



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2019 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**

		Стр.
I.	Приложно поле	3
II.	Структура и елементи на собствения капитал	19
III.	Капиталови изисквания	19
IV.	Капиталови буфери	20
V.	Корекции за кредитен риск	22
VI.	Свободни от тежести активи	23
VII.	Информация за използваните признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизирания подход за кредитен риск	24
VIII.	Експозиции към пазарен риск	24
IX.	Експозиции към операционен риск	24
X.	Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в банков портфейл	25
XI.	Експозиции към лихвен риск по позиции, включени в банков портфейл	27
XII.	Политика за възнагражденията	27
XIII.	Ливъридж	27
XIV.	Техники за редуциране на кредитния риск	28
	Приложение №1 – Собствени средства	30
	Приложение №2 – Характеристика на емитираните инструменти на капитала	31
	Приложение №3 – РПА /рисково претеглените активи	32
	Приложение №4 – Обща и средна нетна стойност на експозициите	33
	Приложение №5 – Географска разбивка на експозициите - по класове и региони	33
	Приложение №6 – Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти	34
	Приложение №7 – Падеж на експозициите	34
	Приложение №8 – Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти	35
	Приложение №9 – Кредитно качество на експозициите по видове отрасли или контрагенти	36
	Приложение №10 – Кредитно качество на експозициите по географски признак	36
	Приложение №11 – Остаряване на просрочените експозиции	36
	Приложение №12 – Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск	37
	Приложение №13 – Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение	37
	Приложение №14 – Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране	38
	Приложение №15 – Ливъридж	39

I. ПРИЛОЖНО ПОЛЕ

Настоящото годишно оповестяване на консолидирана основа на „Централна кооперативна банка“ АД, със седалище в гр. София („ЦКБ“ АД, „Банката-майка“) представя финансовото състояние на „ЦКБ“ АД и контролираните от нея дъщерни дружества „Централна кооперативна банка“ АД, със седалище: гр. Скопие, Република Северна Македония („ЦКБ“ АД Скопие) и Управляващо дружество „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, със седалище в гр. София, (УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД), като една отчетна единица („Групата“).

1. Банката - майка

„Централна кооперативна банка“ АД е основана и вписана в Търговския регистър на Софийски градски съд през 1991 година. Банката притежава пълен лиценз за банкова дейност, издаден от БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА за извършването на дейности за публично привличане на влогове и други възстановими средства, предоставяне на кредити и друго финансиране за собствена сметка и на собствен риск, извършване на платежни услуги, дейност като депозитарна и попечителска институция, дейност като инвестиционен посредник по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти, както и други дейности, съгласно Закона за кредитните институции (ЗКИ).

„Централна кооперативна банка“ АД е регистрирана със седалище в гр. София, Република България и адрес на управление: бул. „Цариградско шосе“ № 87.

През м. декември 2005 година „Централна кооперативна банка“ АД получава от Централната банка на Република Кипър лиценз за осъществяване на банкова дейност на територията на чуждата държава (приемаща държава), чрез клон. Клон Кипър на „Централна кооперативна банка“ АД функционира от 2007 година, като дейността му се организира и ръководи съобразно Закона на банките на Р. Кипър.

„Централна кооперативна банка“ АД, е публично дружество, чийто акции се търгуват на „Българска фондова борса София“ АД.

Банката е включена в списъка на първичните дилъри на държавни ценни книжа, одобрен от Министъра на финансите на Република България.

Повече от 15 години, „ЦКБ“ АД е асоцииран член на Европейската асоциация на кооперативните банки, като от 2007 година „ЦКБ“ АД е и пълноправен член.

Към 31 декември 2019 година дейностите на Групата се извършват, както следва:

Дейностите на Банката-майка се извършват: на територията на Република България - чрез централен офис в гр. София, 47 клона и 257 банкови представителства и изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

„ЦКБ“ АД, Скопие осъществява своята дейност чрез 5 клона и 21 офиса на територията на Република Северна Македония – в Скопие, Куманово, Охрид, Кратово, Пробищип, Щип, Ресен, Тетово, Гевгелия, Велес, Битоля, Струмица, Крива Паланка, Кавадарци и Прилеп.

„ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД осъществява дейността си чрез централен офис и клоновата мрежа на „ЦКБ“ АД.

2. Дъщерни дружества на Банката – майка

2.1 Централна кооперативна банка АД Скопие, Република Северна Македония

През 2008 година Банката-майка придобива контролно участие в капитала на дъщерното предприятие Централна кооперативна банка АД Скопие, Република Северна Македония. През октомври 2009 година са конвертирани 22,354 броя, притежавани от Банката-майка, обикновени акции с право на глас в привилегирани акции без право на глас. През декември 2009 година Централна кооперативна банка АД, Скопие е изтеглила 208 броя собствени привилегирани акции. През 2010 година, в резултат на Решение на Общото събрание на акционерите на дъщерното дружество, всички привилегирани акции без право на глас са конвертирани в обикновени акции с право на глас в съотношение една привилегирована акция без право на глас срещу една обикновена акция с право на глас.

ЦКБ АД, Скопие е основана през 1993 година и притежава лиценз за банкова дейност от Народната Банка на Република Северна Македония (НБРМ). по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа.

През април 2010 година ЦКБ АД, София придобива 317,864 броя обикновени акции с право на глас от капитала на “Статер банка”, Куманово, Република Северна Македония, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Преди придобиването Банката-майка притежава 5.975 броя привилегирани акции без право на глас от капитала на дъщерното дружество. На по-късен етап в рамките на годината в резултат на Решение на общото събрание на акционерите на дъщерното дружество, всички привилегирани акции без право на глас са конвертирани в обикновени акции с право на глас в съотношение, една привилегирована акция без право на глас срещу една обикновена акция с право на глас.

На 03.01.2011 година се осъществява вливане на Статер банка АД, Куманово в Централна кооперативна банка АД, Скопие, като след тази дата цялото имущество на Статер банка АД, Куманово като преобразуващо се дружество премина към Централна кооперативна банка АД, Скопие, приемащо дружество. На 3 януари 2011 с Решение на Централния регистър на Република Северна Македония Статер банка АД, Куманово престава да съществува като юридическо лице. След приключване на процеса на преобразуване, капиталът на Централна кооперативна банка АД, Скопие е разпределен в 553,087 броя обикновени акции с поминал 41.2069 евро.

През 2019 година няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2019 година Централна кооперативна банка АД, София притежава 483,121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, което представлява 87,35% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2019 година инвестицията на Банката-майка в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

2.2 УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД

През декември 2011 година Банката-майка придобива 500,000 броя безналични, обикновени, поименни акции с право на глас с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 100% от капитала на УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, е което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество.

Управляващо дружество ”ЦКБ Асет Мениджмънт” ЕАД е учредено през 2006 година и има издаден лиценз от Комисията за финансов надзор от 17 януари 2007 година за извършване на следните дейности: управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип; управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента; предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти.

Към 31.12.2019 година на УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД управлява три колективни инвестиционни схеми от отворен тип: Договорен фонд ЦКБ Лидер, Договорен фонд ЦКБ Актив и Договорен фонд ЦКБ Гарант.

През 2019 година няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД , в резултат на което към 31 декември 2019 година Централна кооперативна банка АД, София притежава 500,000 броя обикновени акции от капитала на УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2019 година инвестицията на Банката-майка в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3,200 хил. лв.

Настоящото оповестяване е изготвено в съответствие с изискванията на Глава Осма на Регламент (ЕС) №575.

