ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ОПОВЕСТЯВАНЕ

за първото полугодие на 2026 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)	2 236 753 063	2 156 775 036	178 940 245
2	В т.ч.: стандартизиран подход	2 236 753 063	2 156 775 036	178 940 245
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	208 964 363	208 964 363	16 717 149
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**	2 429 354 102	2 347 167 817	194 348 328

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)	581 697 494	579 580 712	545 848 566	533 405 766	537 926 098
2	Капитал от първи ред	581 697 494	579 580 712	545 848 566	533 405 766	537 926 098
3	Общ размер на капитала	609 136 864	606 730 298	573 097 355	563 072 966	569 598 073
	Рисково претеглени размери на експозициите					
4	Общ размер на рисковата експозиция	2 429 237 814	2 346 896 767	2 293 390 019	2 333 251 867	2 448 952 619
4а	Общ размер на рисковата експозиция преди долната граница	2 429 237 814	2 346 896 767	2 293 390 019	2 333 251 867	2 448 952 619
	Капиталови отношения (като процент от рисково претегления размер на експозицията)					
5	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред (%)	27.19%	24.70%	23.80%	22.86%	21.97%
5а	Не е приложимо					
5б	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)	27.19%	24.70%	23.80%	22.86%	21.97%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	27.19%	24.70%	23.80%	22.86%	21.97%
6а	Не е приложимо					
6б	Отношение на капитала от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)	27.19%	24.70%	23.80%	22.86%	21.97%
7	Общо капиталово отношение (%)	27.84%	25.85%	24.99%	24.13%	23.26%
7а	Не е приложимо					
7б	Общо капиталово отношение при ОРРЕ без долна граница (%)	27.84%	25.85%	24.99%	24.13%	23.26%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претегления размер на експозициите)					
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%

		а	б	в	г	д
EU 7д	в т.ч.: за изпълнение с базов собствен капитал от първи ред (БСК1) (процентни пунктове)	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%
EU 7е	в т.ч.: за изпълнение с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%
EU 7ж	Общи капиталови изисквания въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) (%)	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%
	Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглените размер на експозициите)					
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8а	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	1.94%	1.90%	1.90%	1.89%	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 10а	Буфер за други системно значими институции (%)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	7.94%	7.90%	7.90%	7.89%	7.94%
EU 11а	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.44%	17.40%	17.40%	17.39%	17.44%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	14.38%	15.20%	14.30%	13.36%	12.47%
	Отношение на ливъридж					
13	Мярка за общата експозиция	6 225 255 121	6 116 908 888	5 924 124 796	5 673 436 853	5 413 858 566
14	Отношение на ливъридж (%)	9.34%	9.48%	9.21%	9.40%	9.94%
	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	0	0	0	0
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
	Коефициент на ликвидно покритие					
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглен размер)	2 246 084 699	2 291 341 532	2 096 227 177	2 112 801 215	1 793 735 652
EU 16а	Изходящи парични потоци – общ претеглен размер	772 997 791	737 890 936	804 249 347	706 561 409	611 776 586
EU 16б	Входящи парични потоци – общ претеглен размер	89 414 529	61 215 766	70 539 873	74 574 989	69 494 281
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригиран размер)	698 367 796	685 025 009	632 013 519	593 060 747	542 282 305
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	324.39%	337.10%	316.14%	334.29%	330.78%
	Отношение на нетното стабилно финансиране (ОНСФ)					
18	Общо налично стабилно финансиране	5 435 781 577	5 161 516 535	4 989 503 689	4 799 383 382	4 592 188 994
19	Общо изисквано стабилно финансиране	2 502 016 690	2 431 718 962	2 408 609 644	2 330 843 683	2 384 382 589
20	ОНСФ (%)	217.26%	212.26%	207.15%	205.91%	192.59%

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				Капиталови изисквания						
		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	Секюритизационни експозиции – стойност на експозициите за банковия портфейл	Обща стойност на експозицията	Относими кредитни експозиции – кредитен риск	Относими кредитни експозиции – пазарен риск	Относими кредитни експозиции – секюритизиращи позиции в банковия портфейл	Общо	Рисково претеглени размери на експозициите	Тегла на капиталовите изисквания (%)	Равнище на антицикличния капиталов буфер (%)
010	**Разпределение по държави**													
	Държава: 001													
	Държава: 002													
	…													
	Държава: NNN													
020	Общо	3 908 140 765					3 908 140 765	175 072 235			175 072 235	2 188 402 970	100%	-

