

Банките в България

януари – март 2015 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

Банките в България



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

© Българска народна банка, 2015

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 2 октомври 2015 г., а по раздел I – на 30 септември 2015 г.

Информацията, публикувана в тримесечния бюлетин на БНБ *Банките в България*, може да се ползва без специално разрешение, единствено с изричното позоваване на източника.

Издание на Българската народна банка

Издателска подготовка, печат и книговезко изпълнение –
отдел „Печатни издания“, дирекция „Административна“

За въпроси и коментари – дирекция „Макропруденциален надзор
и финансова стабилност“, управление „Банков надзор“

1000 София, пл. „Княз Александър I“ № 1

Интернет страница: www.bnb.bg

ISSN 1313–437X (на хартия)

ISSN 2367–4970 (онлайн)

I. Състояние на банковата система.....	5
II. Методологически бележки	19
III. Надзорни регулации	21
IV. Баланси и отчети за приходите и разходите на банковата система и на банките по групи	25
V. Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки.....	47

Съкращения

АДСИЦ	акционерно дружество със специална инвестиционна цел
БНБ	Българска народна банка
б.т.	базисна точка
ДМА	дълготрайни материални активи
ДФИ	други финансови институции
ДЦК	държавни ценни книжа
ЕИБ	Европейска инвестиционна банка
ЕЦБ	Европейска централна банка
ЗИД	закон за изменение и допълнение
ЗКИ	Закон за кредитните институции
ЗМР	задължителни минимални резерви
КИС	колективна инвестиционна схема
МСС	Международни счетоводни стандарти
МСФО	Международни стандарти за финансово отчитане
НФИ	нефинансови институции
ОРФО	Обща рамка за финансово отчитане
РКФО	Рамка за консолидирано финансово отчитане за надзорни цели
СГС	Софийски градски съд
УБОД	Унифициран банков отчет за дейността
ЦК	ценни книжа
щ.д.	щатски долар
<i>ROA</i>	възвръщаемост на активите
<i>ROE</i>	възвръщаемост на капитала

I. Състояние на банковата система

(първо тримесечие на 2015 г.)

5

Състояние на банковата система

1. Банкова система: структура и тенденции	7
1.1. Динамика по групи банки	7
1.2. Структурни промени в баланса на системата	8
1.3. Кредитна дейност	9
1.4. Привлечени средства	10
1.5. Балансов капитал	10
2. Рисков профил на системата	11
3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата	11
3.1. Качество на активите	11
3.2. Доходност	12
3.3. Регулаторен капитал	13
3.4. Ликвидност	14
Приложение	
Структура на финансовата система и взаимосвързаност	16

1. Банкова система: структура и тенденции¹

1.1. Динамика по групи банки

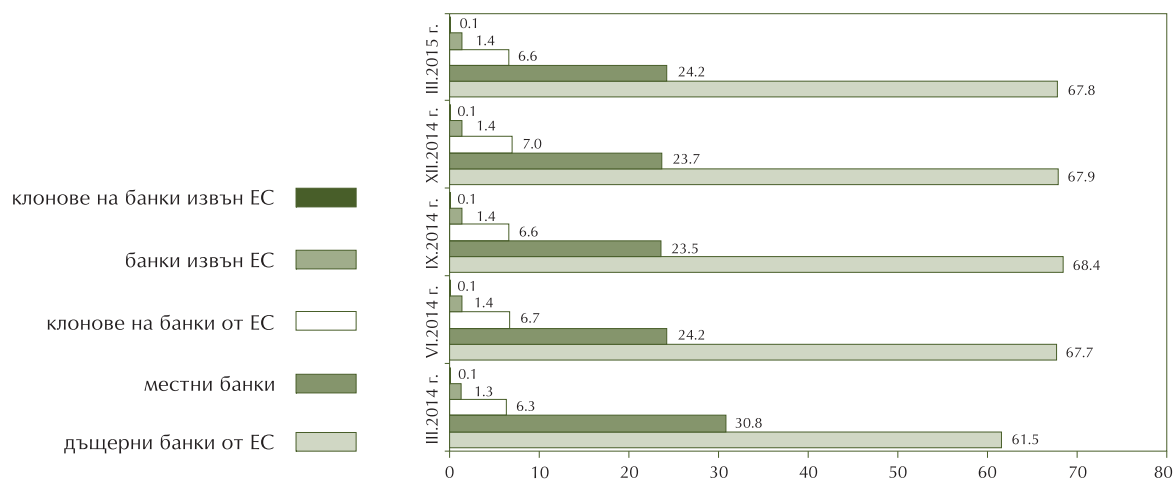
През първото тримесечие на 2015 г. нямаше съществена промяна в структурата на балансите на кредитните институции. Нарастването на дела на паричните средства и портфейлите с ценни книжа в активите на банковата система бе съпроводено с намаление на този на кредитите. Ресурсът от домакинства продължи да има основен принос за нарастването на привлечените средства в системата.

Спрямо 31 декември 2014 г. активите на банковия сектор се увеличиха с 1 млрд. лв. (1.2%) до 86.1 млрд. лв., като растежът се дължеше на увеличените финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност, и на повишения собствен капитал. Към 31 март балансовият агрегат *пари и парични средства в централни банки и други влогове на виждане* бе 13.5 млрд. лв., или 15.7% от сумата на активите на системата. Банките увеличиха инвестициите си в дългови ценни книжа, които в края на март достигнаха 12.7 млрд. лв., или 14.8% от балансовото число на системата. Същевременно брутните кредити и аванси намаляха и в края на отчетното тримесечие бяха 62.3 млрд. лв.

Пазарните позиции на местните банки продължиха да нарастват и достигнаха 24.2% основно за сметка на пазарните дялове на клоновете на банки от ЕС (6.6%) и в по-малка степен на този на дъщерните банки от ЕС (67.8%). Банките и клоновете извън ЕС запазиха пазарните си позиции, съответно 1.4% и 0.1%.

¹ На база на получените данни на индивидуална основа. Пряко сравнение с предишни позиции в баланса, отчетани до края на 2014 г. (напр. парични средства, кредити и вземания (включително финансов лизинг) и др.), не следва да се прави поради настъпилите промени в обхвата на надзорната финансова информация (виж методологическите бележки на с. 19).

Графика 1
Пазарен дял на местни и чуждестранни банки (%)



Забележки: Сборът на числата може да не се равнява на 100% поради закръгляване. Към края на март 2014 г. данните са с КТБ и ТБ Виктория, а към края на септември и декември 2014 г. данните са за 28 банки (с ТБ Виктория). Към юни 2014 г. данните са за 27 банки (без КТБ и без ТБ Виктория).

Източник: БНБ.

1.2. Структурни промени в баланса на системата

- За постигане на съпоставимост на данните с тези в края на 2014 г. в *паричните средства* са включени само паричните наличности и паричните салда в централни банки (без други влогове на виждане). Увеличението е 2.1 млрд. лв. (21.4%) и се дължи основно на трансформацията на активи.
- *Портфейлите с ценни книжа* се увеличиха с 2 млрд. лв. (18.7%) главно поради придобиване от банките на ДЦК на българското правителство. В резултат на това дълговите ценни книжа, емитирани от местни източници (резиденти), достигнаха 9.0 млрд. лв. (71.2% от всички дългови инструменти). В края на тримесечието капиталовите инструменти бяха 321 млн. лв., като техният дял в активите на системата остана незначителен (под 1%).
- Независимо от понижаващите се лихвени нива и през първото тримесечие на годината бе отчетен растеж на *депозитите на домакинствата и нефинансовите предприятия*.

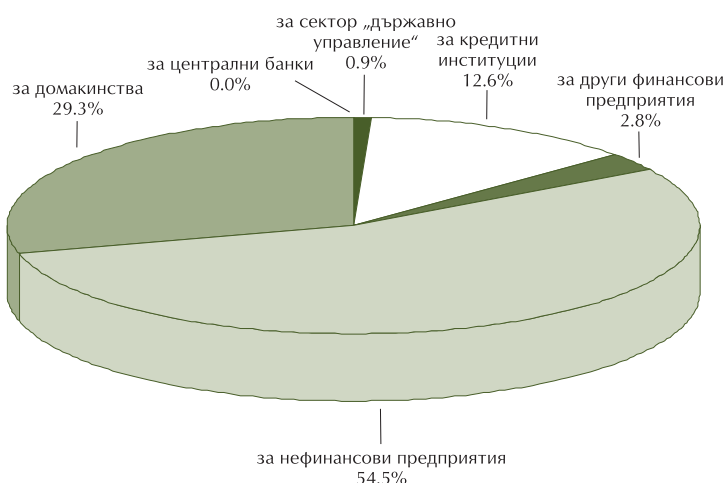
По данни на паричната статистика на БНБ през тримесечието депозитите на нефинансови предприятия се увеличиха с 373 млн. лв. (2.4%), а тези на домакинства и НТООД – с 1.1 млрд. лв. (2.9%).

1.3. Кредитна дейност

- През периода януари – март общата сума на кредитите за нефинансови предприятия и домакинства² намаля с 294 млн. лв. (0.6%) до 49.2 млрд. лв. Спад бе отчетен и при експозициите към нефинансови предприятия (със 135 млн. лв.) и при домакинства (със 159 млн. лв.).
- Вземанията от кредитни институции бяха 7.8 млрд. лв., а тези от други финансови предприятия – 1.7 млрд. лв.³
- В структурата на кредитите и авансите с най-голям дял бяха експозициите към нефинансови предприятия (54.5%, или 33.9 млрд. лв.), следвани от тези за домакинства (29.3%, 18.2 млрд. лв.).
- Към края на март делът на brutните кредити и аванси в левове бе 40.8%, а на тези в евро – 52.3%.

Графика 2

Структура на brutните кредити и аванси към 31 март 2015 г.



Забележка: Сборът на числата може да не се равнява на 100% поради закръгляване.

Източник: БНБ.

² Източник: БНБ, парична статистика.

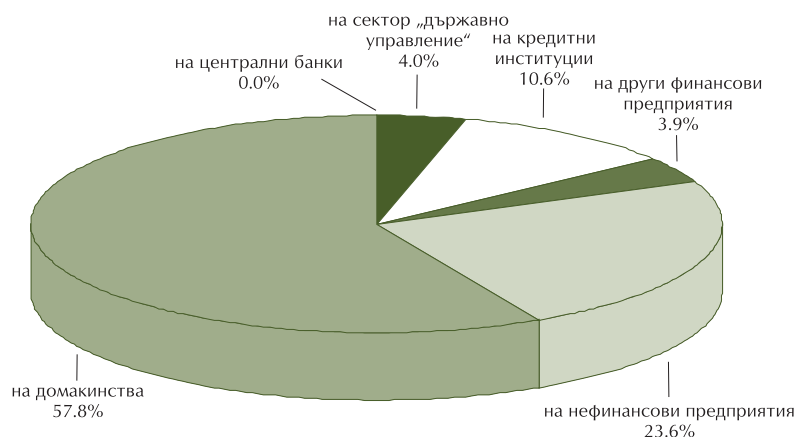
³ На база на макропруденциална форма на БНБ „МПФ 1“.

1.4. Привлечени средства

В края на тримесечието депозитите в банковата система⁴ бяха в размер на 73.1 млрд. лв., формирани основно от резидентни източници.

- В структурата на общия размер на депозитите най-големи дялове имаха тези от домакинства (57.8%), следвани от нефинансови предприятия (23.6%). Общият размер на ресурса от домакинства и нефинансови предприятия към март бе 59.5 млрд. лв.
- Размерът на ресурса от кредитни институции бе 7.8 млрд. лв., или 10.6% от общия размер на депозитите.
- Средствата от други финансови предприятия и от сектор „държавно управление“ заемат еднакъв дял от около 4% в структурата на депозитите.
- Дяловете на депозитите в левове и в евро бяха съответно 50.9% и 40.4%.

Графика 3
Структура на депозитите към 31 март 2015 г.



Забележка: Сборът на числата може да не се равнява на 100% поради закръгляване.

Източник: БНБ.

1.5. Балансов капитал

През тримесечието *собственият капитал* на банковата система се увеличи с 308 млн. лв. (2.8%) до 11.1 млрд. лв. Размерът на внесения капитал не претърпя изменение спрямо края на 2014 г. (3.7 млрд. лв.).

⁴ Данни от макропруденциалната форма на БНБ „МФ 1“.

2. Рисков профил на системата

През първото тримесечие на 2015 г. банковият сектор продължи да бъде изложен главно на кредитен и ликвиден риск. През периода не се наблюдаваше промяна в нивото и остротата на кредитния риск. Запази се наблюдаваната и в предходното тримесечие тенденция кредитните институции да поддържат високи нива на ликвидност. Банковата система остана добре капитализирана, като всички банки отчетоха достатъчно покритие на двата капиталови буфера – предпазен капиталов буфер (2.5%) и буфер за системен риск (3.0%). Доходността на институциите остана под влияние на поддържания значителен обем ликвидни активи.