3. ОТЧЕТНА ВАЛУТА

Настоящият документ е изготвен в български лева. Българският лев е функционална и отчетна валута. Отчетите се представят в хиляди лева.

4. ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ

Настоящото оповестяване е изготвено на консолидирана основа за всички участия на Банката в контролираните от нея финансови институции и търговски дружества.

EU 113 — Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация (за отделните предприятия) съгласно - EBA/GL/2016/11

Наименование на предприятието	Метод на счетоводна консолидация	Метод на надзорна консолидация				Описание на предприятието
		Пълна консолидация	Пропорционална консолидация	Нито консолидирано, нито приспаданото	Приспаданото от капитала	
ЦКБ АД	Пълна консолидация	X	-	-	-	Кредитна институция
ЦКБ АД Скопие	Пълна консолидация	X	-	-	-	Кредитна институция

ЦКБ Асет Мениджмънт ЕАД	Пълна консолидация	X	-	-	-	Финансово предприятие
----------------------------	-----------------------	---	---	---	---	--------------------------

Образец 1 - EU Ц1 — Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории - съгласно EBA/GL/2016/11

	а	б	в	г	д	е	ж
	Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация	Балансови стойности на позициите				Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала
			Обект на рамката за кредитен риск	Обект на рамката за CCR	Обект на рамката за секюритизация	Обект на рамката за пазарен риск	
Активи							
Парични средства и сметки в ЦБ	1 794 060	1 794 060	1 794 060				
Предоставени ресурси и аванси на банки	232315	232 315	232 315				
Вземания по репосделки	303230	303 230	0	303 230			
Финансови активи отчетани по справедлива с-ст в печалбата /за губата	236 801	236 801	232 584	28		4189	
Предоставени кредити и аванси	2658374	2 658 374	2 658 374				
Други активи	45 775	45 775	45 775				
Финансови активи отчетани по справедлива с-ст в друг всеохватен доход	567 573	567 573	567 573				
Финансови активи отчетани по амортизирана стойност	356 554	356 554	356 554				
Дълготрайни активи	183 958	183 958	175 115				8843
Инвестиционни имоти	11 860	11 860	11 860				
Репутация	5 630	5 630					5 630
Общо активи	6 396 130	6 396 130	6 074 210	303 258	0	4 189	14 473
Пасиви							
Депозити от банки	26 112	26 112					
Кредити от банки	162	162					
Задължения по репосделки	0	0					
Задължения към други депозанти	5 704 670	5 704 670					
Други привлечени средства	778	778					
Емитирани облигации	25 424	25 424					
Провизии за задължения	1 102	1 102					
Други задължения	67868	67 868					
Общо пасиви	5 826 116	5 826 116					

EU LI2 — Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети - съгласно EBA/GL/2016/11

		а	б	в	г	д
		Общо	Позиции, обект на			
			Рамката за кредитен риск	Рамката за кредитен риск от контрагента (CCR)	Рамката за секюритизация	Рамката за пазарен риск
1	Сума на балансовите стойности на активите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EO LI1)	6 396 130	6 074 210	303 258	0	4189
2	Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	5 826 116				
3	Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация					
4	Задбалансови стойности	297 208	297 208			
5	Разлики в оценките	8		8		
6	Разлики, дължащи се на различни правила за нетиране, освен включените вече в ред 2					
7	Разлики, дължащи се на провизии					
8	Разлики, дължащи се на пруденциални филтри	-14 473				
9	Корекции, дължащи се на преходни мерки във връзка с МСФО 9	8 953	8 836	117		
10	Стойности на експозиция, предвидени за регулаторни цели	6 687 826	6 380 254	303 383	0	4 189

5. ПОЛИТИКИ И ПРАВИЛА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ

а) Стратегии и процеси за управление на рисковете

Групата прилага стратегия за управление на рисковете, в която са заложени стандартизирани правила и процедури, гарантиращи спазването на изискванията на Регламент (ЕС) №575, изискванията на националните регулаторни рамки в държавите, в които Групата оперира, както и на утвърдените стандарти за добра банкова практика.

Основни елементи на стратегията за управление на рисковете са:

- създаване на цялостна документация, определяща понятието за риск, методите за неговото измерване, управление и контрол;
- дефиниране на процесите, създаване на организация и разпределение на отговорностите между органите на банката и длъжностните лица, свързани с управлението на риска;
- планиране и разпределение на капитала, съобразно нормативните изисквания за капиталово покритие на присъщите рискове;
- мониторинг и контрол, докладване и управление на риска;

Политиката на Групата за управление на риска обхваща следните основни видове риск:

- пазарен риск;
- ликвиден риск;
- операционен риск;
- кредитен риск;
- концентрационен;
- репутационен;

При управление на рисковете Групата прилага политики и процедури, адекватни на характера и сложността на нейната дейност.

б) Структура и организация на функциите по управление на риска

Организационната структура за управление на рисковете в Банката-майка (кредитен, пазарен, ликвиден, операционен) е централизирана.

Общото управление на риска се осъществява от Управителния съвет, Изпълнителните директори и Прокурита на Банката. Последните периодично докладват на Надзорния съвет за основните моменти в управлението на риска в Банката.

В Банката-майка са структурирани следните колективни органи за управление на риска:

- Комитет по риска (КР);
- Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП);

- Комитет за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции (КНОКПРЕ);
- Кредитен съвет;
- Кредитен комитет;
- Комитет за управление на операционния риск;

В Групата е постигната съвместимост и съгласуваност на системите а контрол на риска на консолидирана основа и неговото отчитане за надзорни цели.

В „ЦКБ“ АД, Скопие е изградена адекватна организационна структура за управление на рисковете, съобразена с мащабите и сложността на дейността на банката. В нея ясно са дефинирани действията и отговорностите за следните нива:

- Стратегическо ниво – функцията за управление на рисковете се осъществява от страна на Надзорен съвет, Управителен съвет и Съвет за управление на рисковете;
- Макро ниво – функцията за оперативно управление на рисковете се осъществява от Дирекцията за управление на рисковете
- Микро ниво – дейностите, свързани с управление на рисковете се осъществяват от служителите в Дирекцията за управление на рисковете;

Специфичната дейност на „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД като управляващо дружество обуславя поемане на рискове присъщи за дейността на дружествата управляващи колективни инвестиционни схеми. Управлението на портфейли на договорни фондове се извършва чрез прилагане на адекватни процедури за навременно идентифициране и управление на различните видове риск, поддържането им в приемливи граници, постигане на оптималната ликвидност и диверсификацията на портфейла.

Изпълнителните директори и Прокуриста на Банката–майка контролират, прилаганата от Групата стратегия за управлението на риска в съответствие с функциониращата пазарна среда, и спазването на отделните параметри и лимити, делегирани на ресорните им оперативни звена.

При определяне лимитите на делегираните правомощия на отделните звена, поемащи рискове за Групата, стойностите на отговорност, които всяко звено може да поеме, се ограничават индивидуално до определен максимален размер.

Организационната структура на Групата е конструирана на принципа на пълно ресорно разделяне и независимост на звената поемащи рискове и звената отчитащи, оценяващи и контролиращи съответните рискове.

Дирекция „Анализ и управление на риска“ извършва дейността по измерване, мониторинг и контрол на риска на Групата.

в) Обхват и естество на системите за измерване на риска

Кредитен риск

Кредитният риск е породен от вероятността предоставени кредити да не бъдат издължени в срок или изобщо да не бъдат погасени, както и, от това, страна по финансов инструмент да не изпълни задълженията си.

Банката е изложена на кредитен риск и в резултат на поети ангажименти по неусвоени кредитни линии и издадени банкови гаранции.

