0	0	0
8	*Оперативни влогове*		0	0	0	0
9	*Друго финансиране на едро*		1 021 409 325	5 619 098	50 975 289	498 675 754
10	Взаимозависими пасиви		**0**	**0**	**0**	**0**
11	Други пасиви:		**0**	**0**	**0**	**0**
12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	100 725				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		8 593 283	2 823 354	19 801 823	21 213 500
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					4 250 231 871
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					**1 389 180**

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 %*		12 300 660	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*		190 976 210	24 998 594	121 565 269	148 498 591
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:*		330 815 562	112 397 294	1 181 211 557	1 107 918 377
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		10 014 163	27 760 593	557 835 804	381 480 497
22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		9 661 883	27 171 073	553 145 723	0

23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		9 661 883	27 171 073	553 145 723	
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*		19 747 115	11 867 085	650 997 275	569 154 783
25	Взаимозависими активи		**0**	**0**	**0**	**0**
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*			20 963		20 963
30	*Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин*			0		0
31	*Всички други активи, невключени в горепосочените категории*		9 648 078	0	127 344 401	132 168 440
32	Задбалансови позиции		51 951 857	7 048 159	8 473 129	3 951 264
33	**Общо ИСФ**					**1 963 101 599**

34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					216.51%

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	58 266 343	1 943 884 347	1 943 872 540	11 807	0
2	Дългови ценни книжа	2 719 300 969	185 861 199	98 936 421	86 924 778	
3	Общо	2 777 567 312	2 129 745 546	2 042 808 961	86 936 585	0
4	*В т.ч. необслужвани експозиции*	72 135	1 523 938	1 518 998	4 940	0
EU-5	*В т.ч. в неизпълнение*	72 135	1 523 938			

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

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	2 257 870 491	0	2 257 471 392	0	7 385 928	0.33%
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	5 065 688	843 056	5 026 184	721 390	1 149 515	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	49 907 588	0	49 907 588	0	0	0.00%
4	Институции	31 999 177	0	31 988 353	388 906	13 385 395	41.34%
5	Покрити облигации	0	0	0	0	0	0.00%
6	Предприятия	663 906 719	74 225 628	630 601 100	14 264 679	509 283 121	78.98%
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	196 684 199	30 249 624	194 075 895	11 690 941	153 292 257	74.50%
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	1 474 695 389	31 943 884	1 466 579 098	15 574 862	597 880 274	40.34%
9.1	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти – които не са обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)	736 339 145	2 965 647	680 970 620	699 354	177 865 246	26.09%

9.2	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти – обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)	87 329 372	422 038	84 129 498	167 108	41 927 001	49.74%
9.3	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ	565 200 026	21 803 766	561 264 893	11 542 547	326 630 472	57.02%
9.4	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	79 134 646	0	78 628 201	0	50 031 101	63.63%
9.5	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	6 692 200	6 752 433	6 602 062	2 663 777	13 337 486	143.94%
10	Експозиции в неизпълнение	17 735 743	29 540	1 596 073	27 930	1 726 942	106.34%
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)	72 659 112	0	72 659 112	0	88 310 444	121.54%
EU 10в	Други позиции	509 042 422	0	537 100 817	3 229 821	160 831 585	29.77%
11	не е приложимо						
12	**ОБЩО**	6 754 261 917	169 235 616	6 658 600 886	60 971 315	2 143 036 767	31.89%

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)	5 141	1 037 008		1.4	581 454	581 454	581 454	116 291
EU-2	EU - Опростен СПКРК (при деривати)				1.4				
1	СПКРК (при деривати)				1.4				
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)					238 958 825	238 958 825	238 958 825	162 383 691
4	Разширен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)								
5	Стойност под риск за СФЦК								
6	**Общо**					**239 540 279**	**239 540 279**	**239 540 279**	**162 499 982**

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	46 590 365	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 590 365

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	581 454	0	0	0	0	0	0	581 454
7	Предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	192 368 460	0	0	192 368 460
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**	**46 590 365**	**0**	**0**	**0**	**581 454**	**0**	**0**	**0**	**192 368 460**	**0**	**0**	**239 540 279**

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	-98 282 000	-99 448 000	73 645 000	65 376 000
2	Паралелен шок на понижение	120 026 000	121 296 000	-74 374 000	-71 277 000
3	Шок към повишаване на стръмността	-19 861 000	-20 213 000		
4	Плосък шок	3 316 000	3 372 000		
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	-27 068 000	-27 554 000		
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти	68 135 000	67 657 000		

Таблица 1 — Качествена информация относно екологичния риск:

Ред №		Качествена информация — свободен текст
	Стопанска стратегия и процеси	
а)	Стопанска стратегия на институцията за отчитане на екологичните фактори и рискове предвид въздействието на екологичните фактори и рискове върху стопанската среда, стопанския модел, стратегията и финансовото планиране на институцията	Централна Кооперативна Банка АД е в процес на интегриране на екологичните фактори и рискове, свързани с климата и околната среда в бизнес стратегията си. Банката акцентира върху устойчивото развитие в следните направления: 1. В качеството си на доставчик на продукти и услуги, Банката се старае да допринася за повишената финансова устойчивост на страната, чрез създаване на устойчиви бизнес възможности и подпомагане на обществото. В допълнение към икономическата оценка, рисковете от социален, екологичен и управленски характер са включени във вземането на бизнес решения и развитието на бизнеса. 2. В качеството си на отговорен работодател, ЦКБ АД възприема активни практики за управление на ЕСУ рисковете в процесите на управление и активно работи в посока да засили дейността си в доброто управление, развитието и информираността на служителите. 3. В качеството си на отговорна финансова институция, Банката работи усилено в посока намаляване на собствените си емисии на парникови газове и поетапно преминаване към опазване на околната среда и климата.
б)	Цели, целеви стойности и ограничения с оглед на оценката и мерките във връзка с екологичния риск в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, както и оценка на резултатите спрямо тези цели, целеви стойности и ограничения, включително ориентирана към бъдещето информация относно разработването на стопанска стратегия и процеси	Основни цели на банката в това отношение са: да отчита екологичните фактори при вземане на бизнес решения, да прилага инициативи за зелено кредитиране и информираност на клиентите, да извършва регулярни обучения на персонала, да участва активно в зелени инициативи, да оценя потенциалните въздействия върху кредитния портфейл чрез разработване на правила и методология за оценка на ЕСУ рисковете, експозициите да се управляват приведат в съответствие с целите за устойчивост.