3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата

3.1. Качество на активите⁵

Към края на март 2015 г. брутната стойност на експозициите (обслужвани и необслужвани) в банковата система възлезе на 71.3 млрд. лв. Обслужваните експозиции (според дефиницията: редовни експозиции, необезценени или просрочени до 90 дни) бяха 60.6 млрд. лв. Общата сума на необслужваните експозиции в банковата система бе 10.7 млрд. лв. (10 700 млн. лв. кредити и аванси и 26 млн. лв. дългови ценни книжа). Степента на покритие на необслужваните експозиции надхвърля 52%.

Кредитният риск остана концентриран в кредитния портфейл, като остротата му не претърпя съществена промяна през първото тримесечие на 2015 г. Общата обезценка на кредитите (без тези за кредитни институции) в края на тримесечието бе 5.5 млрд. лв., което представлява 10.2% от брутния кредитен портфейл.

Балансовите позиции (различни от кредити) останаха с добро качество и ликвидност, но с по-ниска доходност. Съотношението на паричните салда в централни банки (без парични наличности и други влогове на виждане) се запази високо – 12.2% от общите активи на банковата система. Вземанията от кредитни институции (пласментите) намаляха до 7.8 млрд. лв. и заеха 9.1% от активите на банковата система. Общият размер на дълговите и капиталовите инструменти към 31 март 2015 г. достигна 13 млрд. лв., а дялът им в баланса на банковата система се повиши до 15.1%.

⁵ Основните показатели за качеството на активите са на база на информацията от новите отчетни образци от Общата рамка за финансово отчитане (ОРФО/*FINREP*).

3.2. Доходност⁶

В края на март банковата система отчете печалба от 285 млн. лв., която бе с 61 млн. лв. по-висока от тази за първото тримесечие на предходната година. Увеличеният финансов резултат допринесе за подобряване на нивото на възвръщаемост на активите (*ROA*) и на балансовия капитал (*ROE*) съответно до 1.32% и до 10.23%.

Нетният общ оперативен приход бе 957 млн. лв., или с 46 млн. лв. (5.0%) по-голям от този преди една година. Сред факторите с положителен принос по-съществено влияние имаха намалените разходи за лихви, движени от спада в цената на лихвените пасиви. В сравнение с март 2014 г. лихвените разходи намаляха с 210 млн. лв. (44.0%). Влияние оказаха също така и регистрираните по-големи приходи от такси и комисиони и повишеният размер на другите оперативни приходи. Неблагоприятно влияние върху размера на нетния общ оперативен приход имаше най-вече по-ниският размер на приходите от лихви, като за период от една година те се свиха със 178 млн. лв. (15.9%). Приходите от лихви намаляха при всички видове финансови активи, като най-голямо абсолютно намаление бе отчетено при тези от кредити и вземания.

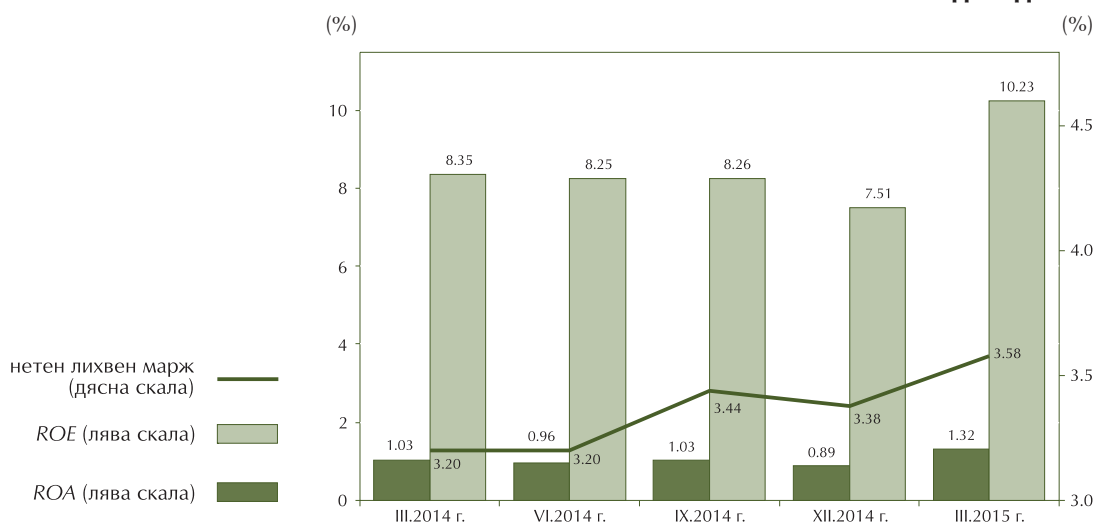
В структурата на оперативния доход се запази ролята на нетния лихвен доход (70.05%), а този на таксите и комисионите и на финансовите доходи се увеличи съответно до 21.64% и до 13.95%. Към март 2015 г. нивото на другите оперативни доходи беше отрицателно вследствие на превишението на другите оперативни разходи над приходите.

Към края на март нетният лихвен марж бе 3.58% (при 3.20% преди една година).

В края на първото тримесечие разходите за обезценка бяха 174 млн. лв., или с 18 млн. лв. (9.5%) по-малко от тези за същия период на 2014 г.

⁶ Влияние върху динамиката на показателите за доходност оказва и отпадането на данните за КТБ поради отнемането на лиценза ѝ за извършване на банкова дейност.

Графика 4
Показатели за доходност



Забележка: Към края на март 2014 г. данните са с КТБ и ТБ Виктория, а към края на юни и септември 2014 г. данните са за 27 банки (без КТБ и без ТБ Виктория). Към декември 2014 г. данните са за 28 банки (с ТБ Виктория).

Източник: БНБ.

3.3. Регулаторен капитал

През първото тримесечие на годината съотношенията на капиталова адекватност регистрираха слабо нарастване. Размерът на собствения капитал се увеличи със 130 млн. лв. (1.2%) до 10.9 млрд. лв. В края на март съотношенията на обща капиталова адекватност и адекватност на капитала от първи ред бяха съответно 22.30% и 20.40% (при 21.95% и 19.97% към декември 2014 г.). Съотношението на базов собствен капитал от първи ред бе 19.92% (при 19.51% към декември 2014 г.).

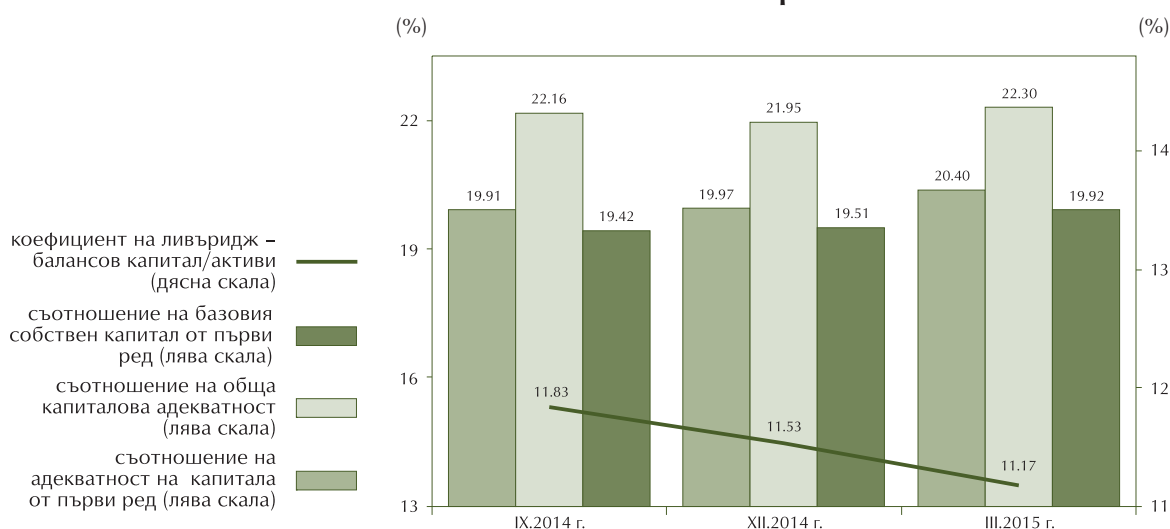
В края на първото тримесечие на 2015 г. всички банки отчетоха достатъчно покритие на двата капиталови буфера: предпазния капиталов буфер от 2.5% (въведен през май 2014 г.) и буфера за системен риск от 3.0% (приложен от октомври 2014 г.).

Традиционно в структурата на рисковите експозиции доминираха рисковопреглетените експозиции за кредитен риск. В края на март делът им бе 87.2%, следвани от тези за операционен риск (10.0%). Делът на експозициите за позиционен, валутен и стоков риск бе 1.6%.

В края на първото тримесечие коефициентът на ливъридж на банковата система при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред бе 11.17% (1/8.9)⁷.

Графика 5

Избрани капиталови показатели



Забележка: Данните към септември 2014 г. и към декември 2014 г. са за 28 банки (с ТБ Виктория).

Източник: БНБ.

3.4. Ликвидност

През първото тримесечие ликвидните активи нараснаха с 2.5 млрд. лв. до 24.7 млрд. лв. Нарастването бе формирано основно от увеличението на паричните средства (2.1 млрд. лв., 21.4%) и на търгуемите дългови ценни книжа, издадени от централни правителства или централни банки (2.4 млрд. лв., 66.7%). При средствата по разплащателни сметки бе регистрирано намаление от 2.1 млрд. лв. (27.2%).

През периода януари – март структурата на ликвидните активи претърпя промяна. Делът на паричните средства достигна почти половината (48.1%) от ликвидния ресурс на системата, а този на търгуемите дългови ценни книжа се увеличи от 16.4% до 24.7%. Делът на средствата по разплащателни сметки в ликвидните активи на банковата система намаля до 23.0%.

⁷ С Делегиран регламент (ЕС) 2015/62 на Комисията се въвежда промяна при изчисляването на коефициента на ливъридж. Считано от 1 януари 2015 г., институциите изчисляват отношението на ливъридж в края на тримесечния отчетен период вместо отчитането въз основа на средна стойност за тримесечие.

Коефициентът на ликвидните активи достигна 33.17%, като темпът на растеж на ликвидните активи (11.1%) бе значително по-голям от този на пасивите (0.9%).

Графика 6
Коефициент на ликвидните активи (Наредба № 11)
(%)



Забележка: Към края на март 2014 г. данните са с КТБ и ТБ Виктория, а към края на юни и септември 2014 г. данните са за 27 банки (без КТБ и без ТБ Виктория). Към декември 2014 г. данните са за 28 банки (с ТБ Виктория).

Източник: БНБ.

Приложение

Структура на финансовата система и взаимосвързаност

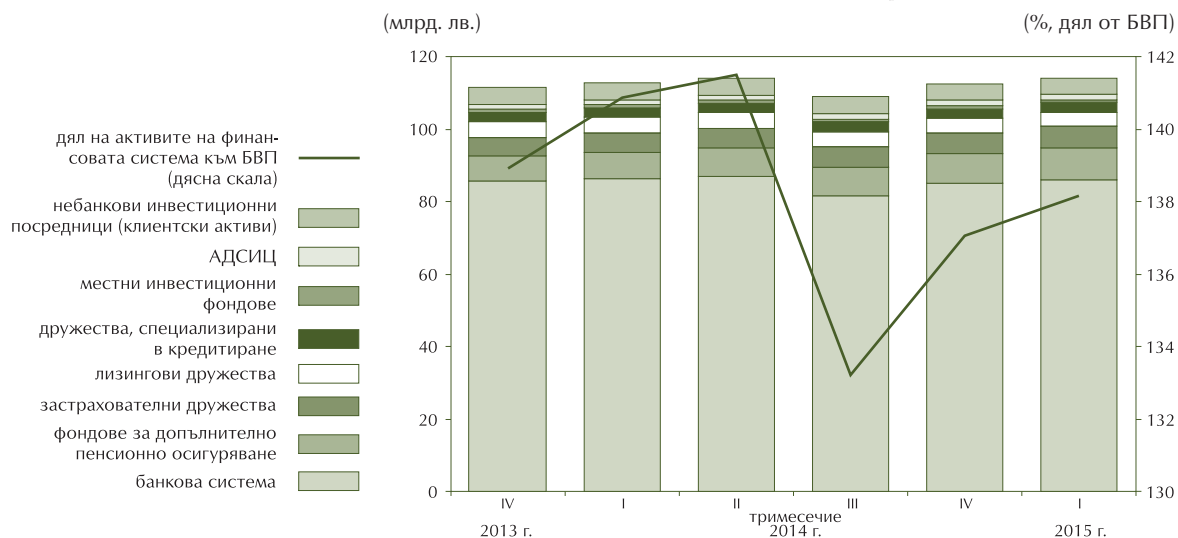
През първото тримесечие на 2015 г. активите на финансовата система нарастват с 1.7 млрд. лв. (1.5%) и достигат до 114.3 млрд. лв., като увеличението се дължи в по-голяма степен на растежа на активите на банковия сектор.

Тенденцията от предходните тримесечия към плавно увеличение на активите на небанковия финансов сектор се запазва и в края на март 2015 г. те възлизат на 28.2 млрд. лв., което представлява нарастване с 0.7 млрд. лв. (2.5%) спрямо предходното тримесечие. Вследствие на това дялът на активите на небанковия финансов сектор към тези на финансовата система достигна 24.6%.