Банката управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл.

Кредитната дейност на Банката се основава на принципите за законосъобразност, рентабилност, ликвидност и обезпеченост.

Кредитната политика на Банката се определя от Управителния съвет и се осъществява от Изпълнителните Директори и Прокурита, специализираните органи и структурните звена.

Общата рамка на кредитния процес, оценката на кредитоспособността и функциите по поемане на риска са определени в Правила за кредитната дейност.

Вътрешните контроли, според нивата на компетентност, при управление на кредитния риск са регламентирани в Правила и процедури за управление на кредитния риск.

Разработването и предлагането на кредитни продукти се извършва съобразно одобрена от УС на „ЦКБ“ АД Политика.

Регламентът по отпускане на кредити по продукти за специализирано кредитиране е определен в отделни правила – допълнение към Правилата за кредитна дейност.

За ограничаване на кредитния риск в „ЦКБ“ АД се прилага система от одобрени от УС лимити.

Експозициите към отделните бизнес сегменти са индивидуално управлявани, съобразно одобрени кредитни политики.

В Банката-майка се прилага централизирано одобрение на потребителските кредити чрез използването на апликационен скоринг-модел за Retail продукти, разработен от един от световните лидери в тази област – „Експириън България“ ЕАД по поръчка на Банката. Скоринг системите или скоркартите се използват от всички водещи финансови и нефинансови институции за предсказване на бъдещото поведение на клиентите, както в глобален мащаб, така и у нас. По данни на фирмата разработчик, посредством използването на скоркарти, независимо от другите ползи и незабавни подобрения, кредитиращите организации успяват да намалят своите лоши вземания с минимум 15% – 25% на годишна база

В процеса на оценка на кредитоспособността за продукт „Овърдрафт за малки и средни предприятия“ се използват резултати от поведенчески скоринг-модел, разработен от Българска Агенция за кредитен рейтинг (БАКР) по поръчка на „ЦКБ“ АД.

Компетенциите за разрешаване на кредитни сделки, в низходящ ред, са както следва:

- Общо събрание на акционерите при условията на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК);
- Управителен съвет по предложение на Кредитен съвет при условията на Закона за кредитните институции (ЗКИ) и ЗППЦК.
- Изпълнителни директори и Прокурист по предложение на Кредитен Съвет или Кредитен комитет, при условията на ЗКИ, ЗППЦК и Правилата за кредитна дейност;
- Директор на клон на Банката или друго упълномощено лице в рамките на дадените им пълномощия и при условията на Правилата за кредитна дейност.

Пазарен и ликвиден риск

Пазарен е рискът, при който е възможно промените в пазарните цени на финансовите активи, лихвените нива или валутните курсове да окажат неблагоприятно влияние върху резултата от дейността на Банката. Пазарен риск възниква по открити позиции в лихвени, валутни и капиталови инструменти, които са чувствителни към общи и специфични пазарни движения. Пазарната експозиция се управлява от Групата в съответствие с рисковите ограничения, определени от органите за управление.

В „ЦКБ“ АД е създаден и действа Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП), в чийто функции е вземането на решения, свързани с управлението на пазарния и ликвидния риск. КУАП определя основните насоки за структурирането на портфейла по видове ценни книжа, емитенти, обем на инвестициите за различните книжа и емитенти, разглежда индивидуални инвестиции и взема решения за закриване на позиции, чиято пазарна стойност се е понижила с повече от лимита, в зависимост от прогнозите за състоянието и развитието на съответния сегмент, пазар или емитент, приема алтернативни сценарии за действие в обстановка на повишен пазарен риск, предизвикан от въздействието на необичайни и резки промени в условията на пазара, системната среда и външни фактори, включително и при ликвидна криза. КУАП е пряко подчинен на Управителния съвет на Банката-майка.

Общото управление на пазарния риск се осъществява от Управителния съвет, Изпълнителните директори и Прокуриста на Банката-майка, които периодично докладват на Надзорния съвет на Банката-майка.

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи и възможните искове по задбалансови задължения.

Банката-майка следва изискванията и ограниченията произтичащи от Регламент (ЕС) №575, Закона за кредитните институции и влезлите в сила указания на ЕБО. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката-майка е Комитетът за управление на активите и пасивите /КУАП/. Той провежда възприетата от Ръководството на Банката политика по управление на ликвидния риск.

Операционен риск

Операционен риск е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си и правен риск.

Управлението и контролът на операционния риск в Банката-майка са централизирани. Цялостната организация и ефективно функциониране на системата за управление на операционен риск се осъществява от Управителния съвет, Изпълнителните директори и Прокуриста на Банката-майка. Последните периодично докладват на Надзорния съвет на Банката. Ръководителите на отделните структурни единици носят отговорност за ежедневното управление на операционния риск в ресорната им област, като практиките и вътрешните контролни механизми в конкретната единица трябва да съответстват на политиката по управление и измерване на операционния риск в Банката.

Банката-майка използва електронна система за регистриране на операционни събития, като информацията се съхранява в база данни, отговаряща на изискванията на Регламент (ЕС) №575. Цялостният процес на регистриране и съхранение на данни за операционни събития и управление на Операционния риск в банката е регламентиран във вътрешно-банков нормативен документ.

г) Обхват и естество на системите за измерване на риска в дъщерните дружества

Системите за измерване на риска в дъщерното дружество „ЦКБ“ АД Скопие са изградени съобразно структурата на системата на Банката-майка и при отчитане спецификите на националното законодателство на Република Северна Македония.

Дъщерното дружество „ЦКБ“ АД Скопие, Република Северна Македония е приело и спазва “Стратегия за управление на рисковете”, съгласно Наредбите на Националната Банка на Република Северна Македония и другите закони и подзаконови актове.

Системите за измерване на риска в дъщерното дружество „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, както и на управляваните от него колективни инвестиционни схеми са изградени съобразно изискванията на „Закона за дейността на колективни инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране“ (ЗДКИСДПКИ) и Наредба № 44 на Комисията за финансов надзор за изискванията към дейността на колективните инвестиционни схеми, инвестиционните дружества от затворен тип и управляващите дружества.

д) Адекватност на механизмите за управление на риска

В „ЦКБ“ АД е създадена адекватна система за идентифициране, управление и контрол на рисковия профил на Банката. Органите, отговорни за превантивното и текущо управление на рисковете са Управителен съвет, Изпълнителни директори и Прокурист, Колективни органи на управление – Комитет за управление на риска, Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП), Кредитен съвет (КС), Кредитен комитет, Комитет за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на

рисковите експозиции на Банката (КНОКПРЕ) и Комитет за управление на операционния риск.

Общият контрол по спазването на политиките и правилата се осъществява от Управителния съвет, Изпълнителните директори и Прокуриста, чиито задължения включват регулярен мониторинг на изложеността на Групата към риск и съблюдаване на ефективността от възприетите политики за управлението му. Решенията им се контролират от Надзорен съвет.

Съобразно изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Наредба №7 на БНБ от 24.04.2014 година за организацията и управлението на рисковете в банките, в ЦКБ АД е създаден Комитет по риска, чийто членове могат да бъдат само членовете на Надзорния съвет на банката. Комитетът съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на банката към поемане на риск и подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал, без да участва в оперативното управление на банката. Компетенциите му са определени подробно в Правилник за устройството и дейността на комитета по риска на “Централна кооперативна банка” АД.