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

		a
1	Общ размер на рисковата експозиция	2 429 237 814
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	0
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	46 155 518

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	6 178 007 000
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 дериватни финансови инструменти	0
9	Корекция за СФЦК	0
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е.преобразуване на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	52 433 399

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 429а, параграф 1, букви в) и ва)от РКИ)	0
EU-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	-5 185 278
13	**Мярка за общата експозиция**	6 225 255 121

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)	5 939 043 034	5 665 843 146
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)	-5 185 278	-6 983 225
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	5 933 857 756	5 658 859 921
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	145 020 757	121 445 627
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	92 587 358	66 870 843
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)		0
22	**Задбалансови експозиции**	52 433 399	54 574 784
	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**	581 697 494	545 848 566
24	**Мярка за общата експозиция**	6 225 255 121	5 924 124 796
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	9.34%	9.21%
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)		
31а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на 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:**	5 939 043 034
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	0
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	5 939 043 034
EU-4	Покрити облигации	
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	2 415 381 838
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	32 843 570
EU-8	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	1 551 496 335
EU-9	Експозиции на дребно	247 931 328
EU-10	Предприятия	750 250 474
EU-11	Експозиции в неизпълнение	3 134 778
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	932 978 527

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:	3 952 107 297	3 929 819 723	3 741 408 507	3 591 284 007	248 389 812	246 025 146	252 041 333	224 765 956
3	*Стабилни влогове*	3 592 242 274	3 576 494 289	3 286 626 138	3 269 978 475	179 612 114	178 824 715	164 331 256	163 498 873
4	*По-малко стабилни влогове*	359 865 023	353 325 435	454 782 369	321 305 021	68 777 699	67 200 432	87 710 077	61 267 084
5	Необезпечено финансиране на едро	879 025 631	845 304 957	797 668 509	782 489 276	500 506 129	473 880 836	451 480 446	419 129 986
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)*	879 025 631	845 304 957	797 668 509	782 489 276	500 506 129	473 880 836	451 480 446	419 129 986
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*								
13	*Кредитни и ликвидни улеснения*	57 195 560	53 802 321	46 361 391	48 061 437	4 884 942	4 653 387	4 015 686	5 441 679
14	Други договорно поети задължения за финансиране	20 573 564	34 857 748	17 134 414	16 981 537	15 357 898	29 653 668	12 583 916	12 448 423
15	Други условни задължения за финансиране					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	54 895 205	49 426 349	77 242 398	59 670 830	44 106 930	42 041 762	66 494 532	46 287 254
19	Други входящи парични потоци	5 432 990	770 385	2 371 372	1 027 697	5 432 990	770 385	2 371 372	1 027 697
EU-19a	(Разлика между общия размер на претеглените входящи потоци и общия размер на претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, при					0	0	0	0

	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)					0	0	0	0
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	144 703 318	129 856 649	168 998 839	168 097 432	72 260 940	71 176 508	89 474 034	69 067 352
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 %*	144 703 318	129 856 649	168 998 839	168 097 432	72 260 940	71 176 508	89 474 034	69 067 352
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					2 264 275 767	2 308 279 245	1 982 965 800	1 982 522 510
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					698 367 796	685 025 009	632 013 519	593 060 747
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					3.2439	3.371	3.1614	3.3429

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

Съгласно член 451а, параграф 3 от РКИ

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					
2	*Собствен капитал*	742 747 000				742 747 000