в)	Текущи инвестиционни дейности и (бъдещи) инвестиционни цели за постигане на екологични цели и съобразени с таксономията дейности на ЕС	Централна Кооперативна Банка се стреми да извърши промени в изпълнение на общата цел на ЕС - достигане на неутрална климатична икономика до 2050г. Сградата на Централно управление на ЦКБ АД, притежава Сертификат за енергийни характеристики на сграда в експлоатация, No 005БЕК072, издаден на 15.12.2016 г., от Българска енергетична компания АД, с рег. No 00005/30.07.2016 г., съгласно, който сградата е освободена от данък сгради по ЗМДТ до 31.12.2023 г. Банката е в процес на анализ на необходимите за докладване цели в съответствие с рамката ESRS.
г)	Политики и процедури, свързани с установяването на преки или непреки връзки с нови или съществуващи контрагенти по отношение на техните стратегии за смекчаване и намаляване на екологичните рискове	Централна Кооперативна Банка е в процес на разработване на инструментариум от политики, процедури и процеси за зелено финансиране, като използва най-добрите международни практики, прилагайки добре признати принципи, включително принципите на Европейската асоциация на пазара за зелени заеми (LMA) и принципите на Международната асоциация на капиталовия пазар (ICMA) за зелени облигации, както и екологични дефиниции, базирани на таксономията на ЕС . Това са основните аспекти на Банката предоставяне на зелени заеми за корпоративни клиенти, клиенти на дребно и/или издаване на зелени облигации.
	Управление	
д)	Отговорности на управителния орган във връзка с определянето на рамката за риска, надзора и управлението на изпълнението на целите, стратегията и политиките в контекста на управлението на екологичния риск, като се обхващат съответните механизми на въздействие	Цялата организация на банката е включена в ESG процесите, които се ръководят от специално обособено звено и специално създадена отговорна група по ESG. Звеното по ESG и отговорната група са постоянен изпълнителен оран на банката, под ръководството на делегата на Управителния съвет - отговорен за ESG трансформацията. Членовете на групата са ръководителя на звеното по ESG процесите, както и по един служител от всяко структурно звено в Централно управление на Банката. Задачата на звеното и отговорната група е да формулира стратегия, планове и политики във връзка с ESG, да подпомага управленските органи, да поема отговорност за изпълнението на стратегията.

е)	Отразяване от страна на управителния орган на краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на екологичните фактори и рискове в организационната структура както в рамките на стопанските дейности, така и във функциите по вътрешен контрол	Банката възнамерява да въведе ключови показатели на резултатите , свързани с ESG процесите в политиката си за възнагражденията. Тези показатели ще са свързани с изпълнението на поставените ESG цели и ще бъдат от значение за ръководителя и служителите на звеното по ESG, ръководителите на отдели , регионални ръководители и директорите на клонове.
ж)	Включване на мерките за управление на екологичните фактори и рискове във вътрешните правила за управление, в т.ч. ролята на комитетите, разпределението на задачите и отговорностите и обратната връзка от функцията по управление на риска до управителния орган, като се обхващат съответните механизми на въздействие	Банката извършва редовен мониторинг на идентифицираните екологични рискове, свързани с изменението на климата. Тази оценка се извършва от звеното по ESG процесите и е съобразена с вътрешно-нормативната уредба на Банката.
з)	Йерархични линии и честота на докладването във връзка с екологичния риск	Интегрирането на екологичните рискове във вътрешна отчетна рамка и структура е в процес на разработка в банката. Съгласно практиката, ESG рисковете в банковия портфейл се докладват на Ръководството на Банката и на надзорните органи на всеки шест месеца.
і)	Съобразяване на политиката за възнагражденията с целите на институцията, свързани с екологичния риск	Целите, свързани с риска за околната среда, съответстват на рисковия профил на Банката и насърчават ефективното управление на риска и съответно са в процес на внедряване като ключови показатели за корпоративен и риск в банката.
	Управление на риска	