е) Кратък отчет за управление на риска

Рискът е свързан с възможността фактическите постъпления от дадена инвестиция да не съответстват на очакваните. Спецификата в банковия отрасъл извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск. От особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, чрез оценка на външна и вътрешна среда, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла, рентабилност на операциите. В дейността по управление на риска, „ЦКБ“ АД прилага Регламент 575/2013 и Директива 36/2013 на Европейския парламент и на Съвета с принципно новите капиталови изисквания за покритие на рисковете от дейността.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информиране и последващ контрол на рисковете.

Основните принципи, залегнали в политиката на Групата по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;

- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисково претеглените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

Кредитният риск представлява вероятност от загуба, породена от невъзможност на контрагента да изпълни в срок или изобщо да не изпълни задълженията си. Банката управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. За отделните бизнес сегменти Банката прилага индивидуални кредитни политики.

За ограничаване на кредитния риск в Банката действа система от лимити по класове експозиции, бизнес сектори, географски райони, клиентски профил и групи кредити, носители на общ риск. Лимитите определят рисковия апетит и рисковия толеранс към кредитен риск и плановата алокация на капитала, необходим за неговото покритие.

За редуциране на кредитния риск се приемат подходящи по вид и стойност обезпечения и гаранции, съобразно Вътрешните правила, прилагания подход за изчисляване на капиталовите изисквания и действащото банково законодателство.

Ликвиден риск - вероятността от затруднение на плащанията поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

Пазарен риск - вероятността от възникване на загуба за Банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.

Операционен риск - вероятността от преки или косвени загуби произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за Банката процеси, системи или персонал.

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РИСК към 31.12.2019 година – консолидирана основа:

- | | |
|--|------------------|
| • Обслужвани експозиции (Фаза 1 и 2) – | 94.81%; |
| • Необслужвани експозиции (Фаза 3) – | 5.19%; |
| • Заделени провизии за загуби от обезценка – | 79,787 хил.лв.; |
| • Коефициент на ликвидно покритие – | 494.14%; |
| • Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) – | 562,738 хил.лв.; |
| • Собствен капитал – | 582,775 хил.лв.; |
| • Адекватност на базовия собствен капитал от първи ред – | 15.33%; |
| • Обща капиталова адекватност – | 15.88% |

6. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОЦЕСА НА УПРАВЛЕНИЕ НА „ЦКБ“ АД

а) Директорски позиции, заемани от членовете на ръководния орган

Съгласно чл.434 на Регламент №575 (ЕС), допълнително равностойно оповестяване е направено в Годишния одитиран финансов отчет на Банката и Доклада за дейността към него.

б) Подбор на членовете на ръководния орган

Членовете на управителния и контролен орган на „ЦКБ“ АД се подбират при спазване изискванията, установени в чл.11 на Закона за кредитните институции и Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции.

в) Специфични изисквания към членовете на управителни и контролни органи на публично дружество

При определяне състава на Надзорния съвет на Банката се спазват ограниченията, установени в чл. 116а, ал. 2 на ЗППЦК, съгласно който най-малко една трета от членовете на надзорния съвет на публичното дружество трябва да бъдат независими, по смисъла на закона, лица.

г) Комитет по риска

Структурата „Комитет по риска” е създадена със следните основни функции:

- Съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на банката към поемане на риск и подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал.
- Независимо от Комитета по възнагражденията, проверява дали стимулите, определяни от системата за възнагражденията, отчитат рисковете, капитала, ликвидността, както и вероятността за реализиране на планираните приходи и разпределението им във времето.
- Представя на Надзорния съвет или Управителния съвет предложения за коригиране на ценообразуването на продуктите на банката, когато цената не е адекватно отражение на модела на стопанска дейност и на стратегията по отношение на риска.
- Определя по своя преценка характера, обема, формата и честотата на предоставяната му информация за рисковия профил на банката.

д) Потоци от информация за риска, изпращана към ръководния орган

За целите на управление на риска в „ЦКБ“ АД ръководните органи на банката получават информация, анализи, справки и отчети за риска, изготвяни както от специализираните звена – регулярно на дневна, месечна и тримесечна база, така и от всяка друга организационна единица на банката - конкретно по различни поводи и сделки. Потоците от информация, свързана с рисковия профил и характеристики на отделни инструменти, сделки или цели портфейли с активи на банката се използват при взимането на управленски решения, съобразени с рисковата стратегия и рисков апетит на банката.

II. СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Към 31.12.2019 година собствения капитал на „ЦКБ“ АД за целите на Регламент (ЕС) №575 на консолидирана основа е в размер на 582,775 хил. лв. и в сравнение с края на 2018 година е с 53,012 хил. лв. по-висок.

Структурата, елементите и характеристиките на инструментите на собствения капитал са показани в **Приложение №1** и **№2** към настоящия документ, отговарящи съответно на Приложения №IV и №II на Регламент за изпълнение (ЕС) №1423 за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) №575 на техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията към институциите във връзка с оповестяването на собствените средства.

Допълнителна информация за отделните позиции може да бъде намерена в Годишния одитиран консолидиран отчет на „ЦКБ“ АД.

III. КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

При изчисляване на капиталовите изисквания, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575, Банката прилага следните подходи:

- стандартизиран подход при изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск;
- метод на пазарната оценка за третиране на кредитен риск от контрагента;
- стандартизиран подход при изчисляване на капиталовите изисквания за пазарен риск;
- метод на базисния индикатор при изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск;

В настоящия параграф е оповестена информация съгласно чл.438 от Регламент (ЕС) № 575 за институциите, изчисляващи размерите на рисково претеглените експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 2, дял III, глава 2 и член 92, параграф 3, букви б) и в) на цитирания регламент. Информацията е на консолидирана основа:

Класове експозиции	Капиталови изисквания
Централно правителство или централни банки	23 406
Регионални правителства или местни органи на власт	345
Субекти от публичния сектор	0
Многостранни банки за развитие	0
Международни организации	0
Институции	5 005
Предприятия	92 278
На дребно	27 907
Обезпечени с ипотeka върху недвижими имоти	63 504
Експозиции в неизпълнение	14 038
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	681
Покрити облигации	0
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	10 290
Капиталови инструменти	9 596
Други позиции	18 201

Кредитен риск от контрагента е рискът насрещната страна (контрагент) по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката.

Кредитният риск от контрагента възниква по сделки с дериватни инструменти, репо сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа, транзакции с удължен сетълмент.

Експозициите към кредитен риск от контрагента участват при претеглянето на експозициите към кредитен риск.

За ограничаване на кредитния риск от контрагента Групата използва система от лимити, одобрявани от ръководните органи на дружествата.

Капиталовото изискване за кредитен риск по стандартизиран подход е 8%.

В Приложение № 3 - EU OV1 за РПА /рисково претеглените активи/ - съгласно ЕВА/GL/2016/11 са представени рисково претеглените стойности на експозициите и капиталовите изисквания.

IV. КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

Съгласно Наредба № 8 от 24.04.2014 година на БНБ за капиталовите буфери в банките, към 31.12.2019 година Групата на ЦКБ АД, поддържа следните капиталови буфери:

- предпазен капиталов буфер в размер на 91 768 хил. лв., равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;;
- буфер за системен риск в размер на 94 857 хил. лв., равняващ се на 3% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

- буфер за друга системно значима институция (ДСЗИ) в размер на 18 354 хил. лв.; ЦКБ АД е сред първите десет банки в България, които на 10 ноември 2016 година, бяха определени от Управителния съвет на БНБ, като други системно значими институции. За 2019 година за нея бе въведен буфер в размер на 0.50% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

В настоящата точка е оповестена информация и съгласно чл.440 от Регламент (ЕС) № 575 за спазването на изискване за поддържане на антицикличен капиталов буфер, съгласно дял VII, глава 4 от Директива 2013/36/ЕС.