Темпът на нарастване на активите на финансовата система е по-висок от този на БВП, което определя и увеличението на коефициента *активи/БВП* както при банковия, така и при небанковия финансов сектор съответно до 104.1% и 34.0%. Общо за финансовата система към 31 март 2015 г. съотношението на активите към БВП се повишава с 1.1 пр.п. до 138.2%.

Графика 7

Активи на финансовата система



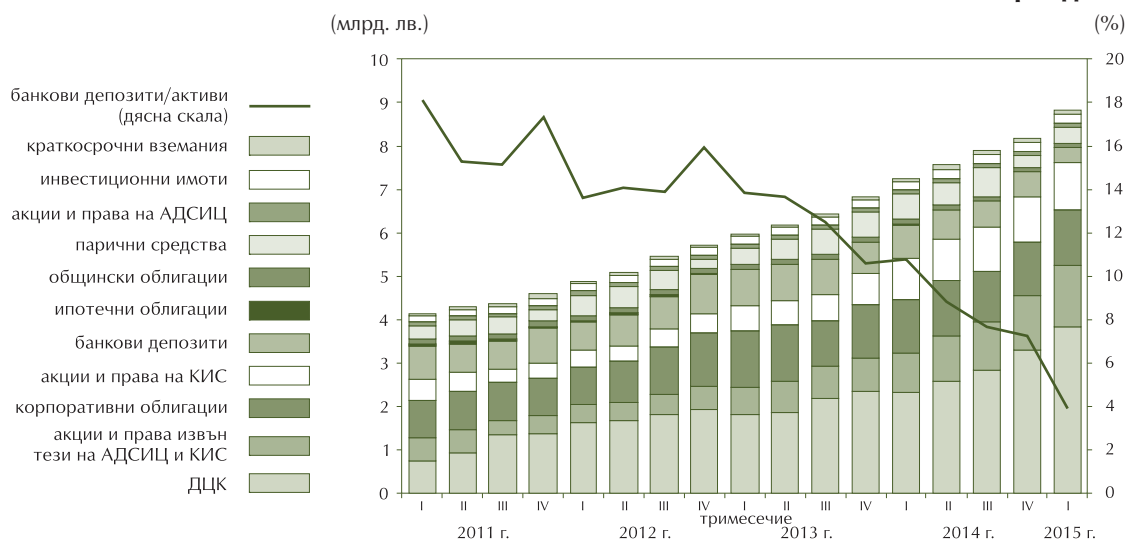
Забележка: Данните за АДСИЦ и небанковите инвестиционни посредници са към 30 юни 2014 г. съгласно „Обзор на небанковия финансов сектор в България“ към второто тримесечие на 2014 г.

Източници: НСИ, БНБ и КФН – статистически данни по сектори към 31 март 2015 г.

През първото тримесечие на 2015 г. основен принос за увеличаване на балансовото число на активите на небанковия финансов сектор отново имат пенсионните фондове, чиито активи нарастват с 649 млн. лв. до 8.8 млрд. лв. (7.9%) спрямо края на 2014 г. На тримесечна база това представлява най-голямото абсолютно и относително нарастване за последните четири години. Основен принос за тази динамика има секторът на универсалните пенсионни фондове, където броят на осигурените лица възлиза на 3.44 млн., или 80.1% от всички осигурени лица в системата на допълнителното пенсионно осигуряване.

През тримесечието се запазва тенденцията за повишен интерес към инвестиции в държавен дълг⁸, наблюдавана и през предходните периоди. Нарастването на този показател с 516 млн. лв. до 3.8 млрд. лв. (15.6%) определя и динамиката на активите на пенсионните фондове.

Графика 8

Активи на пенсионните фондове

Източник: КФН – статистически данни към 31 март 2015 г.

Банковата експозиция⁹ на пенсионните фондове отбелязва спад за второ поредно тримесечие и към края март 2015 г. достига 815 млн. лв., което е и най-ниската стойност на експозицията от второто тримесечие на 2009 г. досега.

⁸ Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държави – членки на ЕС, други държави или техните централни банки.

⁹ Включва банкови депозити, парични средства и краткосрочни вземания.

В резултат от тази динамика и от увеличението на ликвидните активи на банковата система коефициентът, измерващ съотношението между банковата експозиция на пенсионните фондове и ликвидните активи, продължи да спада и достигна 3.3% (при 4.3% към 31 декември 2014 г.).

1. Считано от 1 януари 2015 г., БНБ започна да публикува данните за баланса и отчета за приходите и разходите в съответствие с отчетните образци, въведени с Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета. Европейският банков орган разработи Технически стандарти за изпълнение, които се въвеждат в изпълнение поетапно по силата на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 и неговите допълнения. Част от хармонизирането са и значителни промени в обхвата, честотата и сроковете на представяне на надзорна отчетност.

2. Методологическите препратки за попълване на съответните позиции в баланса и отчета за приходите и разходите са поместени на интернет страницата на БНБ, където към данните е добавен и шаблон. Целта на шаблона е да ориентира ползвателите на данните за основните принципи, въз основа на които те се изготвят.

3. С въвеждането на новата европейска регулаторна рамка беше отменена отчетна Форма 40 на управление „Банков надзор“ (ценни книжа; кредити и аванси; привлечени средства; информация за качеството на кредитите и обезценката), като последните публикувани данни по тази форма са към края на 2014 г. Данните към края на март 2015 г. са получени с образец 18 „Информация за обслужвани и необслужвани експозиции“ от Общата рамка за финансово отчитане (ОРФО/*FINREP*), както и с новата отчетна макропруденциална форма на БНБ „МПФ 1. Дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити“. Поради хармонизацията на понятията и дефинициите не следва да се търси съвпадение между начина и обхвата на отчитане на тези позиции в старата и в новата отчетност (съответно до края на 2014 г. и от януари 2015 г.).

4. Данните за съответните банки са на база на официалните отчети, въведени с Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, както и на допълнителни отчетни образци – макропруденциална форма (МПФ1).

5. В съответния паспорт на банката се представят основните данни за структурата на акционерния капитал и органите на управление, които отразяват актуалното състояние към момента на изготвяне на бюлетина. Данните за основните позиции от баланса и отчета за приходите и разходите са на база съответните сборни редове.

6. Управление „Банков надзор“ групира банките с оглед открояване на динамиката на процесите в банковата система. Групирането не съдържа в себе си елементи на рейтинг и не следва да се интерпретира като оценка на финансовото им състояние. Мястото на банките в групите зависи от размера на активите им и се променя в края на всеки отчетен период. Първа група се състои от 5-те най-големи банки на база на общите им активи към всеки отчетен период, втора – от останалите, а в трета група влизат клоновете на чуждестранни банки в България.

- Първа група:** УниКредит Булбанк
Банка ДСК
Първа инвестиционна банка
Обединена българска банка
Райфайзенбанк (България)
- Втора група:** Юробанк България
Сосиете женерал Експресбанк
Централна кооперативна банка
Банка Пиреос България
Сибанк
Алианц банк България
Инвестбанк

Българска банка за развитие
ПроКредит банк (България)
Общинска банка
Интернешънъл Асет Банк
Българо-американска кредитна банка
Търговска банка Д
Ти Би Ай Банк
Токуда банк
Търговска банка Виктория
Тексим банк

Трета група: Алфа банка – клон България
Ситибанк Европа – клон България
БНП Париба С.А. – клон София
ИНГ банк Н.В. – клон София
Те-Дже зираат банкасъ – клон София
Ишбанк АГ – клон София

Ликвидност на банките към 31 март 2015 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	23
---	----

ЛИКВИДНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.
(съгласно Наредба № 11 на БНБ)

(хил. лв.)

Позиции	Общо	Заложени активи/активи в просрочие от 30 или повече дни	На виждане до 7 дни	От 8 дни до 1 месец	Над 1 до 3 месеца	Над 3 до 6 месеца	Над 6 до 12 месеца	Над 1 година
Първа група								
Ликвидни активи	12 778 297	982 210						
Сума на активите (входящ поток)	40 957 620	3 979 353	12 276 986	2 386 419	2 852 461	2 151 817	3 648 572	21 620 718
Сума на пасивите (изходящ поток)	39 683 329		5 573 671	2 192 043	3 318 823	3 067 430	6 025 225	19 506 137
Коефициент на ликвидните активи (%)	32.20							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			220.27	403.12	278.71	251.49	125.18	114.94
Втора група								
Ликвидни активи	10 423 172	1 839 801						
Сума на активите (входящ поток)	27 952 383	4 229 077	11 848 506	1 007 896	1 369 182	1 564 041	2 749 518	13 642 317
Сума на пасивите (изходящ поток)	28 889 473		3 279 484	1 724 002	2 078 475	2 290 496	4 024 699	15 492 317
Коефициент на ликвидните активи (%)	36.08							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			361.29	545.15	426.69	353.81	206.97	113.37
Трета група								
Ликвидни активи	1 485 420	390 173						
Сума на активите (входящ поток)	5 131 300	542 888	2 127 331	173 528	307 005	172 904	481 377	2 412 043
Сума на пасивите (изходящ поток)	5 862 995		1 329 835	429 621	1 553 987	980 470	482 374	1 086 708
Коефициент на ликвидните активи (%)	25.34							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			159.97	104.36	0.18	7.15	17.32	70.11
Общо за банковата система								
Ликвидни активи	24 686 889	3 212 184						
Сума на активите (входящ поток)	74 041 303	8 751 318	26 252 823	3 567 843	4 528 648	3 888 762	6 879 467	37 675 078
Сума на пасивите (изходящ поток)	74 435 797		10 182 990	4 345 666	6 951 285	6 338 396	10 532 298	36 085 162
Коефициент на ликвидните активи (%)	33.17							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			257.81	429.93	262.95	229.61	133.46	110.96

Източник: БНБ.

IV. Баланси и отчети за приходите и разходите на банковата система и на банките по групи

25

Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на банковата система към 31 март 2015 г.	27
Отчет за приходите и разходите на банковата система към 31 март 2015 г.	30
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на първа група банки към 31 март 2015 г.	32
Отчет за приходите и разходите на първа група банки към 31 март 2015 г.	35
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на втора група банки към 31 март 2015 г.	37
Отчет за приходите и разходите на втора група банки към 31 март 2015 г.	40
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на трета група банки към 31 март 2015 г.	42
Отчет за приходите и разходите на трета група банки към 31 март 2015 г.	45

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 МАРТ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	13 520 829
Парични наличности	1 396 519
Парични салда в централни банки	10 475 933
Други влогове на виждане	1 648 377
Финансови активи, държани за търгуване	2 101 543
Деривати	244 854
Капиталови инструменти	106 947
Дългови ценни книжа	1 749 742
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	737 714
Капиталови инструменти	2 282
Дългови ценни книжа	735 432
Кредити и аванси	0
Финансови активи на разположение за продажба	7 086 229
Капиталови инструменти	211 632
Дългови ценни книжа	6 874 597
Кредити и аванси	0
Кредити и вземания	57 558 908
Дългови ценни книжа	1 525 015
Кредити и аванси	56 033 893
Инвестиции, държани до падеж	1 816 886
Дългови ценни книжа	1 816 886
Кредити и аванси	0
Деривати – отчитане на хеджиране	4 833
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	322 085
Материални активи	1 996 632
Имоти, машини и съоръжения	1 775 746
Инвестиционни имоти	220 886
Нематериални активи	163 068
Репутация	0
Други нематериални активи	163 068
Данъчни активи	18 781
Текущи данъчни активи	4 780
Отсрочени данъчни активи	14 001
Други активи	508 813
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	303 086
ОБЩО АКТИВИ	86 139 407
	(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	205 548
Деривати	205 548
Къси позиции	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	74 209 376
Депозити	72 949 754
Емитирани дългови ценни книжа	422 906
Други финансови пасиви	836 716
Деривати – отчитане на хеджиране	51 255
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	116 010
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	32 474
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	1 636
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	32 217
Кредитни ангажменти и гаранции	32 094
Други провизии	17 589
Данъчни пасиви	64 638
Текущи данъчни пасиви	42 788
Пасиви с отсрочен данък	21 850
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	345 687
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	74 992 514

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	3 743 139
Внесен капитал	3 743 139
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	290 393
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	195
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	195
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	225 157
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	139 910
<i>Материални активи</i>	<i>143 214</i>
<i>Нематериални активи</i>	<i>0</i>
<i>Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията</i>	<i>-3 304</i>
<i>Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</i>	<i>0</i>
<i>Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</i>	<i>0</i>
Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	85 247
<i>Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]</i>	<i>0</i>
<i>Преизчисляване във валута</i>	<i>0</i>
<i>Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]</i>	<i>-42 874</i>
<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>	<i>128 121</i>
<i>Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</i>	<i>0</i>
<i>Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</i>	<i>0</i>
Неразпределена печалба	3 529 943
Преоценъчни резерви	-3 040
Други резерви	3 075 994
Печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Други	3 075 994
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	285 112
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	11 146 893
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	86 139 407