й)	Включване на краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на екологичните фактори и рискове в рамката за управление на риска	Факторите на околната среда се считат за едни от най-важните елементи на ESG рисковете. Понастоящем Банката е в процес на анализ и внедряване на ESG рисковете в рамката за управление на риска на основните видове риск. Управлението на ESG рисковете в кратки срокове ще бъде включено в инструментариума на Банката: Стратегията за риска, рамката за управление на риска на различните типове риск и оперативните лимити и принципи за кредитиране. В качеството си на емитент Банката разработва цели и KPI в съответствие с изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772 от 31 юли 2023 г. в допълнение целите на Банката до 2025г. включват внедряване на ESG факторите във всички процеси и акцентиране върху информираността за ESG рисковете в организацията и заинтересованите страни. ESG факторите и свързаните с тях рискове ще се управляват чрез процеси и контроли, като Банката възнамерява да прилага и определени лимити за риск, за да е в състояние да мониторира текущо показателите за GAR. По отношение на рисковите лимити Банката ще следва постепенен подход в съответствие с регулаторните очаквания, както и с осведомеността на ESG за местната икономика.
к)	Определения, методики и международни стандарти, на които се основава рамката за управление на екологичния риск	Дефинициите, методологиите и видовете инструменти и приложени анализи варират в обхвата на портфейлите и активите (напр. банкиране на дребно, търговско портфолио, бизнес операции, търговски и жилищни имоти и др.) ЦКБ все още е процес на внедряване на международно признати методи, както и вътрешно разработване на решения в своята практика за управление на риска. При управлението на рисковете, свързани с околната среда се прилагат ръководството на ЕЦБ за екологичните рискове, Таксономията на ЕС, съответните регламенти и директиви, които регулират управлението на екологичния риск, при оценката на кредитния, пазарния и ликвидния и операционния риск.

л)	Процеси за установяване, измерване и наблюдение на дейностите и експозициите (и обезпеченията, когато е приложимо), чувствителни към екологични рискове, като се обхващат съответните механизми на въздействие	За да управлява аспектите на екологичния риск в оценката на кредитния риск Банката е процес на обсъждане и разработка на своята ESG рамка за управление на риска в търговското кредитиране. Рамката се състои от три основни елемента: 1. Списък на ESG изключенията; 2. Секторна топлинна карта на ESG рисковете; 3. Оценка на ESG рисковете. Списъкът за изключване на ESG ще определя дейностите, в които Банката няма да участва пряко поради техния противоречив характер и въздействие. Секторната топлинна карта на ESG рисковете ще съдържа и изброява класификацията на ESG рисковете за всяка икономическа дейност, включена в класификацията на NACE. Категориите по сектор ще бъдат обособени въз основа на екологичното и социалното въздействие на дадения отрасъл. По отношение на обезпеченията и наличието на енергийни сертификати са определени ESG категории за жилищни имоти, използвани като обезпечение. Банката се стреми към непрекъснато подобряване на процеса на идентифициране и мониторинг на дейностите, експозициите и активите, които са чувствителни и уязвими към рискове за околната среда.
м)	Дейности, поети задължения и експозиции, допринасящи за смекчаването на екологичните рискове	Банката прилага т. нар. списък с ограничени дейности за кредитиране в процеса на отпускане на търговски заеми, който определя дейности и поведения, чийто противоречив характер и въздействие ги правят несъвместими с ценностите на Банката за насърчаване на устойчивото развитие. В списъка за изключване Банката поетапно добавя елементи, които са свързани с опазването на биоразнообразието и околната среда. От друга страна ЦКБ поставя цели за активност в зеленото кредитиране и през 2024г. По този начин Банката заявява своята позиция за ограничаване на екологичните рискове, свързани с околната среда.

н)	Прилагане на инструменти за установяване, измерване и управление на екологичните рискове	Банката е стартирала процеса по прилагане на инструментариум за установяване, измерване и управление на екологичните рискове в следните категории: 1. определяне на екологичните рискове; 2. Събиране на информация от клиентите (чрез разработени за целта въпросници, интервюта и проучвания във финансовите отчети); 3. Оценка на рисковете чрез методология (в процес на разработка) с цел измерване на експозициите, чувствителни на екологични рискове; 4. Управление на рисковете и интегрирането им в Рамката за управление на риска на Банката; 5. Регулярен мониторинг преоценка на експозициите с цел управление на екологичните рискове; 6. Отчитане: създаване на образци за вътрешно отчитане на екологичните рискове до Ръководството на Банката;
о)	Резултати и ефекти от въведените инструменти за управление на риска и приблизителната оценка на въздействието на екологичния риск върху профила на капиталовия риск и риска по отношение на ликвидността	Банката е в процес на разработка на модел за изчисляване въздействието на екологичния риск върху профила на капиталовия и ликвидния риск.

п)	Наличност, качество и точност на данните, както и мерки за подобряване на тези аспекти	Банката е изправена пред значителни предизвикателства относно събирането на данни свързани, с екологичните рискове от клиентите. По отношение на управлението на кредитния риск има сериозни изисквания за данни за надлежна проверка на клиента, оценка на физическите рискове, свързани с експозициите, както и за нуждите от стрес тестове, като по-голямата част от данните все още не са събрани и не са достъпни публично. За запълване на пропуските в данните са необходими значителни усилия на различни нива (клиенти/банки/държава/асоциации/агенции и т.н.). Възможността на клиентите да попълват въпросника на Банката е ограничена, тъй като много от тези данни дори не са изчислени от тях. Съществуват и специфични за отделните държави разлики, които отразяват небалансираната осведоменост за ESG за нововъзникващите източноевропейски пазари и съответно е по-трудно да се ползва информация от другите държави - членки на ЕС.
р)	Описание на ограниченията, определени по отношение на екологичните рискове (като фактори, пораждащи пруденциални рискове), чието нарушаване води до ескалиране и изключване	Лимитите на Банката варират в зависимост от различните видове риск и съответните правила/политики/процедури. По отношение на кредитния риск, Банката прилага лимити, свързани с процеса на управление на екологичните, социалните и управленските рискове за търговските портфейли и финансовите инструменти, различен от ритейл експозициите на дребно. Лимитите на ниво група все още са процес на определяне.
с)	Описание на връзката (механизми на въздействие) между екологичните рискове и кредитния риск, риска по отношение на ликвидността и финансирането, пазарния , оперативния и репутационния риск в рамката за управление на риска	Банката счита, че рисковете за околната среда в рамките на кредитния риск са приложими за неизпълнение, главно поради потенциалното излагане на обезпеченията на остри или хронични физически заплахи (като имуществени щети поради лошо време, недостиг на вода и суши в селското стопанство и др.), потенциални нови капиталови разходи поради риск от преход. При оперативния риск непрекъснатостта на бизнеса може да бъде повлияна от тежки метеорологични условия, риск за репутацията поради невъзможност за смекчаване или адаптиране към постоянно нарастващите регулаторни и надзорни изисквания за ESG.