3	*Други капиталови инструменти*				23 313 345	23 313 345
4	Влогове на дребно					
5	*Стабилни влогове*		3 328 109 999	256 582 349	17 650 741	3 423 108 472
6	*По-малко стабилни влогове*		328 988 878	27 289 684	7 912 802	328 563 508
7	Финансиране на едро					
8	*Оперативни влогове*					
9	*Друго финансиране на едро*		1 156 564 821	32 754 914	79 359 493	558 928 523
10	Взаимозависими пасиви					
11	Други пасиви:					
12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	21 329				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		16 481 650	3 366 602	357 437 428	359 120 729
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					5 435 781 577
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					**747 572**
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 %*		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*		149 891 783	11 975 026	160 916 228	178 458 979
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:*		415 178 662	147 747 619	1 369 232 000	1 302 941 904
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		16 580 813	34 095 074	680 873 233	467 905 545
22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		16 077 791	33 752 333	676 692 810	0
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		16 077 791	33 752 333	676 692 810	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*		2 573 615	730 406	966 242 110	822 957 804
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*			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*		19 313 298	343 555	184 159 592	194 054 305
32	Задбалансови позиции		40 915 951	2 296 883	13 245 596	2 850 985
33	**Общо ИСФ**					**2 502 016 690**
34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					217.26%

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					
2	*Собствен капитал*	735 435 000				735 435 000
3	*Други капиталови инструменти*				22 927 714	22 927 714
4	Влогове на дребно					
5	*Стабилни влогове*		3 297 231 365	274 176 436	18 150 509	3 410 987 920
6	*По-малко стабилни влогове*		326 613 891	26 305 366	7 568 513	325 195 844
7	Финансиране на едро					
8	*Оперативни влогове*					
9	*Друго финансиране на едро*		1 103 784 046	27 935 615	81 430 837	549 374 129
10	Взаимозависими пасиви					
11	Други пасиви:					
12	*Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	51 787				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		15 785 305	3 113 026	326 411 415	117 595 928
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					5 161 516 535
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					
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 %*		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*		167 981 350	10 821 154	155 783 548	174 572 617
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:*		364 129 092	176 123 035	1 352 709 613	1 280 715 257
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		16 241 801	33 752 043	665 105 997	457 315 820
22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		15 644 027	33 470 528	660 694 844	0

23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		15 644 027	33 470 528	660 694 844	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*		10 109 464	3 967 147	916 556 117	786 111 005
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*			14 703		14 703
30	*Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин*			0		0
31	*Всички други активи, невключени в горепосочените категории*		10 885 797	265 437	181 095 166	186 771 504
32	Задбалансови позиции		46 791 254	3 397 048	5 061 241	2 787 458
33	**Общо ИСФ**					**2 431 718 962**
34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					212.26%

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					
2	*Собствен капитал*	697 632 719				697 632 719
3	*Други капиталови инструменти*				23 016 315	23 016 315
4	Влогове на дребно					
5	*Стабилни влогове*		2 906 012 281	237 239 944	19 135 610	3 005 225 403
6	*По-малко стабилни влогове*		651 068 856	56 784 076	7 863 669	644 931 308
7	Финансиране на едро					
8	*Оперативни влогове*					
9	*Друго финансиране на едро*		992 542 808	34 847 098	85 534 530	501 072 690
10	Взаимозависими пасиви					
11	Други пасиви:					
12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	0				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		16 699 304	3 063 661	319 765 010	117 625 254
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					4 989 503 689
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						

15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					**745 464**
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 %*		12 304 239			
19	*Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции*		144 039 104	20 018 611	149 377 502	171 591 089
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:*		335 859 967	176 820 583	1 354 166 262	1 269 050 991
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		16 082 686	33 715 098	660 891 795	454 478 661

22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		15 668 540	33 219 656	656 372 998	
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		15 668 540	33 219 656	656 372 998	
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*		9 535 594	2 631 108	903 669 542	774 202 257
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*		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*		13 169 856	237 239	183 902 486	190 643 359
32	Задбалансови позиции		39 853 668	3 086 669	4 134 306	2 376 485
33	**Общо ИСФ**					**2 408 609 644**

34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					207.15%

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					
2	*Собствен капитал*	660 132 527				660 132 527
3	*Други капиталови инструменти*				23 368 595	23 368 595
4	Влогове на дребно					
5	*Стабилни влогове*		3 031 384 630	251 031 531	21 411 370	3 139 706 927
6	*По-малко стабилни влогове*		297 177 158	21 878 180	8 201 122	295 350 823
7	Финансиране на едро					
8	*Оперативни влогове*					
9	*Друго финансиране на едро*		1 072 500 166	29 645 215	82 350 716	567 006 846
10	Взаимозависими пасиви					
11	Други пасиви:					
12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*	100 725				
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		12 444 333	2 905 672	299 173 241	113 817 663
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					4 799 383 382

Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					**748 020**
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 %*		12 300 660			
19	*Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции*		216 941 145	25 330 422	121 796 884	151 492 717
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:*		382 989 319	133 327 539	1 322 943 201	1 254 536 437
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		14 840 247	32 389 318	609 866 911	420 028 326

22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*		14 487 967	31 799 799	605 176 830	
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		14 487 967	31 799 799	605 176 830	
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*		27 494 721	11 867 085	882 831 330	770 087 380
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*		20 963			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*		11 819 023	259 225	145 593 431	151 675 248
32	Задбалансови позиции		40 367 517	2 359 101	2 549 301	2 282 918
33	**Общо ИСФ**					**2 330 843 683**

34	**Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**					205.91%

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	182 148 740	2 072 389 245	2 072 377 438	11 807	0
2	Дългови ценни книжа	3 031 421 655	185 861 199	98 936 421	86 924 778	
3	Общо	3 213 570 395	2 258 250 444	2 171 313 859	86 936 585	0
4	*В т.ч. необслужвани експозиции*	157 493	2 977 284	2 972 344	4 940	0
EU-5	*В т.ч. в неизпълнение*	157 493	2 977 284			

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	2 365 924 251	0	2 365 474 250	0	23 378 233	0.99%
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	32 870 219	0	32 843 570	388 906	7 110 154	21.40%
5	Покрити облигации	0	0	0	0	0	0.00%
6	Предприятия	762 040 341	74 283 677	723 646 719	14 284 347	602 342 296	81.63%
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	250 169 929	35 390 957	246 545 461	13 977 435	193 249 963	74.18%
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	1 559 682 714	34 473 527	1 551 496 335	16 838 279	623 583 595	39.76%
9.1	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти – които не са обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)	810 813 912	3 900 674	746 460 408	967 804	197 785 141	26.46%
9.2	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти – обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)	87 353 942	422 038	84 154 067	167 108	48 794 417	57.87%
9.3	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ	575 657 828	23 398 382	571 689 099	12 339 057	332 385 397	56.91%
9.4	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	79 164 832	0	78 658 386	0	50 052 231	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	26 342 451	29 540	3 134 778	27 930	3 265 647	103.25%
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	533 352 109	0	561 341 731	3 806 570	180 213 789	31.89%
11	не е приложимо						
12	**ОБЩО**	7 217 697 116	179 494 284	7 099 639 750	66 182 603	2 364 958 308	33.00%

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	2 386 072 562	0	0	0	4 983 810	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 092 758
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	5 747 574	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	49 907 588	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Институции	0	0	0	0	31 103 413	2 274 773	0	0	0	224 831	0	0	0	0	0	210 914
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	7 777 128	0	0	0	0	87 428 392	0	0	38 454 189	0	0	796 639 817
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	1 559 534	0	0	0	258 963 362	0	0	0
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	0	0	0	0	747 428 212	9 403 999	17 794 043	0	53 719 948	0	513 638 680	0	70 109 445	0	21 743 198	69 438 609
9.1	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ	0	0	0	0	747 428 212	0	0	0	0	0	0	0	60 314 574	0	0	4 318 272
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	747 428 212	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	60 314 574	0	0	4 318 272
9.2	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ	0	0	0	0	0	9 403 999	17 794 043	0	53 719 948	0	0	0	3 403 185	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	513 638 680	0	6 391 685	0	0	63 997 791
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	513 638 680	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	6 391 685	0	0	63 997 791
9.4	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 743 198	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	1 122 546
10	Експозиции в неизпълнение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 956 830
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)	2 306 037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 912 039
EU 10c	Други позиции	384 908 177	0	0	0	32 919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	180 207 205
11	не е приложимо																
EU 11в	**ОБЩО**	2 823 194 364	0	0	0	797 073 056	11 678 772	17 794 043	0	55 279 482	87 653 223	513 638 680	0	367 526 996	0	21 743 198	1 084 580 718

	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	915 485	0	0	0	0	2 412 064 615	2 412 064 615
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	5 747 574	5 747 574
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	49 907 588	49 907 588
4	Институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 813 931	33 813 931
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	930 299 526	930 299 526