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	938 120
Финансови активи, държани за търгуване	7 764
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 402
Финансови активи на разположение за продажба	33 889
Кредити и вземания	881 044
Инвестиции, държани до падеж	10 697
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	294
Други активи	30
(Лихвени разходи)	267 418
(Финансови пасиви, държани за търгуване)	272
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност)	264 823
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	2 219
(Други пасиви)	104
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	167
Финансови активи, държани за търгуване	2
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	165
Приходи от такси и комисиони	238 038
(Разходи за такси и комисиони)	30 809
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	13 252
Финансови активи на разположение за продажба	10 991
Кредити и вземания	1 686
Инвестиции, държани до падеж	575
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	0
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	116 151
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 272
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	-65
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-50 867
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	228
Други оперативни приходи	18 397
(Други оперативни разходи)	22 003
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	957 463
(Административни разходи)	421 814
(Разходи за персонал)	180 357
(Други административни разходи)	241 457

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Амортизация)	39 188
(Имоти, машини и съоръжения)	27 796
(Инвестиционни имоти)	1 144
(Други нематериални активи)	10 248
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	2 398
(Кредитни ангажименти и гаранции)	-1 702
(Други провизии)	4 100
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	174 133
(Финансови активи, оценени по метода на разходите)	0
(Финансови активи на разположение за продажба)	1 183
Кредити и вземания	172 950
(Инвестиции, държани до падеж)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	1 580
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	0
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	1 580
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	-122
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	318 227
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	33 115
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	285 112
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	0
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	285 112
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	285 112

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	6 596 100
Парични наличности	760 022
Парични салда в централни банки	5 026 516
Други влогове на виждане	809 562
Финансови активи, държани за търгуване	1 314 487
Деривати	193 901
Капиталови инструменти	3 216
Дългови ценни книжа	1 117 370
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	287 720
Капиталови инструменти	2 282
Дългови ценни книжа	285 438
Кредити и аванси	0
Финансови активи на разположение за продажба	3 758 857
Капиталови инструменти	60 441
Дългови ценни книжа	3 698 416
Кредити и аванси	0
Кредити и вземания	32 473 704
Дългови ценни книжа	10 174
Кредити и аванси	32 463 530
Инвестиции, държани до падеж	646 986
Дългови ценни книжа	646 986
Кредити и аванси	0
Деривати – отчитане на хеджиране	4 833
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	143 079
Материални активи	1 252 621
Имоти, машини и съоръжения	1 195 443
Инвестиционни имоти	57 178
Нематериални активи	81 465
Репутация	0
Други нематериални активи	81 465
Данъчни активи	1 996
Текущи данъчни активи	94
Отсрочени данъчни активи	1 902
Други активи	250 429
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	82 667
ОБЩО АКТИВИ	46 894 944

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	163 596
Деривати	163 596
Къси позиции	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	39 492 545
Депозити	38 747 606
Емитирани дългови ценни книжа	195 469
Други финансови пасиви	549 470
Деривати – отчитане на хеджиране	49 411
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	91 319
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	20 179
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	0
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	27 552
Кредитни ангажименти и гаранции	26 329
Други провизии	17 259
Данъчни пасиви	44 175
Текущи данъчни пасиви	31 120
Пасиви с отсрочен данък	13 055
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	170 368
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	40 011 414
	(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	1 229 173
Внесен капитал	1 229 173
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	97 000
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	160 341
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	90 755
<i>Материални активи</i>	94 172
<i>Нематериални активи</i>	0
<i>Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията</i>	-3 417
<i>Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</i>	0
<i>Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</i>	0
Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	69 586
<i>Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]</i>	0
<i>Преизчисляване във валута</i>	0
<i>Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]</i>	-42 874
<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>	112 460
<i>Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</i>	0
<i>Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</i>	0
Неразпределена печалба	3 074 249
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	2 098 784
Печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Други	2 098 784
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	223 983
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	6 883 530
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	46 894 944

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	561 160
Финансови активи, държани за търгуване	4 566
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 306
Финансови активи на разположение за продажба	20 645
Кредити и вземания	530 534
Инвестиции, държани до падеж	3 079
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	0
Други активи	30
(Лихвени разходи)	125 353
(Финансови пасиви, държани за търгуване)	45
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност)	123 625
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	1 661
(Други пасиви)	22
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	20
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	20
Приходи от такси и комисиони	145 028
(Разходи за такси и комисиони)	17 647
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	6 147
Финансови активи на разположение за продажба	4 429
Кредити и вземания	1 718
Инвестиции, държани до падеж	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	0
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	96 679
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 287
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	28
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-55 223
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	250
Други оперативни приходи	7 215
(Други оперативни разходи)	2 775
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	617 816
(Административни разходи)	229 800
(Разходи за персонал)	95 829
(Други административни разходи)	133 971

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Амортизация)	21 985
(Имоти, машини и съоръжения)	15 665
(Инвестиционни имоти)	446
(Други нематериални активи)	5 874
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	3 037
(Кредитни ангажименти и гаранции)	-418
(Други провизии)	3 455
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	113 867
(Финансови активи, оценени по метода на разходите)	0
(Финансови активи на разположение за продажба)	1 181
Кредити и вземания	112 686
(Инвестиции, държани до падеж)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	0
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	249 126
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	25 143
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	223 983
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	0
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	223 983
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	223 983

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	5 964 487
Парични наличности	614 108
Парични салда в централни банки	4 847 201
Други влогове на виждане	503 178
Финансови активи, държани за търгуване	687 217
Деривати	31 840
Капиталови инструменти	103 731
Дългови ценни книжа	551 646
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	449 994
Капиталови инструменти	0
Дългови ценни книжа	449 994
Кредити и аванси	0
Финансови активи на разположение за продажба	2 542 715
Капиталови инструменти	150 811
Дългови ценни книжа	2 391 904
Кредити и аванси	0
Кредити и вземания	21 239 593
Дългови ценни книжа	170 964
Кредити и аванси	21 068 629
Инвестиции, държани до падеж	1 169 900
Дългови ценни книжа	1 169 900
Кредити и аванси	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	179 006
Материални активи	726 178
Имоти, машини и съоръжения	564 950
Инвестиционни имоти	161 228
Нематериални активи	73 041
Репутация	0
Други нематериални активи	73 041
Данъчни активи	10 798
Текущи данъчни активи	4 549
Отсрочени данъчни активи	6 249
Други активи	247 605
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	217 395
ОБЩО АКТИВИ	33 507 929

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	26 328
Деривати	26 328
Къси позиции	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	28 858 158
Депозити	28 355 719
Емитирани дългови ценни книжа	227 437
Други финансови пасиви	275 002
Деривати – отчитане на хеджиране	1 844
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	23 419
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	12 074
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	1 636
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	4 277
Кредитни ангажименти и гаранции	5 174
Други провизии	258
Данъчни пасиви	19 001
Текущи данъчни пасиви	10 236
Пасиви с отсрочен данък	8 765
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	151 427
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	29 080 177

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	2 513 966
Внесен капитал	2 513 966
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	193 393
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	62 452
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	49 106
<i>Материални активи</i>	<i>49 042</i>
<i>Нематериални активи</i>	<i>0</i>
<i>Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията</i>	<i>64</i>
<i>Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</i>	<i>0</i>
<i>Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</i>	<i>0</i>
Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	13 346
<i>Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]</i>	<i>0</i>
<i>Преизчисляване във валута</i>	<i>0</i>
<i>Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]</i>	<i>0</i>
<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>	<i>13 346</i>
<i>Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</i>	<i>0</i>
<i>Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</i>	<i>0</i>
Неразпределена печалба	654 429
Преоценъчни резерви	1 580
Други резерви	949 767
Печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Други	949 767
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	52 165
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	4 427 752
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	33 507 929

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	347 558
Финансови активи, държани за търгуване	2 893
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 096
Финансови активи на разположение за продажба	10 126
Кредити и вземания	324 531
Инвестиции, държани до падеж	7 618
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	294
Други активи	0
(Лихвени разходи)	134 730
(Финансови пасиви, държани за търгуване)	151
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност)	134 014
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	558
(Други пасиви)	7
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	147
Финансови активи, държани за търгуване	2
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	145
Приходи от такси и комисиони	85 667
(Разходи за такси и комисиони)	12 296
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	6 482
Финансови активи на разположение за продажба	5 939
Кредити и вземания	-32
Инвестиции, държани до падеж	575
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	0
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	14 212
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 985
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	-93
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	2 495
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	-67
Други оперативни приходи	9 404
(Други оперативни разходи)	18 778
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	301 986
(Административни разходи)	168 687
(Разходи за персонал)	75 774
(Други административни разходи)	92 913

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Амортизация)	15 332
(Имоти, машини и съоръжения)	10 687
(Инвестиционни имоти)	680
(Други нематериални активи)	3 965
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	-1 023
(Кредитни ангажименти и гаранции)	-1 634
(Други провизии)	611
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	57 898
(Финансови активи, оценени по метода на разходите)	0
(Финансови активи на разположение за продажба)	2
Кредити и вземания	57 896
(Инвестиции, държани до падеж)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	1 580
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	0
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	1 580
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	-122
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	59 390
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	7 225
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	52 165
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	0
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	52 165
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	52 165

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	960 242
Парични наличности	22 389
Парични салда в централни банки	602 216
Други влогове на виждане	335 637
Финансови активи, държани за търгуване	99 839
Деривати	19 113
Капиталови инструменти	0
Дългови ценни книжа	80 726
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Капиталови инструменти	0
Дългови ценни книжа	0
Кредити и аванси	0
Финансови активи на разположение за продажба	784 657
Капиталови инструменти	380
Дългови ценни книжа	784 277
Кредити и аванси	0
Кредити и вземания	3 845 611
Дългови ценни книжа	1 343 877
Кредити и аванси	2 501 734
Инвестиции, държани до падеж	0
Дългови ценни книжа	0
Кредити и аванси	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	17 833
Имоти, машини и съоръжения	15 353
Инвестиционни имоти	2 480
Нематериални активи	8 562
Репутация	0
Други нематериални активи	8 562
Данъчни активи	5 987
Текущи данъчни активи	137
Отсрочени данъчни активи	5 850
Други активи	10 779
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	3 024
ОБЩО АКТИВИ	5 736 534

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	15 624
Деривати	15 624
Къси позиции	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	5 858 673
Депозити	5 846 429
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	12 244
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	1 272
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	221
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	0
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	388
Кредитни ангажименти и гаранции	591
Други провизии	72
Данъчни пасиви	1 462
Текущи данъчни пасиви	1 432
Пасиви с отсрочен данък	30
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	23 892
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 900 923

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Внесен капитал	0
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	195
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	195
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	2 364
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	49
<i>Материални активи</i>	0
<i>Нематериални активи</i>	0
<i>Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията</i>	49
<i>Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</i>	0
<i>Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</i>	0
Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	2 315
<i>Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]</i>	0
<i>Преизчисляване във валута</i>	0
<i>Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]</i>	0
<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>	2 315
<i>Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</i>	0
<i>Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</i>	0
Неразпределена печалба	-198 735
Преоценъчни резерви	-4 620
Други резерви	27 443
Печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Други	27 443
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	8 964
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-164 389
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	5 736 534

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	29 402
Финансови активи, държани за търгуване	305
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	3 118
Кредити и вземания	25 979
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	0
Други активи	0
(Лихвени разходи)	7 335
(Финансови пасиви, държани за търгуване)	76
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност)	7 184
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	0
(Други пасиви)	75
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	0
Приходи от такси и комисиони	7 343
(Разходи за такси и комисиони)	866
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	623
Финансови активи на разположение за продажба	623
Кредити и вземания	0
Инвестиции, държани до падеж	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	0
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	5 260
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	1 861
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	45
Други оперативни приходи	1 778
(Други оперативни разходи)	450
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	37 661
(Административни разходи)	23 327
(Разходи за персонал)	8 754
(Други административни разходи)	14 573

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Амортизация)	1 871
(Имоти, машини и съоръжения)	1 444
(Инвестиционни имоти)	18
(Други нематериални активи)	409
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	384
(Кредитни ангажименти и гаранции)	350
(Други провизии)	34
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	2 368
(Финансови активи, оценени по метода на разходите)	0
(Финансови активи на разположение за продажба)	0
Кредити и вземания	2 368
(Инвестиции, държани до падеж)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	0
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	9 711
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	747
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	8 964
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	0
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	8 964
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	8 964

V. Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки*

47

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки

Алианц Банк България	49
Алфа банка – клон България	52
Банка ДСК	55
Банка Пиреос България	58
БНП Париба С.А. – клон София	61
Българо-американска кредитна банка	64
Българска банка за развитие	67
Инвестбанк	70
Инг банк Н.В. – клон София	73
Интернешънъл Асет Банк	76
Ишбанк АГ – клон София	79
Обединена българска банка	82
Общинска банка	85
ПроКредит банк (България)	88
Първа инвестиционна банка	91
Райфайзенбанк (България)	94
СИБАНК	97
Ситибанк Европа – клон България	100
Сосиете женерал Експресбанк	103
Те-Дже зираат банкась – клон София	106
Тексим банк	109
Ти Би Ай Банк	112
Токуда банк	115
Търговска банка Виктория	118
Търговска банка Д	121
УниКредит Булбанк	124
Централна кооперативна банка	127
Юробанк България	130

* Банките са подредени по азбучен ред, а не по банков идентификационен код.