Таблица 2 — Качествена информация относно социалния риск

Ред №		Качествена информация — свободен текст
	Стопанска стратегия и процеси	
а)	Приспособяване на стопанската стратегия на институцията с цел включване на социалните фактори и рискове, като се отчита въздействието на социалния риск върху стопанската среда, стопанския модел, стратегията и финансовото планиране на институцията	Стратегията се основава на следните три стълба: отговорен доставчик на услуги, отговорен работодател и отговорен социален актьор. Наред с бизнес възможностите, стратегията включва управлението на съответните рискове, както и социални и корпоративни цели на управление.
б)	Цели, целеви стойности и ограничения с оглед на оценката и мерките във връзка със социалния риск в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, както и оценка на резултатите спрямо тези цели, целеви стойности и ограничения, включително ориентирана към бъдещето информация при разработването на стопанска стратегия и процеси	Стратегически цели: • зелени продукти и решения, улесняващи зеления преход на икономиката; • продукти и инвестиционни услуги за улесняване на инвестициите в устойчивата икономика; • активно ESG управление на риска; • активни ESG управленски практики в корпоративното управление; • укрепване на благосъстоянието и развитието на служителите, разнообразието и ангажираността на служителите; • намаляване на емисиите от дейността на Банката; • значителен принос към социалните цели и ЦУР чрез отговорни продукти и услуги и чрез дарения; • значителен принос към социалните цели чрез отговорни продукти и услуги.
в)	Политики и процедури, свързани с установяването на преки или непреки връзки с нови или съществуващи контрагенти по отношение на техните стратегии за смекчаване и ограничаване на дейностите, нанасящи вреди в социален аспект	Банката е в процес на разработка на процедура.
	Управление	

г)	**Отговорности на ръководния орган за определяне на рамката за риска, надзора и управлението на изпълнението на целите, стратегията и политиките в контекста на управлението на социалния риск, като се обхващат подходите на контрагентите по отношение на:**	
i)	Дейностите, насочени към общността и обществото	Политиката за социална отговорност на ЦКБ АД е насочена към извършване на дейностите в условията на стратегическо управление, което допринася за устойчиво икономическо развитие, коректни и етични трудови отношения с работниците и служителите, техните семейства и обществото като цяло с цел подобряване на качеството на живот. Ръководството се ангажира да създава необходимите условия за спазване изискванията на Система за социална отговорност и за активното съдействие на ръководния и изпълнителски персонал в нейното развитие. Ръководните принципи на ЦКБ АД по отношение на социалната отговорност включват: • спазване на приложимите национални законови и други изисквания и зачитане на международните актове и тяхното тълкуване в областта на социалната отговорност; • недопускане на детски труд в противоречие с трудовото законодателство; • недопускане на участие или съдействие за използването на принудителен или задължителен труд; • недопускане на трафик на хора; • осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд на своите служители; • уважение и зачитане на правата на човека и неговите основни свободи, определени във Всеобщата декларация за правата на човека; • защита на общоприетите човешки ценности; • развитие и мотивиране на персонала; • осигуряване на сигурност в разплащанията; • поддържане на адекватно заплащане на труда с навременно плащане на работните заплати, данъците и видовете осигуровки на служителите и работниците; • осигуряване ефективност на документирането, изпълняването, поддържането и
ii)	Отношенията със служителите и трудовите стандарти	

		разпространението на политиката в достъпна разбираема форма до всички служители, включително ръководен, експертен и изпълнителски персонал, както и до подизпълнители и доставчици.
iii)	Защитата на потребителите и отговорността за продуктите	Централна Кооперативна Банка функционира при спазване на действащите национални и европейски регулаторни изисквания, които са надлежно инкорпорирани в дейността на Банката. Продуктите и услугите отговарят изцяло на изискванията на пазара и са напълно съобразени с правата на потребителите. Служителите на Банката са добре обучени да предоставят адекватни финансови съвети и насоки относно предимствата и недостатъците на различните продукти с цел осигуряване на пълна информираност на потребителите.
iv)	Правата на човека	С цел контрол върху етичните аспекти на работата на служителите на Банката, в Кодекса за поведение и професионална етика на Банката е заложена система от правила, които системно се актуализират и допълват. В кодекса са залегнали принципите на честност, лоялност и съвестност, както и строги изисквания към поведението на служителите по отношение на тяхната лична и професионална етика. Той съдържа правила и норми, които дават насока на служителите в ежедневната им работа и задава общия тон на взаимоотношенията им както в рамките на Банката, така и с трети страни.
д)	Включването на мерките за управление на социалните фактори и рискове във вътрешните правила за управление, включително ролята на комитетите, разпределението на задачите и отговорностите и обратната връзка от функцията по управлението на риска до управителния орган	Банката е разработила ESG въпросници за своите кредитополучатели (ЮЛ) с цел получаване на детайлна информация относно предприетите мерки за отговорно екологично и социално управление. Структурираното звено и работна група отговарят за съдържанието на въпросниците и картографирането на етапа, в който се намират по отношение на ESG процесите.
е)	Йерархични линии и честота на докладването във връзка със социалния риск	Интегрирането на социалните рискове във вътрешна отчетна рамка и структура е в процес на разработка в банката. Съгласно практиката, ESG рисковете в банковия портфейл се докладват на Ръководството на Банката и на надзорните органи на всеки шест месеца.