6.1	В т.ч.: Специализирано кредитиране	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Експозиции по подчинен дълг и собствен капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 7a	Експозиции по подчинен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 7б	Собствен капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	260 522 896	260 522 896
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	0	0	0	8 143 293	0	0	0	0	0	1 511 419 427	1 511 419 427
9.1	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	812 061 058	812 061 058
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	747 428 212	747 428 212
9.1.3	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64 632 846	64 632 846
9.2	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84 321 175	84 321 175
9.3	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	584 028 156	584 028 156
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	513 638 680	513 638 680
9.3.3	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70 389 476	70 389 476
9.4	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 743 198	21 743 198
9.5	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	0	0	0	8 143 293	0	0	0	0	0	9 265 839	9 265 839
10	Експозиции в неизпълнение	0	0	0	205 878	0	0	0	0	0	3 162 708	3 162 708
EU 10a	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10b	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0	56 349 513	0	0	0	0	91 523	0	72 659 112	72 659 112
EU 10c	Други позиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	565 148 301	565 148 301
11	не е приложимо											
EU 11в	**ОБЩО**		0	56 349 513	16 492 464	915 485	0	0	91 523	0	5 854 011 517	5 854 011 517

Раздел 13 „Оповестяване на кредитния риск от контрагента“

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	-50 039 322	-46 254 697	48 178 153	48 178 153
2	Паралелен шок на понижение	64 319 718	59 469 263	-36 710 894	-36 710 894
3	Шок към повишаване на стръмността	-8 554 764	-8 481 301		
4	Плосък шок	634 126	1 176 763		
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	-13 824 684	-12 211 197		
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти	30 938 600	27 202 741		

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 разпространението на политиката в достъпна разбираема форма до всички
ii)	Отношенията със служителите и трудовите стандарти	

		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***	1 266 443 615			79 150 904	18 536 301	-28 143 640	-2 931 929	-16 797 752				659 932 353	300 945 986	8 970 326	296 594 950	*7.39*
2	A - Селско, горско и рибно стопанство	38 666 542			920 705	465 334	-904 071	-4 457	-465 334				14 526 102	19 625 547	4 051 247	463 646	6.28

3	B - Добивна промишленост	666 619			44 530	222 000	-189 297	-2 297	-187 000				92 530	0	0	574 089	18.78
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*	44 530			44 530	0	-2 297	-2 297	0				44 530	0	0	0	2.70
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*	622 089			0	222 000	-187 000	0	-187 000				48 000	0	0	574 089	19.93
8	*B.09 - Спомагателни дейности в добива*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-
9	C - Преработваща промишленост	41 417 767			267 920	3 779 704	-3 063 616	-14 644	-2 847 645				25 363 005	9 284 715	0	6 770 047	6.16
10	*C.10 - Производство на хранителни продукти*	6 841 464			258 867	0	-44 718	-14 180	0				5 561 146	1 240 600	0	39 718	4.06
11	*C.11 - Производство на напитки*	2 639 962			0	2 629 998	-1 831 430	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*	243 359			2 662	111 299	-111 642	-136	-111 299				132 060	0	0	111 299	10.42
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*	126 764			0	0	-149	0	0				67 864	0	0	58 900	10.74

	изделия от дървен материал																
17	*C.17 -Производство на хартия, картон и изделия от хартия и картон*	16 400			0	0	-15	0	0				16 400	0	0	0	1.60
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*	8 754 435			0	0	-58 989	0	0				8 697 662	0	0	56 773	1.76
20	*C.20 - Производство на химични продукти*	1 572 725			0	0	-1 160	0	0				1 050 825	0	0	521 900	10.18
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 неметални минерални суровини*	8 044 115			0	0	-81 056	0	0				0	8 044 115	0	0	7.07
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*	110 593			6 391	0	-1 152	-328	0				110 545	0	0	48	1.02
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*	1 141 714			0	38 217	-44 372	0	-38 217				1 103 497	0	0	38 217	3.61
32	*C.32 - Производство, некласифицирано другаде Other manufacturing*	1 796 288			0	988 000	-856 037	0	-856 000				808 288	0	0	988 000	13.27
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	35 313 297			0	17 527	-361 389	0	-11 421				10 579 631	24 724 861	0	8 805	5.33
35	*D35.1 - Производство, пренос и разпределение на ел енергия*	35 313 297			0	17 527	-361 389	0	-11 421				10 579 631	24 724 861	0	8 805	5.33
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*	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-