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	357 252
Финансови активи, държани за търгуване	36 279
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	130 097
Кредити и вземания	1 311 767
Инвестиции, държани до падеж	322 684
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	9 276
Нематериални активи	4 382
Данъчни активи	2 592
Други активи	15 793
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	2 190 122
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	1 984 206
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	276
Данъчни пасиви	4 358
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	7 516
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 996 356
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	69 000
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	
Натрупан друг всеобхватен доход	3 179
Неразпределена печалба	103 616
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	9 850
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	8 121
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	193 766
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 190 122

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки



АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	23 279
(Лихвени разходи)	6 101
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	1
Приходи от такси и комисиони	4 872
(Разходи за такси и комисиони)	456
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-160
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	577
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	354
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	6
Други оперативни приходи	798
(Други оперативни разходи)	151
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	23 019
(Административни разходи)	10 248
(Амортизация)	744
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	38
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	2 966
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	9 023
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	902
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	8 121
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	8 121
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	8 121

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 345 от 3 юни 1997 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000276 от 31 юли 1998 г. на управителя на БНБ и допълнен със Заповед № 100-00515 от 22 ноември 1999 г. и със Заповед № РД22-0469 от 20 юни 2002 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0856 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2258 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 12 ноември 1997 г. на СГС по фирмено дело № 12684 от 1997 г., парт. № 44383, т. 487, с. 202; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 128001319 съгласно удостоверение № 20080513130424 от 13 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1202, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 79 тел. 02/9215 522; 02/9215 487 интернет страница: www.bank.allianz.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Димитър Георгиев Желев – председател Максим Станев Сираков Кристоф Плейн Реймънд Сиймър Райнер Франц Петер Кешбенедек Кай Мюлер
Управителен съвет	Светослав Велеславов Гаврийски – председател и главен изпълнителен директор Росен Стоядинов Станимиров – изпълнителен директор Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор Христо Борисов Бабеv Камелия Георгиева Гюлева Мариета Василева Петрова
Прокурист	Орлин Ценков Пенев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България Холдинг АД – 99.89%
Одитор	КПМГ България ООД



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	312 781
Финансови активи, държани за търгуване	4
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	455 890
Кредити и вземания	2 599 057
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	14 080
Нематериални активи	6 555
Данъчни активи	5 003
Други активи	4 330
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2 658
ОБЩО АКТИВИ	3 400 358
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	3
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	3 614 706
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	644
Данъчни пасиви	248
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	8 431
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 624 032
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Неразпределена печалба	-223 302
Преоценъчни резерви	-4 620
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	4 248
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-223 674
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	3 400 358



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

53

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Стойност
Приходи от лихви	21 472
(Лихвени разходи)	5 391
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	3 262
(Разходи за такси и комисиони)	190
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	315
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	0
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	1
Други оперативни приходи	425
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	19 894
(Административни разходи)	12 264
(Амортизация)	1 470
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	58
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	1 854
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	4 248
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	4 248
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	4 248
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	4 248



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 31 от 2 февруари 1995 г. на УС на БНБ на основание чл. 9 и 10 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки чрез откриване на клон в София. Лицензът е актуализиран със Заповед № 100-00564 от 22 декември 1999 г. на УС на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 2 от 1 септември 1995 г. на СГС по фирмено дело № 4005 от 1995 г., т. 280, с. 156; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831694000 съгласно удостоверение № 20080826102003 от 26 август 2008 г.
Адрес на клона	София 1113, бул. „Цариградско шосе“ № 99 тел. 02/810 3400 интернет страница: www.alphabank.bg
Органи на управление	Евангелос Димитриос Литрас – управител Севдалина Иванова Василева – управител Константинос Корментзас – управител Николаос Лабракакис – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алфа банка АЕ, Република Гърция – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	1 036 706
Финансови активи, държани за търгуване	124 244
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	581 477
Кредити и вземания	7 976 463
Инвестиции, държани до падеж	7 525
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	36 096
Материални активи	312 817
Нематериални активи	32 896
Данъчни активи	0
Други активи	48 463
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	10 156 687
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	46 950
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	8 344 978
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	11 571
Данъчни пасиви	21 673
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	52 939
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	8 478 111
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	153 984
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	109 864
Неразпределена печалба	328 885
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	982 208
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	103 635
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 678 576
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	10 156 687

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	154 073
(Лихвени разходи)	14 272
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	4
Приходи от такси и комисиони	32 467
(Разходи за такси и комисиони)	3 888
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-391
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-46 482
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	49 812
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	133
Други оперативни приходи	1 671
(Други оперативни разходи)	356
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	172 771
(Административни разходи)	48 235
(Амортизация)	7 936
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	850
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	593
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	115 157
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	11 522
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	103 635
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	103 635
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	103 635

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Държавна спестовна каса (ДСК) е преобразувана в търговска банка съгласно Разпореждане № 59 от 25 ноември 1998 г. на МС в съответствие със Закона за преобразуване на ДСК (ДВ, бр. 48 от 28 април 1998 г.). Със Заповед № РД22-0882 от 26 септември 2002 г. на управителя на БНБ „Банка ДСК“ АД получава разрешение за извършване на банкова дейност на територията на страната и в чужбина, като осъществява сделките по чл. 1, ал. 1 и ал. 2 от Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-0843 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2251 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 26 януари 1999 г. на СГС по фирмено дело № 756 от 1999 г., парт. № 875, т. 16, рег. II, с. 22; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121830616 съгласно удостоверение № 20080408143126 от 8 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1036, ул. „Московска“ № 19 тел. 02/9391 220 интернет страница: www.dskbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Ласло Бенчик – председател Ласло Волф – заместник-председател Андраш Такач Габор Кунце Золтан Денч
Управителен съвет	Виолина Маринова Спасова – председател и главен изпълнителен директор Диана Дечева Митева – изпълнителен директор Доротея Николаева Николова – изпълнителен директор Юрий Благоев Генов – изпълнителен директор Маргарита Добрева Петрова-Карики – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка ОТП РТ (OTP Bank Rt.), Република Унгария – 100%
Одитор	Делойт Одит ООД


СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	637 903
Финансови активи, държани за търгуване	18 630
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 697
Кредити и вземания	2 223 062
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	50
Материални активи	122 326
Нематериални активи	4 744
Данъчни активи	1 176
Други активи	12 400
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	3 021 988
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 470
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	2 442 426
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	1 968
Данъчни пасиви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	11 556
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 457 420
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	316 797
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	343
Неразпределена печалба	234 690
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	33 817
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	-21 079
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	564 568
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	3 021 988

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Стойност
Приходи от лихви	30 943
(Лихвени разходи)	15 035
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	2
Приходи от такси и комисиони	5 324
(Разходи за такси и комисиони)	1 034
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-51
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	1 127
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	-373
(Други оперативни разходи)	16
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	20 887
(Административни разходи)	14 255
(Амортизация)	1 188
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	25 807
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	716
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-21 079
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-21 079
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-21 079
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	-21 079



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 399 от 29 декември 1993 г. на УС на БНБ съгласно Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е актуализиран със: Решение № 63 от 2 март 1994 г. на УС на БНБ да извършва банкови сделки по Закона за банките и кредитното дело на територията на страната; Заповед № 100-00503 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките; Заповед № РД22-0855 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ; Заповед № РД22-2260 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 8 март 1994 г. на СГС по фирмено дело № 24013 от 1993 г., парт. № 15059, т. 194, с. 174; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831633691 съгласно удостоверение № 20080423143423 от 23 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1784, бул. „Цариградско шосе“ № 115 Е тел. 02/800 4182 интернет страница: www.piraeusbank.bg
Органи на управление Съвет на директорите	Атанасиос Аристидис Куцопулос – главен изпълнителен директор Емил Ангелов Ангелов – заместник главен изпълнителен директор Красимира Иванова Тодорова Минко Христов Герджиков Йоаннис Кириакопулос Алкивиадис Александру
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка Пиреос АД, Република Гърция – 99.98%
Одитор	Прайсуотърхаус Купърс Одит ООД

**BNP PARIBAS****БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ****61**

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	106 269
Финансови активи, държани за търгуване	1 401
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	2 606
Кредити и вземания	644 755
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	400
Нематериални активи	96
Данъчни активи	143
Други активи	1 822
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	757 492
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 535
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	732 426
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	157
Данъчни пасиви	60
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	12 236
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	746 414
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	49
Неразпределена печалба	12 371
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	-1 342
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	11 078
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	757 492



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	3 317
(Лихвени разходи)	1 560
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	1 377
(Разходи за такси и комисиони)	172
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-5
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	172
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	3
(Други оперативни разходи)	11
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	3 121
(Административни разходи)	4 412
(Амортизация)	64
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	-15
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-1 340
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-1 342
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-1 342
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	-1 342



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

63

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Със Заповед № РД22-2254 от 28 ноември 2006 г. на управителя на БНБ се предоставя разрешение на БНП Париба С.А., Париж, Френска република, да извършва банкова дейност на територията на страната чрез клон в София
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 4 декември 2006 г. на СГС по фирмено дело № 14557 от 2006 г., парт. № 111317, т. 1504, рег. 10, с. 111; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 175185891 съгласно удостоверение № 20081112140056 от 12 ноември 2008 г.
Адрес на клона	София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 2 тел. 02/9218 640; 02/9218 650 интернет страница: www.bnpparibas.bg
Органи на управление	Клонът се управлява и представлява съвместно (заедно) от всеки двама от управителя и заместник-управителите, съответно от всеки двама от заместник-управителите: Ханс Вилфрид Ян Бруке – управител Ивайло Любомиров Любомиров – заместник-управител Душан Цветкович – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	БНП Париба С.А., Френска република – 100%
Одитор	Делойт Одит ООД



**БЪЛГАРО-
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА БАНКА**

БАКБ

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	125 862
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	35 902
Кредити и вземания	599 327
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	3 050
Материални активи	76 769
Нематериални активи	1 581
Данъчни активи	251
Други активи	3 237
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	45 990
ОБЩО АКТИВИ	891 969
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	736 287
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	2 555
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	738 842
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	24 691
Премийни резерви	37 050
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	4 658
Неразпределена печалба	89 387
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	-2 659
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	153 127
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	891 969



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Стойност
Приходи от лихви	8 504
(Лихвени разходи)	5 257
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	1 151
(Разходи за такси и комисиони)	42
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	38
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	361
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-36
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	196
(Други оперативни разходи)	169
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	4 746
(Административни разходи)	4 613
(Амортизация)	612
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	2 106
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	-101
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-2 686
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	-27
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-2 659
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-2 659
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	-2 659



**БЪЛГАРО-
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА БАНКА**

БАКБ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 425 от 11 юли 1996 г. на УС на БНБ съгласно Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000476 от 30 декември 1998 г. на управителя на БНБ да извършва в страната и в чужбина сделките по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките; Заповед № РД 22-0861 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2271 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 3 декември 1996 г. на СГС по фирмено дело № 12587 от 1996 г., парт. № 35659, т. 397, с. 180; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121246419 съгласно удостоверение № 20080327112129 от 27 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Славянска“ № 2 тел. 02/965 8358; 02/965 8345 интернет страница: www.bacb.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Цветелина Бориславова Карагьозова – председател Евгений Якимов Иванов Кирил Александров Манов Мартин Бойчев Ганев Джейсън Лайл Кук
Управителен съвет	Васил Стефанов Симов – председател и изпълнителен директор Илиан Петров Георгиев – изпълнителен директор Лорета Иванова Григорова – изпълнителен директор Силвия Кирилова Кирилова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Си Ес Ай Еф АД – 61.43% LTBI HOLDINGS LLC, USA – 32.74%
Одитор	Ърнст и Янг Одит ООД

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	633 109
Финансови активи, държани за търгуване	1 248
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	169 933
Кредити и вземания	995 168
Инвестиции, държани до падеж	1 980
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	87 643
Материални активи	20 904
Нематериални активи	231
Данъчни активи	1 422
Други активи	11 357
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	7 348
ОБЩО АКТИВИ	1 930 343
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	756
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	1 238 289
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	2 012
Данъчни пасиви	1 426
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	1 086
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 243 569
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	601 774
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	112
Неразпределена печалба	6 016
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	66 038
(-) Обратно изкупени собствени акции	
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	12 834
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	686 774
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 930 343


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	14 644
(Лихвени разходи)	2 520
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	450
(Разходи за такси и комисиони)	12
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	45
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	270
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	875
(Други оперативни разходи)	12
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	13 740
(Административни разходи)	3 218
(Амортизация)	131
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	-9
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-3 880
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	-20
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	14 260
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 426
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	12 834
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	12 834
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	12 834