ж)	Съобразяване на политиката за възнагражденията с целите на институцията, свързани със социалния риск	Целите, свързани със социалните рискове, съответстват на рисковия профил на Банката и насърчават ефективното управление на риска и съответно са в процес на внедряване като ключови показатели за корпоративен и риск в банката.
	Управление на риска	
з)	Определения, методики и международни стандарти, на които се основава рамката за управление на социалния риск	Дефинициите, методологиите и видовете инструменти и приложени анализи варират в обхвата на портфейлите и активите (напр. банкиране на дребно, търговско портфолио, бизнес операции, търговски и жилищни имоти и др.) ЦКБ все още е процес на внедряване на международно признати методи, както и вътрешно разработване на решения в своята практика за управление на риска.
и)	Процеси за установяване, измерване и наблюдение на дейностите и експозициите (и обезпеченията, когато е приложимо), чувствителни към социален риск, като се обхващат съответните механизми на въздействие	Социалните рискове ще бъдат включени в секторната топлинна карта на ESG рисковете, но като цяло те няма да се идентифицират отделно за експозиции, които не са на дребно. При управлението на обезпеченията на този етап няма да бъдат идентифицирани социални рискове.
й)	Дейности, поети задължения и активи, допринасящи за смекчаването на социалния риск	Банката изисква от клиентите да спазват действащите разпоредби, свързани с трудовото законодателство, правилата за работа и безопасност и други законодателни изисквания.
к)	Прилагане на инструменти за установяване и управление на социалния риск	Банката е в процес на разработване на методология за ESG рейтинг за клиентите - юридически лица и Списък с ESG изключения по дейности , базиран на изискванията на таксономията и приложимите стандарти за оценка на екологичните и социалните рискове.
л)	Описание на определянето на ограничения на социалния риск и на случаите, в които нарушаването на тези ограничения води до ескалиране и изключване	

м)	Описание на връзката (механизми на въздействие) между социалните рискове и кредитния риск, риска по отношение на ликвидността и финансирането, пазарния, оперативния и репутационния риск в рамката за управление на риска	Социалните рискове могат да се трансформират в кредитен риск основно чрез нарушаване на разпоредби от местното и европейското законодателство от страна на клиента (например трудово право, разпоредби за здравословни и безопасни условия на труд и др.). Това може да доведе до репутационен риск както клиента, така и за Банката. Освен това може да доведе до възникване на кредитен риск като пряк ефект от влошаване на финансовото състояние поради извършено нарушение (например поради глоби от страна на властите, значително увеличаване на разходите за заплати) или прекратяване на статута на действащо предприятие (напр. поради отмяна на разрешително).

Таблица 3 — Качествена информация относно управленския риск

Ред №		Качествена информация — свободен текст
	Управление	
а)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление, на резултатите от управлението на контрагента, включително комитети на най-висшия управителен орган и комитети, отговарящи за вземането на решения по икономически, екологични и социални въпроси	Цялата организация на банката е включена в ESG процесите, които се ръководят от специално обособено звено и специално създадена отговорна група по ESG. Звеното по ESG и отговорната група са постоянен изпълнителен оран на банката, под ръководството на делегата на Управителния съвет - отговорен за ESG трансформацията. Членовете на групата са ръководителя на звеното по ESG процесите, както и по един служител от всяко структурно звено в Централно управление на Банката. Задачата на звеното и отговорната група е да формулира стратегия, планове и политики във връзка с ESG, да подпомага управленските органи, да поема отговорност за изпълнението на стратегията.
б)	Отчитане от страна на институцията на ролята на най-висшия управителен орган на контрагента при нефинансовото отчитане	Управителният съвет на Банката и Изпълнителните Директори на Банката отговарят за адекватно осигуряване и протичане на процесите по управление. Централна Кооперативна Банка прилага Етичен кодекс, в съответствие и при спазване на приложимите закони, разпоредби и стандарти по отношение на личното и служебното поведение на всеки служител, контрагент, изпълнител на Банката. В обхвата на етичния кодекс на Банката са залегнали правила и норми за предотвратяване на измамите, прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, дарения на Банката, приемане на подаръци и други. Отделно Банката разполага с политики и процедури за подаването на сигнали, разглеждане на жалби, конфликти на интереси и т.н. Регулярни обучения се извършват на целия персонал, с цел поддържане информираността и адресиране на всички възникващи проблемни области. Новопостъпващият персонал преминава през задължително обучение с цел привеждане в съответствие на бизнес поведението и етиката.
в)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление, на резултатите от управлението на нейните контрагенти, включително:	
i)	**Етичните съображения**	
ii)	**Стратегията и управлението на риска**	
iii)	Приобщаването	
iv)	Прозрачността	
v)	Управлението на конфликтите на интереси	