Географското разпределение на кредитните експозиции на ЦКБ АД, свързани с изчислението на антицикличния капиталов буфер е следното:

Държава	Рисковопретеглена стойност
Австрия	618
Белгия	75
Кипър	1 444
Чехия	16 092
Германия	27
Великобритания	16
Гърция	15
Ирландия	196
Италия	4
Холандия	2 940
Полша	3
Румъния	4 565
Руска федерация	53 714
САЩ	7 798
Македония	181 874
България	2 694 592
Армения	33
Словакия	5
Йордания	2
Унгария	2
Хърватско	3
Република Молдова	22
Черна гора	3
Португалия	1
Сърбия	419
Турция	26
Украйна	70
Канада	11

Размерът на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер е **0.46%**.

V. КОРЕКЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК

Групата оценява и класифицира рисковите си експозиции по кредити и вземания, когато са налице обективни доказателства за обезценка, произхождащи от едно или повече събития след първоначалното признаване на актива и когато това събитие или събития имат ефект върху очакваните бъдещи парични потоци.

При наличие на доказателства за обезценка по приложимите счетоводни стандарти, се изчислява възстановимата стойност на активите. Загуба от обезценка се признава само когато балансовата стойност на един актив надвишава неговата възстановима стойност. Загубите от обезценка се признават в отчета за всеобхватния доход.

Към 31.12.2019 година заделените провизии по отпуснати кредити на консолидирана основа са 2.91% от предоставените кредити и аванси на клиенти. При управлението на влошените експозиции, „ЦКБ“ АД работи и със специализирани финансови институции, регистрирани по Наредба №26 на БНБ, за придобиване на вземания по кредити, което допълнително допринася за това делът на кредитите в неизпълнение в портфейла на банката да е по-нисък от този за системата.

Оповестяване на експозицията на „ЦКБ“ АД към кредитен риск и риск от разсейване, в съответствие с изискванията на чл. 442 от Регламент (ЕС) №575 е направено в следните приложения към настоящия документ:

- **Приложение №4** – EU CRB-B — Обща и средна нетна стойност на експозициите по стандартизирания подход;
- **Приложение №5** – EU CRB-C — Географска разбивка на експозициите - по класове и региони;
- **Приложение №6**– EU CRB-D — Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти;
- **Приложение №7** – EU CRB-E — Падеж на експозициите
- **Приложение №8** – EU CR1-A — Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти;
- **Приложение №9** – EU CR1-B — Кредитно качество на експозициите по видове отрасли или контрагенти;
- **Приложение №10** – EU CR1-C — Кредитно качество на експозициите по географски признак;
- **Приложение №11** – EU CR1-D — Остаряване на просрочените експозиции;
- **Приложение №12** – EU CR1-E — Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране;
- **Приложение №13** – EU CR2-A — Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск;
- **Приложение №14** – EU CR-B — Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение;

VI. СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

Оповестяване на свободните от тежести активи, в съответствие с изискванията на чл. 443 от Регламент (ЕС) №575 и Насоките на ЕБО ЕВА/GL/2014/03 е оповестена в следващите таблици.

Форма А- Активи - съгласно ЕВА/GL/2014/03

		Балансова стойност на обременени с тежести активи	Справедлива стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
		010	040	060	090
010	Активи на отчитащата се институция	270 114		6 126 016	
030	Капиталови инструменти			253 068	253 068
040	Дългови ценни книжа	245 248	245 248	662 584	662 584
120	Други активи	24 866		5 210 364	

Форма В- Обременени с тежести активи/получени обезпечения и свързани с тях пасиви- съгласно ЕВА/GL/2014/03

		Съответстващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от обременени с тежести покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа
		010	030
010	Балансова стойност на избрани финансови пасиви	270 114	270 114

VII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПРИЗНАТИ АВКО И АЕЗ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК

В изготвения отчет по Регламент (ЕС) №575 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници не са използвани оценки на признати АВКО. Използваните оценки от АЕЗ са на Българска агенция за експортно застраховане /БАЕЗ/ ЕАД.

VIII. ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ПАЗАРЕН РИСК

В настоящата точка е оповестена информация съгласно член 445 от Регламент (ЕС) №575 за капиталовите изисквания по експозицията към пазарен риск.

Капиталови изисквания за позиционен риск	670
Капиталови изисквания за валутен риск	0
Капиталови изисквания за сетълмент риск	0
Капиталови изисквания за стоков риск	0

IX. ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

В настоящата точка е оповестена информация съгласно член 446 от Регламент (ЕС) №575 за капиталовите изисквания по експозицията към операционен риск.

Групата използва метода на базисния индикатор при изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск.

Капиталови изисквания за операционен риск по подхода на базисния индикатор	27,737
Капиталови изисквания за операционен риск по стандартизиран подход	0
Капиталови изисквания за операционен риск по усъвършенствани подходи	0

X. ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ

Капиталовите инструменти, които не са включени в търговския портфейл и са представени в клас Експозиции в капиталови инструменти, са финансови активи, които не са държани от Банката за търгуване, до падеж и не представляват кредити и вземания, възникнали първоначално в Банката.

Първоначално капиталовите инструменти, които не са включени в търговския портфейл, се оценяват по справедлива стойност, която е равна на сумата от справедливата стойност на направеното вложение и разходите по сделката. Разходите по извършването на сделката, които се включват в цената на придобиване са хонорари, комисиони и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица, данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулаторни органи. Всички останали разходи се отчитат като текущи за периода на възникването им.

След първоначалното признаване, капиталовите инструменти, които не са включени в търговския портфейл се оценяват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на база на публикувана котировка на активен пазар или други надеждни модели за оценка, които отразяват специфичните обстоятелства на емитента. Разликата между отчетната стойност на тези финансови активи и справедливата им стойност се отчита като увеличение или намаление на резерв от преоценка. След първоначалното признаване, капиталовите инструменти, които не са включени в търговския портфейл, за които няма котировки на активен пазар и/или за които не могат да се приложат други надеждни модели за оценка, се оценяват по цена на придобиване.

Капиталовите инструменти, които не са включени в търговския портфейл и отчитани по справедлива стойност се проверяват за наличие на обезценка във връзка с изготвянето на годишния финансов отчет, доколкото наличието на обезценка не е намерило отражение в извършената преоценка към датата на годишния финансов отчет. При наличие на условия за обезценка се определя тяхната възстановима стойност.

XI. ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ПО ПОЗИЦИИ, ВКЛЮЧЕНИ В БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ

Съгласно чл.434 на Регламент №575 (ЕС), равностойно оповестяване по чл.448 на Регламент №575 (ЕС) е направено в Годишния одитиран финансов отчет на Банката.

XII. ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

В разработената от „ЦКБ“ АД и прилагана в Групата Система за възнагражденията са установени правилата за определяне на възнагражденията на служителите. Системата е изготвена в съответствие с приетата Препоръка на Комисията на европейските общности от 30.04 2009 година и Ръководните принципи за политиката по възнаграждения на Комитета на европейските банкови надзорници и препоръките на БНБ за привеждане на политиките и правилата за възнагражденията в съответствие с посочените европейски документи в сектора на финансовите услуги, както и с Наредба № 4/21.12.2010 година и Указанията на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, с което се цели прилагане на последователна и подходяща политика за възнаграждения на служителите, съответстваща на възможностите за понасяне на риск, на ценностите и дългосрочните интереси на банката и на целите за избягване на конфликт на интереси.