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № 100-000078 от 25 февруари 1999 г. на управителя на БНБ да извършва банкова дейност в страната и в чужбина и да осъществява сделките по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-0842 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ; Заповед № РД22-2272 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 11 март 1999 г. на СГС по фирмено дело № 3400 от 1999 г., парт. № 879, т. 16, с. 38; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121856059 съгласно удостоверение № 20080429100249 от 29 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Стефан Караджа“ № 10 тел. 02/9306 333 интернет страници: www.nasbank.bg ; www.bbr.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Атанас Славчев Кацарчев – председател Кирил Миланов Ананиев – заместник-председател Димитър Кирилов Димитров
Управителен съвет	Ангел Кирилов Геков – председател и изпълнителен директор Билян Любомиров Балев – заместник-председател и изпълнителен директор Илия Василев Кирчев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Министерство на финансите – 100%
Одитор	Ърнст и Янг Одит ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	224 945
Финансови активи, държани за търгуване	59 888
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	550 877
Кредити и вземания	928 160
Инвестиции, държани до падеж	67 529
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	41 516
Нематериални активи	530
Данъчни активи	216
Други активи	13 625
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	71 321
ОБЩО АКТИВИ	1 958 607
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	1 769 827
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	56
Данъчни пасиви	420
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	1 405
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 771 708
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	131 266
Премийни резерви	28 333
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-3 943
Неразпределена печалба	-5 266
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	36 325
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	184
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	186 899
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 958 607

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	15 503
(Лихвени разходи)	13 992
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	6 121
(Разходи за такси и комисиони)	539
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 482
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	841
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-48
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	59
Други оперативни приходи	263
(Други оперативни разходи)	3 233
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	7 457
(Административни разходи)	6 451
(Амортизация)	454
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	368
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	184
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	184
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	184
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	184

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 364 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000574 от 27 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките; Заповед № РД22-0844 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ; Заповед № РД22-2261 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 16 декември 1994 г. на СГС по фирмено дело № 23891 от 1994 г., парт. № 21604, т. 261, рег. 1, с. 130; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831663282 съгласно удостоверение № 20080526122145 от 26 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1404, бул. „България“ № 85 тел. 02/8186 123 интернет страница: www.ibank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Петя Иванова Баракова-Славова – председател Феста холдинг АД Димитрийка Лазарова Андреева
Управителен съвет	Пламен Йорданов Милков – председател и изпълнителен директор Любомир Антонов Каримански – заместник-председател и изпълнителен директор Радка Бонева Никодимова – изпълнителен директор Здравка Руменова Русева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Феста холдинг АД – 48.55% Адил Саид Ахмед Ал Шанфари, Султанство Оман – 34.25% Петя Иванова Баракова-Славова – 12.67%
Одитор	БДО България ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	141 250
Финансови активи, държани за търгуване	2 852
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	153 095
Кредити и вземания	321 237
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	373
Нематериални активи	335
Данъчни активи	284
Други активи	2 214
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	621 640
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	434
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	615 476
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	95
Данъчни пасиви	130
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	1 944
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	618 079
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	227
Неразпределена печалба	1 072
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	875
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	1 387
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	3 561
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	621 640



ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	2 462
(Лихвени разходи)	18
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	1 018
(Разходи за такси и комисиони)	185
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	202
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	991
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-143
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	44
Други оперативни приходи	1 266
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	5 637
(Административни разходи)	4 024
(Амортизация)	84
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-12
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 541
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	154
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 387
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	1 387
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	1 387



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Лицензирана с Решение № 134 от 14 април 1994 г. на УС на БНБ в съответствие със Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е допълнен с Решение № 199 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ.

Лицензът на банката да извършва дейност чрез клон на територията на Република България е актуализиран със Заповед № 100-00563 от 22 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките. След присъединяването на Република България към ЕС клоновете на банки от държави членки, получили лиценз преди влизането в сила на ЗКИ, продължават дейността си по силата на взаимното признаване на единния европейски паспорт

Съдебна регистрация

Вписана в Търговския регистър с решение на СГС от 26 юли 1994 г. по фирмено дело № 11357 от 1994 г.; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831553811 съгласно удостоверение № 20080618132823 от 18 юни 2008 г.

Адрес на клона

София 1404, бул. „България“ № 49 Б, вх. А, ет. 7
тел. 02/9176 400
интернет страница: www.ing.bg

Органи на управление

Егберт Якоб Вурман – главен изпълнителен директор
Владимир Боянов Чимов – изпълнителен директор
Мирослава Михайлова Страшилова – изпълнителен директор
Цветомир Стефанов Узунов – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

ИНГ Банк Н.В., Кралство Нидерландия – 100%

Одитор

Ърнст и Янг Одит ООД

**INTERNATIONAL
ASSET BANK**
ИНТЕРНЕСЪНЪЛ АСЕТ БАНК
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	280 316
Финансови активи, държани за търгуване	855
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	5 675
Кредити и вземания	656 782
Инвестиции, държани до падеж	125 098
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	5
Материални активи	20 029
Нематериални активи	420
Данъчни активи	30
Други активи	32 061
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	12 014
ОБЩО АКТИВИ	1 133 285
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	1 045 386
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	154
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	1 154
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 046 694
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	30 306
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Неразпределена печалба	55 190
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	1 095
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	86 591
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 133 285

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Стойност
Приходи от лихви	10 529
(Лихвени разходи)	7 193
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	3 553
(Разходи за такси и комисиони)	228
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	309
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-78
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	2 355
(Други оперативни разходи)	116
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	9 131
(Административни разходи)	5 100
(Амортизация)	310
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	2 484
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 237
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	142
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 095
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	1 095
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	1 095

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Протокол № 42 от 25 октомври 1989 г. на УС на БНБ, а с Протокол № 93 от 20 декември 1990 г. на БНБ-ЦУ е е разрешено да извършва сделки в страната. Лицензът е актуализиран със: Решение № 59 от 18 февруари 1993 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина; Заповед № 100-00492 от 17 ноември 1999 г. в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0847 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2263 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение от 6 май 1991 г. на СГС по фирмено дело № 2367 от 1991 г., парт. № 53, т. 1, с. 140; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694329 съгласно удостоверение № 20080609113132 от 9 юни 2008 г.
Адрес на централата	София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 81–83 тел. 02/8120 234; 02/8120 366 интернет страница: www.iabank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Иван Минков Драгневски – председател Георги Стойнев Харизанов – заместник-председател Георги Бориславов Георгиев Виктор Георгиев Вълков
Управителен съвет	Алексей Асенов Цветанов – председател и главен изпълнителен директор Румен Георгиев Сираков – заместник-председател и изпълнителен директор Мария Андреева Гунева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Динатрейд Интернешънъл ООД – 33%
Одитор	БДО България ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	1 259
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	0
Кредити и вземания	7 626
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	91
Нематериални активи	1
Данъчни активи	0
Други активи	45
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	9 022
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	9 510
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	1
Данъчни пасиви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	2
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	9 513
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Неразпределена печалба	-497
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	6
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-491
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	9 022



ИШБАНК АГ – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	86
(Лихвени разходи)	38
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	56
(Разходи за такси и комисиони)	11
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	55
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	0
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	148
(Административни разходи)	132
(Амортизация)	10
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	6
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	6
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	6
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	6



ИШБАНК АГ – КЛОН СОФИЯ

81

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Ишбанк АГ – клон София, е клон на Ишбанк ГмбХ, Германия, държава – членка на Европейския съюз, и не се изисква лиценз от БНБ
Съдебна регистрация	Клонът е регистриран в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 201390377 съгласно удостоверение № 20110114094254 от 14 януари 2011 г.
Адрес на клона	София 1000, Перформ бизнес център пл. „Позитано“ № 2, ет. 1 тел. 02/4022000; 02/4022010
Органи на управление	Севил Мехмедова Черкезова – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ишбанк ГмбХ, Федерална Република Германия – 100%

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	513 936
Финансови активи, държани за търгуване	894 995
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	517 001
Кредити и вземания	4 303 690
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	6 637
Материални активи	41 571
Нематериални активи	4 692
Данъчни активи	579
Други активи	32 678
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	82 667
ОБЩО АКТИВИ	6 398 446
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	369
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	5 166 054
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	8 767
Данъчни пасиви	3 912
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	19 989
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 199 091
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	75 964
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	21 383
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	1 076 715
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	25 293
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 199 355
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	6 398 446

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Стойност
Приходи от лихви	79 322
(Лихвени разходи)	16 174
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	16
Приходи от такси и комисиони	21 731
(Разходи за такси и комисиони)	989
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 201
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	15 396
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-2 044
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	1
Други оперативни приходи	2 549
(Други оперативни разходи)	1 636
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	100 373
(Административни разходи)	39 546
(Амортизация)	0
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	-509
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	33 205
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	28 131
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 838
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	25 293
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	25 293
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	25 293

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г. Лицензът е актуализиран със: Решение № 340 на БНБ-ЦУ за извършване на банкови сделки в страната и чужбина; Заповед № 100-00487 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-1558 от 20 юли 2007 г. в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2250 от 16 ноември 2009 г. в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 376 от 1992 г. на СГС по фирмено дело № 31848 от 1992 г., парт. № 376, т. 8, с. 105; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694959 съгласно удостоверение № 20080522125029 от 22 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1040, ул. „Св. София“ № 5 тел. 02/811 2800 интернет страница: www.ubb.bg
Органи на управление Съвет на директорите	Стилиян Петков Вътев – председател и главен изпълнителен директор Радка Иванова Тончева – изпълнителен директор Константинос Андониос Братос Теодор Валентинов Маринов Анастасиос Никифорос Лизос Александрос Василиос Бенос Маринис Стратопулос
Акционери (акционерно участие над 10%)	Национална банка на Гърция – 99.91%
Одитор	Делойт Одит ООД

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	132 865
Финансови активи, държани за търгуване	11 339
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	449 994
Финансови активи на разположение за продажба	3 759
Кредити и вземания	383 956
Инвестиции, държани до падеж	238 898
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	1 666
Материални активи	47 574
Нематериални активи	640
Данъчни активи	149
Други активи	6 962
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1 269
ОБЩО АКТИВИ	1 279 071
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	1 199 517
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	510
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	1 584
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 201 611
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	43 498
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-170
Неразпределена печалба	5 747
Преоценъчни резерви	104
Други резерви	26 196
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	2 085
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	77 460
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 279 071



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	9 451
(Лихвени разходи)	3 892
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	2
Приходи от такси и комисиони	2 601
(Разходи за такси и комисиони)	482
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	255
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 985
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-107
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	6
Други оперативни приходи	175
(Други оперативни разходи)	80
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	9 914
(Административни разходи)	8 112
(Амортизация)	489
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-1 023
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	2 336
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	251
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	2 085
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	2 085
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	2 085



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 121 от 4 март 1996 г. на УС на БНБ да извършва сделки в страната в съответствие със Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е допълнен с Решение № 499 от 22 юли 1996 г. на УС на БНБ и с Решение № 249 от 11 април 1997 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед №100-00491 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0851 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2259 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 4 април 1996 г. на СГС по фирмено дело № 5197 от 1996 г., парт. № 737, т. 13, рег. II, с. 138; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121086224 съгласно удостоверение № 20091006100436 от 6 октомври 2009 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Врабча“ № 6 тел. 02/9300 111 интернет страница: www.municipalbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Стефан Лазаров Ненов – председател Здравко Борисов Гъргаров – заместник-председател Спас Симеонов Димитров
Управителен съвет	Сашо Петров Чакалски – председател и изпълнителен директор Иванка Тотева Попова – заместник-председател Николай Михайлов Колев – изпълнителен директор Лидия Спасова Коцева-Станкова – член на УС и прокурист Людмила Стоянова Василева
Акционери	
(акционерно участие над 10%)	Столична община – 67.65%
Одитор	Ърнст и Янг Одит ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	213 897
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	20 989
Кредити и вземания	1 117 150
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	419
Материални активи	26 430
Нематериални активи	3 350
Данъчни активи	465
Други активи	9 531
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	21 735
ОБЩО АКТИВИ	1 413 966
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	1 226 066
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	437
Данъчни пасиви	1 695
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	3 285
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 231 483
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	135 634
Премийни резерви	3 496
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-233
Неразпределена печалба	24 417
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	10 416
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	8 753
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	182 483
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 413 966



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Стойност
Приходи от лихви	20 891
(Лихвени разходи)	3 875
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	5 270
(Разходи за такси и комисиони)	341
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-741
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	1 225
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	343
(Други оперативни разходи)	497
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	22 275
(Административни разходи)	12 153
(Амортизация)	1 206
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	2
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-1 680
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	861
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	9 733
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	980
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	8 753
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	8 753
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	8 753



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № РД22-442 от 25 септември 2001 г. на управителя на БНБ за извършване на банкова дейност по Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-1559 от 20 юли 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2269 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 28 септември 2001 г. на СГС по фирмено дело № 9478 от 2001 г., парт. № 64228, т. 733, с. 116; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 130598160 съгласно удостоверение № 20080418121745 от 18 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 26 тел. 02/8135 100; 02/8135 808 интернет страница: www.procreditbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Петър Славчев Славов – председател Кристоф Андреас Фрайтаг Клаус-Петер Цайтингер Борислав Николов Костадинов Биргит Сторц
Управителен съвет	Румяна Величкова Тодорова – изпълнителен директор Емилия Христова Царева – изпълнителен директор Рени Иванова Пейчева Юлия Бориславова Прухтович
Акционери (акционерно участие над 10%)	ПроКредит холдинг АГ, Комерцбанк Акциенгезелшафт (ProCredit Holding AG & Co. KGaA), Федерална Република Германия – 100%
Одитор	Прайсуотърхаус Купърс Одит ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	1 657 115
Финансови активи, държани за търгуване	8 142
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	601 922
Кредити и вземания	5 821 417
Инвестиции, държани до падеж	79 886
Деривати – отчитане на хеджиране	4 833
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	36 371
Материални активи	640 658
Нематериални активи	12 652
Данъчни активи	94
Други активи	64 193
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	8 927 283
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	8 167 466
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	4 254
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	19 074
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	8 190 794
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	110 000
Премийни резерви	97 000
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	18 002
Неразпределена печалба	470 154
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	39 861
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	1 472
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	736 489
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	8 927 283