	газоразпределителни мрежи																
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	19 911			0	0	-39	0	0				19 911	0	0	0	1.70
40	F - Строителство	155 035 173			55 844 130	957 231	-4 440 986	-2 100 900	-837 231				133 066 704	21 009 102	0	959 367	2.23
41	*F.41 - Строителство на сгради*	108 435 877			55 844 130	927 763	-4 067 953	-2 100 900	-807 763				107 505 978	0	0	929 899	1.57
42	*F.42 - Строителство на съоръжения*	39 988			0	0	-83	0	0				39 988	0	0	0	1.15
43	*F.43 - Специализирани строителни дейности*	46 559 308			0	29 468	-372 950	0	-29 468				25 520 738	21 009 102	0	29 468	3.77
44	G - Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	516 070 357			1 059 989	10 665 740	-13 327 169	-12 066	-10 129 124				205 615 081	40 968 855	188 460	269 297 961	11.86
45	H -Транспорт, складиране и пощи	69 747 078			55 876	751 320	-893 459	-2 868	-654 323				58 104 414	10 814 511	0	828 153	1.70
46	*H.49 -Сухопътен транспорт*	28 556 572			55 876	65 413	-164 970	-2 868	-65 420				28 215 188	275 970	0	65 414	1.33
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*	1 342 811			0	685 907	-588 796	0	-588 903				580 072	0	0	762 739	13.52

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	30 026 146			8 590	46 472	-350 910	-438	-38 701				8 173 678	21 618 586	198 440	35 442	5.82
52	L - Операции с недвижими имоти	379 480 725			20 949 164	1 630 973	-4 612 704	-794 259	-1 626 973				204 391 297	152 899 809	4 532 179	17 657 440	5.00
53	Експозиции към сектори, различни от допринасящите в голяма степен за изменението на климата	887 498 558			9 402	0	-9 605 148	-457	0				513 743 424	331 236 603	92 671	42 425 860	3.52
54	K -Финансови и застрахователни дейности	641 300 660			0	0	-5 839 683	0	0				375 836 304	235 618 823	0	29 845 533	3.10
55	Експозиции към други сектори (кодове по NACE J, M-U)	246 197 898			9 402	1 642 584	-3 765 465	-457	-1 349 176				137 907 120	95 617 780	92 671	12 580 327	4.59
56	**ОБЩО**	2 153 942 173			79 160 306	18 536 301	-37 748 788	-2 932 386	-16 797 752				1 173 675 777	632 182 589	9 062 997	339 020 810	5.82

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
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
6	**Общо извън ЕС**	85 367 372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85 367 372
7	В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот	12 789 587	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 789 587

8	В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот	72 577 785	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72 577 785
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*	

Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*241*	Средно тонове CO2 на тон продукция и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии
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*	Средно тонове CO2 за гигаджаул и Среден дял на въглеродно интензивните технологии
Изгаряне на изкопаеми горива	*въглища*	*9*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*цимент*	*235*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*цимент*	*2351*	

Производство на цимент, клинкер и вар	*цимент*	*2352*	Средно тонове CO2 на тон продукция и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии
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*	Средно тонове CO2 на пътникокилометър и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии
Автомобилна промишленост	*автомобилна промишленост*	*29*	
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	38 067 471.00	905 745	0	0	0	0	0	905 745	0	0	0	-3 690	0	0
2	B - Добивна промишленост	622 085.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	C - Преработваща промишленост	11 028 826.00	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	7 811 834.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	E - Водоснабдяване, канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6	F - Строителство	153 856 254.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	G - Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	501 910 683.00	10214 513	0	0	0	0	0	10214 513	0	0	0	-59 760	0	0
8	H - Транспорт, складиране и пощи	68 231 767.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	L - Операции с недвижими имоти	376 392 774.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот	719 954 812.00	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	718 148 777.00	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