vi)	Вътрешната комуникация по въпроси от критично значение	
	Управление на риска	
г)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление на риска, на резултатите от управлението на нейните контрагенти, като се имат предвид:	В рамката за управление на риска и етичния кодекс, Банката се ангажира с отговорни практики за кредитиране и предлагане на своите продукти и услуги по верен, отговорен и честен начин. ЦКБ прилага отговорни маркетингови действия, като избягва масово кредитиране и други нездравословни практики, които биха могли да налагат несправедливи и злоупотребяващи условия за кредитиране на кредитополучателите или се възприемат като неправилна и некоректна продажба на продукти и услуги. Регулярно се извършват проучвания за удовлетвореността на клиентите, като Банката се стреми непрекъснато да адаптира и подобрява добрите практики и процеси. Каналите за комуникация с клиентите са дългосрочно установени, като неизменна част от са и механизмите за оплаквания и подаване на жалби. Жалбите се наблюдават във всяка бизнес единица, както и от звеното по съответствие и риск. Като част от процеса по проучване, Банката проверява кредитоискателите за потенциални транзакции и операции, предизвикващи съмнение и/или действия водещи до изпиране на пари и финансиране на тероризъм. За целта ЦКБ използва автоматизиран подход за проверка на всички клиенти. Също така Банката поддържа вътрешни списъци на клиенти, засечени в извършването на подозрителна дейност, дружества с високорискови дейности и др. Всички клиенти, попадащи в тези списъци, се наблюдават и анализират допълнително.
i)	Етичните съображения	
ii)	Стратегията и управлението на риска	
iii)	Приобщаването	
iv)	Прозрачността	
v)	Управлението на конфликтите на интереси	
vi)	Вътрешната комуникация по въпроси от критично значение	

Образец 1: Банков портфейл - Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: кредитно качество на експозициите по сектор, емисии и Остатъчен срок до падежа

Сектор/подсектор	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Брутна балансова стойност (хил.лв)					**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата ст-ст, поради кредитен риск от провизии (хил.лева)**				Финансирани емисии на парникови газове (емисии на конреагента от обхват 1, обхват 2 и обхват 3) (в тонове еквивалент на CO2)	емисии на парникови газове (колона и): процент на брутната балансова ст-ст от портфейла, произтичаща от отчитане от страна на конкретно дружество	<= 5 години	> 5 години <= 10 години	> 10 години <= 20 години	> 20години	среднопретеглен срок на падежа
		от които експозиции към дружества, изключени от референтните показатели на ЕС, съответстващо на Парижкото споразумение, в съответствие с чл. 12, параграф 1, буква г)-ж) и член 12, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2020/1818	в това число екологично устойчиви	в т.ч. експозиции от фаза 2	в т.ч. необслужвани експозиции		в т.ч. експозиции от фаза 2	в т.ч. необслужвани експозиции		в т.ч. Финансирани емисии от обхват 3						

1	**Експозиции към сектори, които допринасят в голяма степен за изменението на климата***	935 853 025			76 940 840	13 418 255	-21 390 394	-2 897 599	-12 564 580				596 034 229	298 390 904	8 503 639	32 924 253	
2	A - Селско, горско и рибно стопанство	37 936 562			905 745	388 334	-674 068	-3 690	-388 334				13 952 928	19 625 547	3 971 460	386 627	6.29
3	B - Добивна промишленост	352 085			0	0	0	0	0				0	0	0	352 085	21.00
4	*B.05 -Добив на въглища*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
5	*B.06 - Добив на нефт и природен газ*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
6	*B.07 -Добив на метални руди*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
7	*B.08 - добив на неметални материали и суровини*	352 085			0	0	0	0	0				0	0	0	352 085	21.00
8	*B.09 - Спомагателни дейности в добива*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
9	C - Преработваща промишленост	36 621 306			0	2 791 704	-2 189 781	0	-1 991 645				22 795 263	8 044 115	0	5 781 928	5.83
10	*C.10 - Производство на хранителни продукти*	5 228 557			0	0	-29 081	0	0				5 188 957	0	0	39 600	2.98
11	*C.11 - Производство на напитки*	2 639 962			0	2 629 998	-1 831 414	0	-1 831 413				9 964	0	0	2 629 998	21.92
12	*C.12 - Производство на тютюневи изделия*	436 540			0	0	0	0	0				0	0	0	436 540	21.00
13	*C.13 Производство на текстил и изделия от текстил, без облекло*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-

14	*C.14 - Производсто на облекло*	111 299			0	111 299	-111 299	0	-111 299				0	0	0	111 299	22.00
15	*C.15 - Обработка на кожи; производство на обувки и други изделия от обработрни кожи без косъм*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
16	*C.16 -Производство на дървен материал и изделия от дървен материал*	58 902			0	0	0	0	0				2	0	0	58 900	21.00
17	*C.17 -Производство на хартия, картон и изделия от хартия и картон*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
18	*C.18 - Печатна дейност и възпроизвеждане на записани носители*	8 911			0	8 911	-8 911	0	-8 911				0	0	0	8 911	22.00
19	*C.19 - Производство на кокс и рафинирани нефтопродукти Manufacture of coke oven products*	8 752 901			0	0	-58 989	0	0				8 696 129	0	0	56 772	1.76
20	*C.20 - Производство на химични продукти*	521 900			0	0	0	0	0				0	0	0	521 900	21.00
21	*C.21 -Производство на лекарствени вещества и продукти*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
22	*C.22 -Производство на изделия от каучук и пластмаси*	1 724 029			0	3 279	-1 886	0	-1 805				4 974	0	0	1 719 055	20.94
23	*C.23 - Производство на изделия от други*	8 044 115			0	0	-81 056	0	0				0	8 044 115	0	0	7.07