Чрез Системата се цели провеждане на политика за възнаграждения за осигуряване на конкурентни и равностойни нива и механизми на заплащане, както и пряка зависимост на възнагражденията с приноса, качеството и потенциала на персонала на Банката, като същата не стимулира служителите да поемат рискове, неотговарящи на рисковия профил и лимити, зададени от Управителните органи.

Съгласно чл.434 от Регламент №575 (ЕС), допълнително равностойно оповестяване по чл.450 от Регламент №575 (ЕС) е направено в Годишния одитиран финансов отчет на Банката и Доклада за дейността към него.

XIII. ЛИВЪРИДЖ

Оповестяване за съотношението на ливъридж, в съответствие с изискванията на чл. 451 от Регламент (ЕС) №575 е направено в **Приложение №15** към настоящия документ.

XIV. ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

При предоставяне на кредити, Групата приема подходящи по вид, стойност и ликвидност обезпечения.

Основните видове обезпечения използвани от Банката са:

- Ипотеки върху недвижими имоти;
- Залог върху дълготрайни и краткотрайни материални активи;
- Залог върху търговско предприятие;
- Залог върху вземания от трети лица;

- Залог на други финансови активи в лева или валута;
- Залог върху вземане по депозит или по друга сметка в Банката (в лева или валута)
- Залог върху ценни книжа;
- Гаранции и поръчителства;
- Пряка застраховка на кредита - „Финансов риск“;
- Други, предвидени от закона обезпечения.

Основни принципи при договаряне на обезпеченията са:

- Достатъчност – приетото обезпечение трябва да осигурява предварително определена степен на покритие на кредита и да съответства стойностно на задължението през целия кредитен период.
- Ликвидност – възможност за бърза реализация на обезпечението.
- Ексклузивност – Банката да е единствен носител на правата върху обезпеченията или привилегирован кредитор;
- Застраховане на обезпеченията в полза на Банката до пълното погасяване на задължението.

Стойността на прието обезпечение е неговата „справедлива пазарна стойност“.

Групата изисква застраховане на обезпеченията в своя полза, срещу общоприетите в търговския обмен рискове, на стойност не по-малка от справедливата пазарна стойност.

EU CR3 — Техники за редуциране на кредитния риск

	а	б	в	г	д
	Необезпечени експозиции - балансова стойност	Обезпечени експозиции - балансова стойност	Експозиции, гарантирани с обезпечение	Експозиции, гарантирани с финансови гаранции	Експозиции, гарантирани с кредитни деривати
Общ размер на кредитите	1 541 328	1 420 558	1 417 945	2 613	
Общ размер на дълговите ценни книжа	908 240				
Общ размер на експозициите	2 449 568	1 420 558	1 417 945	2 613	
От които в неизпълнение	103 578	42 039	41 135	904	

Групата прилага техники за редуциране на кредитния риск и признава обезпечения в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 575, част III, дял II, Глава четвърта.

Настоящото Оповестяване е изработено от Дирекция „Анализ и управление на риска“ и Служба „Надзорна отчетност“ на Банката, като пряко отговорен за създаването му е Директора на дирекция „Анализ и управление на риска“.

Йонко Петров

Директор на дирекция „Анализ и управление на риска“

Приложение №1 - Собствени средства

		(А)	(Б)	(В)
Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви		СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013	СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	237 600	член 26, параграф 1, членове 27–29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
	от които: Инструмент тип 1	237 600	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
2	Неразпределена печалба	33 682	член 26, параграф 1, буква в)	
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат нерелизираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	293 253	член 26, параграф 1	
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)	4 537	членове 84, 479 и 480	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	569 072		
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	-814	членове 34 и 105	
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-14 473	Член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4	
27а	Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	8 953	Член 473а	
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-6 334		
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	562 738		
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)			
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)	562 738		
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	20 037	членове 62–63	
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	20 037		
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания			
58	Капитал от втори ред (К2):	20 037		
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)	582 775		
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	15.33%	член 92, параграф 2, буква а) и член 465	
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	15.33%	член 92, параграф 2, буква б) и член 465	
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	15.88%	член 92, параграф 2, буква в)	
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за анти-цикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и – за институциите със системно значение – за буфер (буфер за ГИСЗ или за ДИСЗ), изразен като процент от рисковата експозиция)	6.46%	ДКИ, членове 128–130	
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%		
66	от които: изискване за антицикличен буфер	0.46%		
67	от които: изискване за буфер с оглед на системния риск	3.00%		
67а	от които: буфер за глобалните институции със системно значение (ГИСЗ) или другите институции със системно значение (ДИСЗ)	0.50%	ДКИ, член 131	
68	Разполагаем за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	10.83%	ДКИ, член 128	

Приложение №2 - Характеристика на емитираните инструменти на капитала

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти 0)			
1	Емитент	Централна кооперативна банка АД	Централна кооперативна банка АД
2	Единен идентификатор (например CUSIN, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100014973	BG2100019137
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско право	Българско право
	<i>Регламентиране</i>	Не се прилага	Не се прилага
4	Преходни правила на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред	Капитал от втори ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред	Капитал от втори ред
6	Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	индивидуална & консолидирана основа	индивидуална & консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Безналични, обикновени, регистрирани за търговия на БФБ акции	Подчинени, необезпечени, конвертируеми облигации
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал (в милиони парични единици, към последната отчетна дата)	127	20
9	Номинална стойност на инструмента	1000 BGL/ 1 BGN	1000 EUR
9a	Емисионна цена	1000 BGL/ 1 BGN	1000 EUR
9б	Цена на обратно изкупуване	Не се прилага	1000 EUR
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал	Емитирани дългови ценни книжа
11	Първоначална дата на издаване	15.10.1992	10.12.2013
12	Безсрочен или с дата	Безсрочен	с дата
13	Първоначален падеж	Без падеж	10.12.2023
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	Не се прилага	Изцяло
15	Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	Не се прилага	неизвестна
16	Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	Не се прилага	неизвестна
	<i>Купони/дивиденди</i>	Не се прилага	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	Не се прилага	фиксиран
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	Не се прилага	3.60%
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не се прилага	Не се прилага
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	Изцяло по усмотрение	Не се прилага
20б	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	Пълна свобода	Не се прилага
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не се прилага	Не се прилага
22	Некумулятивен или некумулятивен	Некумулятивни	Некумулятивни
23	Конвертируем или неконвертируем	Неконвертируеми	Конвертируеми
24	Ако е конвертируем – фактор(и), задействащ(и) конвертирането	Не се прилага	Уведомление за конвертиране
25	Ако е конвертируем – изцяло или частично	Не се прилага	частично
26	Ако е конвертируем – отношение на конвертирането	Не се прилага	607
27	Ако е конвертируем – задължително или незадължително конвертиране	Не се прилага	незадължително
28	Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	Не се прилага	Безналични, обикновени, регистрирани за търговия на БФБ акции
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	Не се прилага	Централна кооперативна банка АД
30	Характеристики на преоценката на активи	Не се прилага	Не се прилага
31	Ако се преценява, посочете задействащите преоценката фактори	Не се прилага	Не се прилага
32	Ако се преценява – изцяло или частично	Не се прилага	Не се прилага
33	Ако се преценява – с постоянна сила или временно	Не се прилага	Не се прилага
34	Ако преоценката е временна – описание на преоценъчния механизъм	Не се прилага	Не се прилага
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент)	-	-
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не се прилага	Не се прилага
37	Ако отговорът е „да“, посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	Не се прилага	Не се прилага

(¹) Отбележете „не се прилага“, ако въпросът не е относим.