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	118 655
(Лихвени разходи)	57 663
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	22 426
(Разходи за такси и комисиони)	4 806
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 205
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 325
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	10
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	2 065
(Други оперативни разходи)	76
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	87 141
(Административни разходи)	47 624
(Амортизация)	4 365
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	33 500
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 652
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	180
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 472
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	1 472
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	1 472

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 278 от 1 октомври 1993 г. на УС на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е допълнен с Решение № 273 от 14 септември 1995 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00498 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0857 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2257 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 18045 от 1993 г., парт. № 11941, т. 163, с. 106; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831094393 съгласно удостоверение № 20080421091311 от 21 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1797, бул. „Драган Цанков“ № 37 тел. 02/9100 100 интернет страница: www.fibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Евгени Кръстев Луканов – председател Мая Любенова Георгиева – заместник-председател Георги Димитров Мутафчиев Радка Веселинова Минева Йордан Величков Скорчев Юрки Илмари Коскело
Управителен съвет	Димитър Костов Костов – председател и изпълнителен директор Светослав Стоянов Молдовански – изпълнителен директор Васил Христов Христов – изпълнителен директор Мая Иванова Ойфалов – изпълнителен директор Мариана Кръстева Саджаклиева Милка Димитрова Тодорова Чавдар Георгиев Златев Ивайло Руменов Иванов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ивайло Димитров Мутафчиев – 42.5% Цеко Тодоров Минева – 42.5%
Одитор	БДО България ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	906 342
Финансови активи, държани за търгуване	83 628
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	227 985
Финансови активи на разположение за продажба	0
Кредити и вземания	4 213 378
Инвестиции, държани до падеж	559 575
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	8 971
Материални активи	13 469
Нематериални активи	9 361
Данъчни активи	1 323
Други активи	47 812
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	6 071 844
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	6 101
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	5 111 063
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	21 500
Данъчни пасиви	2 334
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	0
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 140 998
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	603 448
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-34
Неразпределена печалба	306 216
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	21 216
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	930 846
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	6 071 844

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Стойност
Приходи от лихви	63 081
(Лихвени разходи)	10 574
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	19 263
(Разходи за такси и комисиони)	3 663
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	4 154
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 288
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-157
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	435
(Други оперативни разходи)	225
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	74 602
(Административни разходи)	36 114
(Амортизация)	2 812
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	91
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	12 231
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	23 353
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 137
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	21 216
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	21 216
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	21 216



Райфайзен БАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 198 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00497 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0850 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2254 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 1 август 1994 г. на СГС по фирмено дело № 14195 от 1994 г., парт. № 18414, т. 230, с. 38; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831558413 съгласно удостоверение № 20080311142522 от 11 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1407, бул. „Никола Вапцаров“ № 55 тел. 02/9198 5101 интернет страница: www.rbb.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Херберт Степич – председател Ференц Бершан Курт Брукнер Хелмут Брайт
Управителен съвет	Оливер Рьогл – председател и главен изпълнителен директор Евелина Милтенова Великова – изпълнителен директор Ани Василева Ангелова – изпълнителен директор Ценка Калчева Петкова – изпълнителен директор Мартин Йозеф Питлик – изпълнителен директор Добромир Славов Добрев
Прокурист	Михаил Танев Петков
Акционери (акционерно участие над 10%)	Райфайзен Банк Интернешънъл АГ (Raiffeisen SEE Region Holding GmbH), Република Австрия – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	259 289
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	393 352
Кредити и вземания	1 658 089
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	11 866
Материални активи	67 244
Нематериални активи	2 437
Данъчни активи	669
Други активи	7 243
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	2 400 189
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	2 109 015
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	1 564
Данъчни пасиви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	17 884
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 128 463
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	227 933
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	13 309
Неразпределена печалба	21 500
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	1 391
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	7 593
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	271 726
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 400 189

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	24 169
(Лихвени разходи)	5 435
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	6
Приходи от такси и комисиони	9 209
(Разходи за такси и комисиони)	1 369
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	702
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	25
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	88
Други оперативни приходи	317
(Други оперативни разходи)	226
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	27 486
(Административни разходи)	15 949
(Амортизация)	1 093
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	70
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	2 824
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	7 550
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	-43
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	7 593
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	7 593
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	7 593

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 26 от 27 януари 1995 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00502 от 18 ноември 1999 г. на УС на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0858 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2255 от 16 ноември 2009 г. на УС на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 8 март 1995 г. на СГС по фирмено дело № 2757 от 1995 г., парт. № 665, т. 12, рег. II, с. 126; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831686320 съгласно удостоверение № 20080227204600 от 27 февруари 2008 г.
Адрес на централата	София 1612, бул. „Цар Борис III“ № 1 тел. 02/9029 240; 02/9029 111 интернет страница: www.cibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Люк Хейсънс – председател Мартин Яролим Кристин Ван Рейсенгем
Управителен съвет	Петър Гроздев Андронов – председател и главен изпълнителен директор Франк Тео Джилберт Мари Янсен – изпълнителен директор Кристоф Марсел Елза де Мил – изпълнителен директор Светла Атанасова Георгиева – изпълнителен директор
Прокурист	Христина Атанасова Филипова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Кей Би Си Банк Н.В. (KBC Bank NV), Кралство Белгия – 100%
Одитор	Ърнст и Янг Одит ООД



СИТИБАНК ЕВРОПА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	379 639
Финансови активи, държани за търгуване	95 582
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	155 359
Кредити и вземания	234 070
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	2 234
Нематериални активи	1 493
Данъчни активи	115
Други активи	2 134
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	870 626
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	13 652
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	837 327
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	319
Данъчни пасиви	988
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	878
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	853 164
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	195
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	595
Неразпределена печалба	11 621
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	5 051
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	17 462
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	870 626



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	1 397
(Лихвени разходи)	254
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	1 422
(Разходи за такси и комисиони)	306
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	421
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 881
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	1 772
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	84
(Други оперативни разходи)	439
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	7 978
(Административни разходи)	1 815
(Амортизация)	180
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	341
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	5 642
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	591
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	5 051
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	5 051
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	5 051



СИТИБАНК ЕВРОПА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Клонът прилага правото на ЕС за свободно установяване в друга държава членка по силата на Единния европейски паспорт
Съдебна регистрация	Европейският клон е вписан в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 17 декември 2013 г. с ЕИК 202861597.
Адрес на клона	София 1505, бул. „Ситняково“ № 48, Сердика офиси, ет. 10 тел. 02/9175 100; 02/9175 101 интернет страница: www.citibank.com/bulgaria
Органи на управление	Станислава Петкова Танева – управител Григорий Ананиев Ананиев – управител Борислава Стоянова Жерева-Наймушина – управител Лучия Михаела Каприта – управител Валентина Милошева Рангелова – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ситибанк Юрп Плс. (Citibank Europe Plc.), Ирландия – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	444 547
Финансови активи, държани за търгуване	179 239
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	286 257
Кредити и вземания	3 960 780
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	10 967
Материални активи	69 655
Нематериални активи	9 209
Данъчни активи	2 732
Други активи	6 928
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	4 970 314
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	19 947
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	4 329 618
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	5 589
Данъчни пасиви	5 126
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	59 777
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	4 420 057
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	33 674
Премийни резерви	45 070
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	36 752
Неразпределена печалба	49 116
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	376 959
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	8 686
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	550 257
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	4 970 314


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	45 462
(Лихвени разходи)	13 148
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	13 215
(Разходи за такси и комисиони)	2 370
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	5 095
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	0
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	9
Други оперативни приходи	478
(Други оперативни разходи)	14 136
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	34 605
(Административни разходи)	17 500
(Амортизация)	2 981
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	-1 666
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	6 135
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	9 655
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	969
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	8 686
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	8 686
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	8 686



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Лицензирана с Решение № 176 от 3 юни 1993 г. на УС на БНБ на основание чл. 17, ал. 2, т. 4 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната и в чужбина.
Лицензът е актуализиран със:
Заповед № 100-00490 от 17 ноември 1999 г. в съответствие с изискванията на Закона за банките;
Заповед № РД 22-0848 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;
Заповед № РД 22-2253 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ

Съдебна регистрация

Вписана в Регистъра на търговските дружества с Решение № 4024 от 24 юни 1993 г. на Варненския окръжен съд по фирмено дело № 4024 от 1993 г., парт. № 33, т. 30, с. 125; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 813071350 съгласно удостоверение № 20080411121833 от 11 април 2008 г.

Адрес на централата

Варна 9000, бул. „Владислав Варненчик“ № 92
тел. 052/686 100
интернет страница: www.sgeb.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Мартин Михайлов Заимов – председател
Патрик Пиер Желан
Дидие Колен
Джовани Лука Сом

Управителен съвет

Арно Рене Жулиен Лъоклер – председател и главен изпълнителен директор
Вили Пиер Абал – изпълнителен директор
Еленка Петрова Бакалова – изпълнителен директор
Зденек Метелак – изпълнителен директор
Мартина Ангелова Мачева – изпълнителен директор
Живка Стоянова Сарачинова – член на УС и прокурист
Даниела Димитрова Христова – член на УС и прокурист
Славейко Любомиров Славейков – член на УС и прокурист

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Сосиете Женерал (Société Générale S.A.), Френска република – 99.74%

Одитор

Ърнст и Янг Одит ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	19 044
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	17 707
Кредити и вземания	38 866
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	655
Нематериални активи	82
Данъчни активи	442
Други активи	234
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	366
ОБЩО АКТИВИ	77 396
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	49 228
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	56
Данъчни пасиви	36
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	401
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	49 721
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	1 493
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	26 568
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	-386
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	27 675
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	77 396



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	668
(Лихвени разходи)	74
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	208
(Разходи за такси и комисиони)	2
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	78
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	5
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	0
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	883
(Административни разходи)	680
(Амортизация)	63
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	526
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-386
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-386
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-386
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	
Която се отнася до собствениците на холдинга	-386



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Със Заповед № 100-000218 от 26 юни 1998 г. на управителя на БНБ се предоставя разрешение на Те-Дже Зираат Банкасъ със седалище Анкара, Република Турция, да извършва банкова дейност на територията на Република България чрез клон в София. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-2280 от 25 октомври 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2274 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. Със Заповед № РД22-2274 от 14 юни 2010 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, е разрешено на банката да извършва платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 3 юли 1998 г. на СГС по фирмено дело № 8801 от 1998 г., парт. № 863, т. 15, с. 173; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121704731 съгласно удостоверение № 20080510122735 от 10 май 2008 г.
Адрес на клона	София 1301, ул. „Цар Самуил“ № 87 тел. 02/980 00 87 интернет страница: www.ziraatbank.bg
Органи на управление	Кязъм Гюндогар – управител Милка Иванова Костурска – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Те-Дже Зираат Банкасъ (Т.С. Ziraat Bankasi A.Ş.), Република Турция – 100%
Одитор	БДО България ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	11 287
Финансови активи, държани за търгуване	1
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	31 129
Кредити и вземания	72 738
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	450
Материални активи	17 174
Нематериални активи	2 693
Данъчни активи	62
Други активи	3 019
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	15 670
ОБЩО АКТИВИ	154 223
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	1
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	119 572
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	653
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	1 665
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	121 891
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	27 995
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	4 344
Неразпределена печалба	-1 296
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	1 253
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	36
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	32 332
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	154 223

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	1 715
(Лихвени разходи)	583
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	100
Приходи от такси и комисиони	427
(Разходи за такси и комисиони)	99
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	6
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	100
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-19
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	1 315
(Други оперативни разходи)	50
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	2 912
(Административни разходи)	2 406
(Амортизация)	254
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	216
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	36
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	36
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	36
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	36

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 243 от 4 март 1992 г. на УС на БНБ в съответствие със Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е допълнен с Решение № 277 от 1 октомври 1993 г. на УС на БНБ за извършване на сделки и в чужбина. Лицензът е потвърден с Решение № 248 от 11 април 1997 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Заповед №100-00570 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките; Заповед № РД22-0852 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2268 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 24103 от 1992 г., парт. № 4542, т. 89, с. 180; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 040534040 съгласно удостоверение № 20080528152148 от 28 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1309, бул. „Тодор Александров“ № 141 тел. 02/9035 505; 02/9035 501; 02/9035 700 интернет страница: www.teximbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Апостол Лъчезаров Апостолов – председател Милен Георгиев Марков – заместник-председател Павлина Георгиева Найденова
Управителен съвет	Иглика Димитрова Логофетова – председател Ивайло Лазаров Дончев – заместник-председател и изпълнителен директор Темелко Валентинов Стойчев – изпълнителен директор Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор Румяна Стоилова Рускова Димитър Илиев Жилев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Финанс Консултинг АД – 19.96%
Одитор	Делойт Одит ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	107 801
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	2 253
Кредити и вземания	396 249
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	2 043
Материални активи	12 241
Нематериални активи	1 294
Данъчни активи	273
Други активи	13 705
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	6 136
ОБЩО АКТИВИ	541 995
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	459 154
Деривати – отчитане на хеджиране	17
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	202
Данъчни пасиви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	5 499
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	464 872
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	70 400
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Неразпределена печалба	-161
Преоценъчни резерви	-16
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	6 900
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	77 123
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	541 995