	неметални минерални суровини																
24	*C.24 -Производство на основни метали*	72 892			0	0	0	0	0				0	0	0	72 892	21.00
25	*C.25 - Производство на метални изделия, без машини и оборудване*	28 311			0	0	-713	0	0				28 263	0	0	48	0.61
26	*C.26 -Производство на компютърна комуникационна техника, електронни и оптични продукти*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
27	*C.27 - Производство на електрически съоръжения*	7 810 145			0	0	-22 099	0	0				7 799 777	0	0	10 368	0.07
28	*C.28 -Производство на машини и оборудване с общо и специално предназначение*	77 431			0	0	0	0	0				3	0	0	77 428	21.00
29	*C.29 - Производство на автомобили, ремаркета и полу-ремаркета*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
30	*C.30 -Производство на превозни средства, без автомобили*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
31	*C.31 - Производство на мебели*	1 105 411			0	38 217	-44 333	0	-38 217				1 067 194	0	0	38 217	3.70
32	*C.32 - Производство, некласифицирано другаде Other manufacturing*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-

33	*C.33 - Ремонт и инсталиране на машини и оборудване*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	20.00
34	D -Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	35 280 739			0	8 805	-358 749	0	-8 805				10 547 073	24 724 861	0	8 805	5.34
35	*D35.1 - Производство, пренос и разпределение на ел енергия*	35 280 739			0	8 805	-358 749	0	-8 805				10 547 073	24 724 861	0	8 805	5.34
36	*D35.11 -Производство на ел. енергия*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
37	*D35.2 - Производство и разпределение на газообразни горива по газоразпределителни мрежи*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
38	*D35.3 - Производство и разпределние на топлинна енергия*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
39	E - Доставка на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	
40	F - Строителство	152 509 343			55 819 598	202 231	-3 802 158	-2 099 650	-202 231				131 295 874	21 009 102	0	204 367	2.13
41	*F.41 - Строителство на сгради*	106 009 669			55 819 598	172 763	-3 429 275	-2 099 650	-172 763				105 834 770	0	0	174 899	1.41
42	*F.42 - Строителство на съоръжения*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-

43	*F.43 - Специализирани строителни дейности*	46 499 674			0	29 468	-372 883	0	-29 468				25 461 104	21 009 102	0	29 468	3.78
44	G - Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	199 125 547			0	8 325 740	-9 141 894	0	-8 272 124				149 961 193	40 701 155	0	8 463 199	2.78
45	H -Транспорт, складиране и пощи	67 082 587			0	74 096	-308 818	0	-74 096				56 469 950	10 538 541	0	74 096	1.45
46	*H.49 -Сухопътен транспорт*	27 195 918			0	35 193	-130 221	0	-35 193				27 160 724	0	0	35 194	1.24
47	*H.50 - Воден транспорт*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
48	*H.51 -Въздушен транспорт*	29 309 154			0	0	-34 753	0	0				29 309 154	0	0	0	0.15
49	*H.52 - Складиране на товари и спомагателни дейности в транспорта*	38 974			0	38 903	-38 904	0	-38 903				72	0	0	38 902	21.96
50	*H.53 -Пощенски и куриерски дейности*	10 538 541			0	0	-104 940	0	0				0	10 538 541	0	0	5.55
51	I -Хотелиерство и ресторантьорство	28 569 452			0	21 372	-328 848	0	-21 372				7 553 436	20 994 644	0	21 372	5.79
52	L - Операции с недвижими имоти	378 375 404			20 215 497	1 605 973	-4 586 078	-794 259	-1 605 973				203 458 512	152 752 939	4 532 179	17 631 774	5.00
53	Експозиции към сектори, различни от допринасящите в голяма степен за изменението на климата	834 463 926			437	0	-4 740 964	0	0				465 772 669	330 732 535	0	37 958 722	3.53
54	K -Финансови и застрахователни дейности	622 965 971			0	0	-3 633 282	0	0				365 488 006	235 618 823	0	21 859 142	3.01

55	Експозиции към други сектори (кодове по NACE J, M-U)	211 497 955			437	0	-1 107 682	0	0				100 284 663	95 113 712	0	16 099 580	5.07
56	**ОБЩО**	1 770 316 951			76 941 277	13 418 255	-26 131 358	-2 897 599	-12 564 580				1 061 806 898	629 123 439	8 503 639	70 882 975	3.79

Образец 2: Банков портфейл - Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: кредити, обезпечени с недвижим имот - енергийна ефективност на обезпечението

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Сектор на контрагента - Counterparty sector	Обща брутна балансова стойност (в хил.лева)														
			Равнище на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m²)						Равнище на енергийната ефективност (обозначение на обезпечението CEX)							Без обозначение на обезпечението по CEX
			0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	
1	**Общо за ЕС**	1 438 103 589	4 579 677	94 171 319	9 760 282	4 717 725	25 551 835	49 000	6 924 162	99 336 505	32 436 172	0	84 000	17 000	32 000	1 299 273 751
2	В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот	718 148 777	4 096 377	44 813 681	2 791 945	4 717 725	25 467 835	0	6 440 862	49 978 867	25 467 835	0	0	0	0	636 261 214
3	В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот - Of which Loans collateralised by residential immovable property	719 954 812	483 300	49 357 638	6 968 337	0	84 000	49 000	483 300	49 357 638	6 968 337	0	84 000	17 000	32 000	663 012 537
4	В т.ч. обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	В т.ч. приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m²)	0	0	0	0	0	0	0								0
6	**Общо извън ЕС**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7	В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	В т.ч. обезпечения, придобити чрез влизане във владения: жилищни и търговски недвижими имотиOf which Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	В т.ч. приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m²)	0	0	0	0	0	0	0								0