Приложение № 3 - EU OV1 за РПА /рисково претеглените активи/- съгласно EBA/GL/2016/11

			РПА		Минимални капиталови изисквания
			31.12.2019	30.09.2019	31.12.2019
	1	Кредитен риск (без CCR)	3 039 857	2 859 786	243 189
Член 438, букви в) и г)	2	От които стандартизиран подход	3 039 857	2 859 786	243 189
Член 438, букви в) и г)	3	От които базисен вътрешнорейтингов подход (FIRB)			
Член 438, букви в) и г)	4	От които усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A ^Л B)			
Член 438, буква г)	5	От които капиталови инструменти по метода за опростено прилагане на рисковите тегла или подхода на вътрешни модели (1MA)			
Член 107 Член 438, букви в) и г)	6	CCR	275 776	276 345	22 062
Член 438, букви в) и г)	7	От които оценявани по пазарни цени			
Член 438, букви в) и г)	8	От които оценявани по метода на първоначална експозиция			
	9	От които стандартизиран подход	275 776	276 345	22 062
	10	От които метод на вътрешните модели (IMM)			
Член 438, букви в) и г)	11	От които стойност на рисковите експозиции за вноски в гаранционния фонд за ЦК			
Член 438, букви в) и г)	12	От които корекция на кредитната оценка (CVA)			
Член 438, буква д)	13	Сетълмент риск			
Член 449, буква о), подточка і)	14	Секюритизиращите експозиции в банковия портфейл (над прага)			
	15	От които вътрешнорейтингов подход			
	16	От които вътрешнорейтингов подход на надзорната формула			
	17	От които подход на вътрешната оценка			
	18	От които стандартизиран подход			
Член 438, буква д)	19	Пазарен риск	8 375	7 775	670
	20	От които стандартизиран подход	8 375	7 775	670
	21	От които подход на вътрешния модел			
Член 438, буква д)	22	Големи експозиции			
Член 438, буква е)	23	Операционен риск	346 713	346 713	27 737
	24	От които подход на базисния индикатор	346 713	346 713	27 737
	25	От които стандартизиран подход			
	26	От които усъвършенстван подход за измерване			
Член 437, параграф 2, членове 48 и 60	27	Суми под праговете за приспадане (приложено рисково тегло 250 %)			
Член 500	28	Коригиране на минималния размер			
	29	Общо	3 670 721	3 490 619	293 658

Приложение № 4 EU CRB-B — Обща и средна нетна стойност на експозициите по стандартизирания подход - съгласно EBA/GL/2016/11

		а	б
		Нетна стойност на експозициите в края на периода	Средни нетни експозиции за периода
1	Централни правителства или централни банки	2 319 530	2 218 633
2	Регионални правителства или местни органи на власт	23 109	23 283
3	Институции	267 150	300 290
4	Предприятия	1 240 794	1 152 780
5	<i>От които: МСП</i>	305 349	279 213
6	Експозиции на дребно	503 419	506 635
7	<i>От които: МСП</i>	12 765	16 263
8	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	1 399 241	1 330 756
9	От които: МСП	291 239	292 162
10	Експозиции в неизпълнение	145 617	133 718
11	Високорискови експозиции	5 677	8 807
12	Предприятия за колективно инвестиране	128 624	119 610
13	Експозиции в капиталови инструменти	119 953	114 615
14	Други експозиции	529 536	472 006
15	Общо стандартизиран подход	6 682 650	6 381 133

Приложение № 5 - EU CRB-C — Географска разбивка на експозициите - по класове и региони съгласно - EBA/GL/2016/11

		Нетна стойност						Общо
		България	Македония	Германия	Румъния	Русия	Други държави	
1	Централни правителства или централни банки	1 934 661	81 229	69 688	122 378	0	111 574	2 319 530
2	Регионални правителства или местни органи на власт	23 109	0	0	0	0	0	23 109
3	Институции	90 624	0	67 720	22	0	108 784	267 150
4	Предприятия	1 185 976	20 976	18	0	13 709	20 115	1 240 794
5	Експозиции на дребно	420 441	81 850	21	47	276	784	503 419
6	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	1 262 007	136 656	0	25	278	275	1 399 241
7	Експозиции в неизпълнение	142 291	2 963	0	20	26	317	145 617
8	Високорискови експозиции	5 677	0	0	0	0	0	5 677
9	Предприятия за колективно инвестиране	124 123	0	0	4 501	0	0	128 624
10	Експозиции в капиталови инструменти	70 087	1 401	0	0	39 706	8 759	119 953
11	Други експозиции	501 452	28 042	0	0	0	42	529 536
12	Общо стандартизиран подход	5 760 448	353 117	137 447	126 993	53 995	250 650	6 682 650

Приложение № 6 - EU CRB-D — Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти -

съгласно - EBA/GL/2016/11

(в хил. лв.)		а	б	в	г	д	е	ф
		ФИНАНСОВИ УСЛУГИ	ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ	физически лица	ТЪРГОВИЯ	НЕФИНАНСО В СЕКТОР	Други	Общо
1	Централни правителства или централни банки	1 490 179	829 351					2 319 530
2	Регионални правителства или местни органи на власт		23 109					23 109
3	Институции	267 150						267 150
4	Предприятия	153 271			434 275	653 248		1 240 794
5	Експозиции на дребно			490 696	2 124	10 599		503 419
6	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	52 498		667109	198 511	481 123		1 399 241
7	Експозиции в неизпълнение			15750	94 002	35 865		145 617
8	Високорискови експозиции	7			5616	54		5 677
9	Предприятия за колективно инвестиране						128 624	128 624
10	Експозиции в капиталови инструменти	56237			16857	46859		119 953
11	Други експозиции						529 536	529 536
12	Общо стандартизиран подход	2 019 342	852 460	1 173 555	751 385	1 227 748	658 160	6 682 650

Приложение № 7 - EU CRB-E — Падеж на експозициите - съгласно - EBA/GL/2016/11

		а	б	в	г	д	е
		Стойност на нетните експозиции					
		При поискване	< 1 година	> 1 година < 5 години	> 5 години	Няма предвиден падеж	Общо
1	Централни правителства или централни банки	1 493 567	58 666	290 674	476 623		2 319 530
2	Регионални правителства или местни органи на власт		852	3 186	19 071		23 109
3	Институции	38 163	197 825	29 989	1 173		267 150
4	Предприятия		368 312	490 899	381 583		1 240 794
5	Експозиции на дребно		61 097	199 919	242 403		503 419
6	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот		111 431	249 668	1 038 142		1 399 241
7	Експозиции в неизпълнение		75 946	55 824	13 847		145 617
8	Високорискови експозиции		5 616			61	5 677
9	Предприятия за колективно инвестиране					128 624	128 624
10	Експозиции в капиталови инструменти					119 953	119 953
11	Други експозиции	302 672	11 445			215 419	529 536
12	Общо стандартизиран подход	1 834 402	891 190	1 320 159	2 172 842	464 057	6 682 650

Приложение № 8 EU CR1-A — Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти - съгласно - EBA/GL/2016/11

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Корекция за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск за периода	Нетни стойности (а+б-в-г-д)
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
1	Централни правителства или централни банки		2 322 262	2 732				2 319 530
2	Регионални правителства или местни органи на власт		23 212	103				23 109
3	Институции		267 251	101				267 150
4	Предприятия		1 244 236	3 442				1 240 794
5	От които: МСП		306 046	697				305 349
6	Експозиции на дребно		506 497	3 078				503 419
7	От които: МСП		12 787	22				12 765
8	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот		1 405 850	6 609				1 399 241
9	От които: МСП		293 793	2 554				291 239
10	Експозиции в неизпълнение	206 551		60 934		11 226		145 617
11	Високорискови експозиции		5 695	18				5 677
12	Предприятия за колективно инвестиране		128624	0				128 624
13	Експозиции в капиталови инструменти		119953	0				119 953
14	Други експозиции		529 597	61				529 536
15	Общо	206 551	6 553 177	77 078	0	11 226		6 682 650
16	От които: Кредити	205 958	2 532 203	72 496		11 226		2 665 665
17	От които: Дългови ценни книжа	90	911 684	3534				908 240
18	От които: Задбалансови експозиции	503	296 705	987				296 221

Приложение № 9: EU CR1-B — Кредитно качество на експозициите по видове отрасли или контрагенти - съгласно - ЕВА/GL/2016/11

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Корекция за общ кредитен риск	Натрупани и отписвания	Начислени корекции за кредитен риск	Нетни стойности (а+б-в-г)
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
1	ФИНАНСОВИ УСЛУГИ		2 020 127	785		498		2 019 342
2	ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ		855 295	2 835				852 460
3	Физически лица	22 245	1 163 907	12 597		3 741		1 173 555
4	ТЪРГОВИЯ	133 415	659 568	41 598				751 385
5	НЕФИНАНСОВ СЕКТОР	50 891	1 196 059	19 202		6 987		1 227 748
6	Други		658 221	61				658 160
7	Общо	206 551	6 553 177	77 078		11 226		6 682 650

Приложение № 10: EU CR1-C — Кредитно качество на експозициите по географски признак - съгласно - ЕВА/GL/2016/11

		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Корекция за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск	Нетни стойности
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					(а+б-в-г)
		а	б	в	г	д	е	ж
1	България	197 773	5 631 146	68 471				5 760 448
2	Македония	5834	351 203	3920				353 117
3	Германия		137 449	2				137 447
4	Румъния	36	127 157	200				126 993
5	Русия	30	53 990	25				53 995
6	Други държави	2 878	252 232	4 460				250 650
7	Общо	206 551	6 553 177	77 078				6 682 650

Приложение № 11 - EU CR1-D — Остаряване на просрочените експозиции - съгласно - ЕВА/GL/2016/11

		а	б	в	г	д	е
		Брутни балансови стойности					
		≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 60 дни	> 60 дни ≤ 90 дни	> 90 дни ≤ 180 дни	> 180 дни ≤ 1 година	> 1 година
1	Кредити	838 725	7 103	3 995	9 856	67 364	100 855
2	Дългови ценни книжа						90
3	Общ размер на експозициите	838 725	7 103	3 995	9 856	67 364	100 945

Приложение № 12 - EU CR2-A — Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск-
съгласно - EBA/GL/2016/11

		а	б
		Натрупана корекция за специфичен кредитен риск	Натрупана корекция за общ кредитен риск
1	Начално салдо	95 277	
2	Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода	10 099	
3	Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода	-1 228	
4	Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск	-42 178	
5	Прехвърляния между корекциите за кредитен риск	-148	
6	Въздействие на курсовите разлики	296	
7	Бизнес комбинации, включително придобиване или продажба на дъщерни предприятия	-	
8	Други корекции	-1 184	
9	Краино салдо	60 934	

Приложение № 13 - EU CR-B — Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение- съгласно - EBA/GL/2016/11

		а
		Брутна балансова стойност на стойност на експозициите в неизпълнение
1	Начално салдо	205 720
2	Кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение или са обезценени след последния отчетен период	46 964
3	Върнати към статус в изпълнение	-1 684
4	Отписани суми	-42 178
5	Други промени	-2 271
6	Краино салдо	206 551

Приложение № 14 - EU CR1-E — Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по преструктуриране- съгласно - ЕВА/GL/2016/11

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м
		Брутна балансова стойност на обслужваните и необслужваните експозиции							Натрупани обезценки, провизии и отрицателни корекции на справедливата стойност поради кредитен риск				Получени обезпечения и финансови гаранции	
			От които обслужвани, но просрочени > 30 дни и ≤ 90 дни	От които обслужвани с мерки по преструктуриране	От които необслужвани				За обслужвани експозиции		За необслужвани експозиции		За необслужвани експозиции	От които обслужвани с мерки по преструктуриране
						От които в неизпълнение	От които обезценени	От които с мерки по преструктуриране		От които с мерки по преструктуриране		От които с мерки по преструктуриране		
10	Дългови ценни книжа	911 774			90	90	90		3444		90			
20	Кредити и аванси	2 738 161	10 889	1 040	205 958	205 958	205 958	113 331	11 603	2	60 893	39 188	42 039	817
30	Задбалансови експозиции	297 208			503	503	503		946		41			

Приложение №15 - Ливъридж

Отношение на ливъридж по РКИ — Образец за оповестяване	
Референтна дата	31.12.2019
Наименование на субекта	Централна кооперативна банка
Ниво на прилагане	Консолидирано

Таблица LRSum: Обобщение на равнието на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж

		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	6 394 076
2	Корекция за субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация	
3	(Корекция за активи, предмет на доверително управление, които са признати в счетоводния баланс съгласно приложимата счетоводна рамка, но са изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	
4	Корекция за дериватни финансови инструменти	8
5	Корекция за СФЦК	
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	156 501
EU-6a	(Корекция за вътрешногрупови експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	
EU-6b	(Корекция за експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	
7	Други корекции	-14 473
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	6 536 112

Таблица LRCOm: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)		
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	6 090 701
2	(Активи, чиито размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	-14 473
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	6 076 228
Експозиции по деривати		
4	Разменна стойност, свързана с всички сделки с деривати (т.е. като се приспада допустимият вариационен маржин в парични средства)	28
5	Добавки за потенциална бъдеща експозиция, свързана с всички сделки с деривати (метода на пазарната оценка)	8
EU-5a	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспадени от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	
7	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	
8	(Изключване на експозициите към ЦК по сделки на клиенти, подлежащи на клиринг)	
9	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	
10	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	
11	Общо експозиции по деривати (сумата на редове 4—10)	36
Експозиции по СФЦК		
12	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделки, осчетоводени като продажба	303 347
13	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания от брутни активи по СФЦК)	
14	Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	
EU-14a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента в съответствие с член 429б, параграф 4 и член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013	
15	Експозиции по сделки на посредници	
EU-15a	(Изключване на експозициите към ЦК по СФЦК на клиенти, подлежащи на клиринг)	
16	Общо експозиции по СФЦК (сумата на редове 12—15a)	303 347
Други задбалансови експозиции		
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	297 208
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	140707
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	156 501
Изключени експозиции в съответствие с член 429, параграфи 7 и 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)		
EU-19a	(Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	
EU-19b	Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	
Капитал и мярка за общата експозиция		
20	Капитал от първи ред	527 819
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	6 536 112
Отношение на ливъридж		
22	Отношение на ливъридж	8.08%
Избор на преходни разпоредби и стойност на описаните доверителни дейности		
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определеното на мярката за капитала	Напълно въведено определение
EU-24	Стойността на описаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013	

Таблица LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции)

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	6 076 228
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	4 189
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	6 072 039
EU-4	Покрити облигации	
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	2 289 025
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави	20 338
EU-7	Институции	234 138
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1 360 837
EU-9	Експозиции на дребно	443 799
EU-10	Предприятия	811 580
EU-11	Експозиции в неизпълнение	145 155
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	767 167