Образец 3: Банков портфейл - Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: показатели за съобразност

	a	b	c	d	e	f	g
	Сектор	Сектори от NACE (минимуми)	Брутна балансова стойност на портфейла (хил. лева)	Показатели за съобразност**	Референтна година	Разлика до IEA NZE2050 in % ***	Целева стойност (референтна година + 3 години)
1	Мощност	Виж списъка по-долу *					
2	Изгаряне на изкопаеми горива						
3	Автомобилен отрасъл						
4	Въздухоплаване						
5	Морски транспорт						
6	Производство на цимент, клинкер и вар						
7	Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди						
8	Химикали						
9	Евентуални допълнения, относими към стопанския модел на институцията						

***Времево отстояние до сценаиря за 2030г. NZE2050 в % (за всеки показател за съобразност)

*Списък на секторите по NACE, които следва да се вземат в предвид

Сектор съгласно МАЕ	Колона б - Сектори по NACE (минимуми) - Изисквани сектори		**Примерни показатели - неизчерпателен списък. Институциите прилагат показатели, определени в сценария на МАЕ
СЕктор в образеца	*сектор*	*код*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*301*	Средно тонове CO2 на пътникокилометър Средно gCO_2/MJ и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии
Морски транспорт	*морски транспорт*	*3011*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*3012*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*3315*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*50*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*501*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*5010*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*502*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*5020*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*5222*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*5224*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*5229*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*27*	Средно тонове CO2/MWh и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии (нефт, природен газ, въглища)
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*2712*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*3314*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*35*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*351*	

Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*3511*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*3512*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*3513*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*3514*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*4321*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*91*	Средно тонове CO2 за гигаджаул и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*910*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*192*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*1920*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*2014*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*352*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*3521*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*3522*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*3523*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*4612*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*4671*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*6*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*61*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*610*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*62*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*620*	

Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*24*	Средно тонове CO2 на тон продукция и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*241*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2410*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*242*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2420*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2434*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*244*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2442*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2444*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2445*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*245*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2451*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2452*	

Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*25*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*251*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2511*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*4672*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*5*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*51*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*510*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*52*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*520*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*7*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*72*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*729*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*въглища*	*8*	

Изгаряне на изкопаеми горива	*въглища*	*9*	Средно тонове CO2 за гигаджаул и Среден дял на въглеродно интензивните технологии
Производство на цимент, клинкер и вар	*цимент*	*235*	Средно тонове CO2 на тон продукция и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии
Производство на цимент, клинкер и вар	*цимент*	*2351*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*цимент*	*2352*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*цимент*	*236*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*цимент*	*2361*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*цимент*	*2363*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*цимент*	*2364*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*цимент*	*811*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*цимент*	*89*	
Въздухоплаване	*въздухоплаване*	*3030*	Среден дял на устойчивите авиационни горива и Средно тонове CO2 на пътникокилометър
Въздухоплаване	*въздухоплаване*	*3316*	
Въздухоплаване	*въздухоплаване*	*511*	
Въздухоплаване	*въздухоплаване*	*5110*	
Въздухоплаване	*въздухоплаване*	*512*	
Въздухоплаване	*въздухоплаване*	*5121*	
Въздухоплаване	*въздухоплаване*	*5223*	
Автомобилна промишленост	*автомобилна промишленост*	*2815*	

Автомобилна промишленост	*автомобилна промишленост*	*29*	Средно тонове CO2 на пътникокилометър и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии
Автомобилна промишленост	*автомобилна промишленост*	*291*	
Автомобилна промишленост	*автомобилна промишленост*	*2910*	
Автомобилна промишленост	*автомобилна промишленост*	*292*	
Автомобилна промишленост	*автомобилна промишленост*	*2920*	
Автомобилна промишленост	*автомобилна промишленост*	*293*	
Автомобилна промишленост	*автомобилна промишленост*	*2932*	

Бележка: Банката е в процес на привеждане на информацията в съответствие с целите на Парижкото споразумение за посочените сектори.

Образец 5: Банков портфейл - Показатели за потенциален физически риск, свързан с изменението на климата: експозиции, изложени на физически риск

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Променлива: Географски райони, изложени на физически риск във връзка с изменението на климата - остри и хронични явления	Брутна балансова стойност (хил. лева)													
			В това число експозиции, чувствителни към въздействия, породени от физически явления, свързани с изменението на климата												
			Разпределение по падежни групи					В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от хронични явления, свързани с изменението на климата	В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от остри явления, свързани с изменението на климата	В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени както от хронични, така и от остри явления, свързани с изменението на климата	В т.ч. експозиции от фаза 2	В т.ч. необслужвани експозиции	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
			<= 5 години	>5 години <= 10 години	> 10 години <= 20 години	> 20 години	Среднопритеглен срок до падежа							В т.ч. експозиции от фаза 2	В т.ч. необслужвани експозиции -
1	A - Селско, горско и рибно стопанство	37 586 471	905 745	0	0	0	0	0	905 745	0	0	0	-3 690	0	0
2	B - Добивна промишленост	352 085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	C - Преработваща промишленост	11 028 826	8 251	0	0	0	0	0	8 251	0	0	3 279	-1 890	0	-1 810
4	D - Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	7 811 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	E - Водоснабдяване, канализационни услуги,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	управление на отпадъци и възстановяване													
6	F - Строителство	152 413 254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	G - Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	191 830 711	10214 513	0	0	0	0	0	10214 513	0	0	0	-59 760	0	0
8	H - Транспорт, складиране и пощи	66 928 071	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	L - Операции с недвижими имоти	376 054 248	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот	719 954 812	85 000	289 000	936 000	775 000	13 000	0	2098 000	0	7 000	0	-2 000	0	0
11	Кредити, обезпечени с търговски недвижим имот	718 148 777	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Усвоени обезпечения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Други съответни сектори(разпределени по-долу, когато е приложимо)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0