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Стойност
Приходи от лихви	13 259
(Лихвени разходи)	2 420
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	4 225
(Разходи за такси и комисиони)	634
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-8
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 188
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	-197
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	466
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	3
Други оперативни приходи	66
(Други оперативни разходи)	53
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	16 895
(Административни разходи)	7 244
(Амортизация)	336
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	2 409
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	3
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	-3
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	6 900
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	6 900
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	6 900
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	6 900



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № РД22-1067 от 13 август 2003 г. на управителя на БНБ да осъществява банкова дейност в страната и чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД 22-1560 от 20 юли 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2270 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. Със Заповед № РД22-1651 от 3 август 2011 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, е разрешено на банката да промени наименованието си от „НЛБ Банка София“ АД на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 28 август 2003 г. на СГС по фирмено дело № 9270 от 2003 г., парт. № 78318, т. 927, рег. I, с. 158; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 131134023 съгласно удостоверение № 20080317132719 от 17 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1421, ул. „Димитър Хаджикоцев“ № 52–54 тел. 02/8163 777 интернет страница: www.tbibank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Ариел Шалом Хасон Валентин Ангелов Гълъбов Цви Зив
Управителен съвет	Цветан Стефанов Петринин – председател и изпълнителен директор Нора Иванова Петкова – изпълнителен директор Иван Стефанов Иванов – изпълнителен директор Филип Петров Попов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисис Б.В. (TBIF Financial Services B.V.), Кралство Нидерландия – 100%
Одитор	Прайсуотърхаус Купърс Одит ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	96 233
Финансови активи, държани за търгуване	35 532
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	88
Кредити и вземания	215 848
Инвестиции, държани до падеж	83 301
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	25
Материални активи	11 298
Нематериални активи	521
Данъчни активи	0
Други активи	1 998
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	3 685
ОБЩО АКТИВИ	448 529
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	399 751
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	258
Данъчни пасиви	133
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	465
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	400 607
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	68 000
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	-18 710
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	-1 368
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	47 922
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	448 529

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	4 237
(Лихвени разходи)	2 533
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	845
(Разходи за такси и комисиони)	84
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	217
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-58
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	13
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	2 637
(Административни разходи)	2 764
(Амортизация)	119
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	1 124
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	2
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-1 368
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-1 368
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-1 368
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	-1 368

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 365 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00571 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-147 от 30 януари 2003 г. на управителя на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина; Заповед № РД22-0854 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2267 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 748 от 29 януари 2002 г. на Пловдивския окръжен съд по фирмено дело № 4463 от 2001 г., парт. № 31, т. 23, с. 122; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 813155318 съгласно удостоверение № 20080326092111 от 26 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Георг Вашингтон“ № 21 тел. 02/4037 900; 02/4037 985 интернет страница: www.tcebank.com
Органи на управление	
Надзорен съвет	Токушукай Инкорпорейтид, Япония, с представител Ейджи Йошида Артър Сърн Димитър Стоянов Вучев
Управителен съвет	Ваня Георгиева Василева – председател и изпълнителен директор Кирил Димитров Пендев – изпълнителен директор Боян Николов Икономов – изпълнителен директор Димитър Христов Славчев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Токушукай Инкорпорейтид (Tokushukai Incorporated), Япония – 99.53%
Одитор	Делойт Одит ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	49 301
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	11 372
Кредити и вземания	86 922
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	4 792
Нематериални активи	4 000
Данъчни активи	0
Други активи	1 323
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	23 811
ОБЩО АКТИВИ	181 521
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	161 400
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	237
Данъчни пасиви	14
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	2 049
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	163 700
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	92 091
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	263
Неразпределена печалба	-15 777
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	-56 257
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	-2 499
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	17 821
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	181 521



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Стойност
Приходи от лихви	1 534
(Лихвени разходи)	732
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	130
(Разходи за такси и комисиони)	36
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	534
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	-319
Други оперативни приходи	524
(Други оперативни разходи)	39
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	1 596
(Административни разходи)	3 260
(Амортизация)	325
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	499
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-2 488
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	11
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-2 499
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-2 499
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	-2 499



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 337 от 2 ноември 1994 г. на УС на БНБ по Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е актуализиран със: Решение № 86 от 30 януари 1997 г. на УС на БНБ и със Заповед № 100-01112 от 8 септември 1997 г. на УС на БНБ в съответствие на изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0860 от 7 май 2007 г. в съответствие на изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2266 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 21376 от 1994 г., парт. № 20768, т. 253, с. 168; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831595828 съгласно удостоверение № 20080804152653 от 4 август 2008 г.
Адрес на централата	София 1606, ул. „Лайош Кошут“ № 4 тел. 02/9171717 интернет страница: www.tbvictoria.bg
Органи на управление Съвет на директорите	Красимир Георгиев Жилов – председател и главен изпълнителен директор Гая Димитрова Димитрова – изпълнителен директор Евгения Димитрова Стоянова Бойка Маркова Василева Стефка Тинкова Загорова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Корпоративна търговска банка АД, Република България – 100%
Одитор	Ърнст и Янг Одит ООД



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

121

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хиляди л.в.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	92 358
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	141 669
Кредити и вземания	342 598
Инвестиции, държани до падеж	105 122
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	1 034
Материални активи	43 855
Нематериални активи	332
Данъчни активи	137
Други активи	4 108
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1 767
ОБЩО АКТИВИ	732 980
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	635 933
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	237
Данъчни пасиви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	4 640
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	640 810
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	75 000
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	1 492
Други резерви	15 466
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	212
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	92 170
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	732 980



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	6 936
(Лихвени разходи)	3 229
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	2 030
(Разходи за такси и комисиони)	162
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	225
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	515
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	192
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	158
Други оперативни приходи	272
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	6 937
(Административни разходи)	4 605
(Амортизация)	474
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	1 622
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	236
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	24
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	212
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	212
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	212



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

123

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № 100-000101 от 12 март 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД 22-0862 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2264 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 15 април 1999 г. на СГС по фирмено дело № 3936 от 1999 г., парт. № 50420, т. 547, с. 178; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121884560 съгласно удостоверение № 20080529100732 от 29 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1606, бул. „Ген. Е. И. Тотлебен“ № 8 тел. 02/989 44 44 интернет страница: www.dbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Еленка Харизанова Манова Бахатин Гюрбюз Емел Фуат Гювен Валери Борисов Борисов
Управителен съвет	Анна Иванова Аспарухова – председател и изпълнителен директор Гълъбин Николов Гълъбов – изпълнителен директор Мартин Емилов Ганчев – изпълнителен директор Пламен Иванов Дерменджиев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Фуат Гювен (Фуат Хюсниев Османов) – 66.67% ФОРТЕРА ЕАД, Република България – 33.33%
Одитор	АФА ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	2 482 001
Финансови активи, държани за търгуване	203 478
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	59 735
Финансови активи на разположение за продажба	2 058 457
Кредити и вземания	10 158 756
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	55 004
Материални активи	244 106
Нематериални активи	21 864
Данъчни активи	0
Други активи	57 283
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	15 340 684
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	110 176
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	12 702 984
Деривати – отчитане на хеджиране	49 411
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	49 481
Данъчни пасиви	12 002
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	78 366
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	13 002 420
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	285 777
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	11 126
Неразпределена печалба	1 968 994
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	72 367
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2 338 264
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	15 340 684

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	146 029
(Лихвени разходи)	26 670
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	49 141
(Разходи за такси и комисиони)	4 301
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 132
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	120 286
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-1
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	28
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-102 844
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	116
Други оперативни приходи	495
(Други оперативни разходи)	482
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	182 929
(Административни разходи)	58 281
(Амортизация)	6 872
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	2 605
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	34 338
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	80 833
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	8 466
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	72 367
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	72 367
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	72 367

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Създадена с Постановление № 7 от 20 февруари 1964 г. на МС за извършване на валутни и кредитни операции в страната и чужбина. Получава лиценз за валутна дейност с Решение № 13 от 25 февруари 1991 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00485 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0841 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2249 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана с определение № 17 от 21 февруари 1964 г. на Софийския районен съд по фирмено дело № 9 от 1964 г. и в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 2010 от 1990 г., парт. № 503, т. 5, с. 99; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831919536 съгласно удостоверение № 20080218090731 от 18 февруари 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, пл. „Света Неделя“ № 7 тел. 02/9232 111 интернет страница: www.unicreditbulbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Роберт Задразил – председател Алберто Девото – заместник-председател Димитър Георгиев Желев Хайнц Майдлингер Симоне Маркучи Мауро Маскио Герхард Дешкан
Управителен съвет	Левон Карекин Хампарцумян – председател и главен изпълнителен директор Андреа Казини – заместник-председател и изпълнителен директор Емилия Стефанова Палибачийска – главен финансов директор Микеле Амадеи Цветанка Георгиева Минчева Патрик Йозеф Шмит
Акционери (акционерно участие над 10%)	УниКредит Банк Аустрия АГ (UniCredit Bank Austria AG), Република Австрия – 99.45%
Одитор	Делойт Одит ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	912 084
Финансови активи, държани за търгуване	331 073
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	521 616
Кредити и вземания	2 162 133
Инвестиции, държани до падеж	225 288
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	59 788
Материални активи	92 613
Нематериални активи	663
Данъчни активи	624
Други активи	75 101
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	353
ОБЩО АКТИВИ	4 381 336
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	2 586
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	4 005 010
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	322
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	6 135
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	4 014 053
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	113 154
Премийни резерви	79 444
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	461
Неразпределена печалба	7 255
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	164 502
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	2 467
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	367 283
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	4 381 336

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните банки


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	36 516
(Лихвени разходи)	23 601
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	29
Приходи от такси и комисиони	10 817
(Разходи за такси и комисиони)	1 503
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 951
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	123
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-608
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	1
Други оперативни приходи	248
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	25 973
(Административни разходи)	19 691
(Амортизация)	1 551
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	0
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	1 990
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	2 741
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	274
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	2 467
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	2 467
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	2 467

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Протокол № 14 от 25 февруари 1991 г. на БНБ-ЦУ да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000398 от 11 ноември 1998 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина; Заповед № 100-00493 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0849 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2256 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение от 28 март 1991 г. на СГС по фирмено дело № 5227 от 1991 г., парт. № 334, т. 4, с. 11; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831447150 съгласно удостоверение № 20080718100200 от 18 юли 2008 г.
Адрес на централата	София 1113, бул. „Цариградско шосе“ № 87 тел. 02/9266 266 интернет страница: www.ccbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Иво Каменов Георгиев – председател Централен кооперативен съюз, представляван от Петър Иванов Стефанов Марин Великов Митев Райна Димитрова Кузмова
Управителен съвет	Александър Асенов Воденичаров – председател Цветан Цанков Ботев – заместник-председател Георги Димитров Константинов – изпълнителен директор Сава Маринов Стойнов – изпълнителен директор Александър Димитров Керезов Бисер Йорданов Славков Цветанка Донкова Крумова Георги Косев Костов
Прокурист	Тихомир Ангелов Атанасов
Акционери (акционерно участие над 10%)	ЦКБ груп ЕАД – 68.56%
Одитор	Делойт Одит ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	1 385 438
Финансови активи, държани за търгуване	13 133
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	236 050
Кредити и вземания	4 128 864
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	42 482
Нематериални активи	36 014
Данъчни активи	0
Други активи	29 214
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	6 296
ОБЩО АКТИВИ	5 877 491
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 568
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	4 996 701
Деривати – отчитане на хеджиране	1 827
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	10 583
Данъчни пасиви	4 190
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Други пасиви	23 172
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 038 041
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	452 753
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	3 377
Неразпределена печалба	79 995
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	282 521
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	20 804
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	839 450
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	5 877 491

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Стойност
Приходи от лихви	79 986
(Лихвени разходи)	25 184
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	7
Приходи от такси и комисиони	15 427
(Разходи за такси и комисиони)	2 905
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	689
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 935
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	104
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-744
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	-78
Други оперативни приходи	1 539
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	71 776
(Административни разходи)	31 118
(Амортизация)	3 065
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	542
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	13 931
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	23 120
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 316
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	20 804
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	20 804
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася до собствениците на холдинга	20 804



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 21 от 14 март 1991 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Решение № 15 от 15 април 1992 г. на УС на БНБ за извършване на валутна дейност в страната и чужбина в съответствие с изискванията на Закона за банките и кредитното дело; Заповед № 100-00488 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0845 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2252 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 10646 от 1991 г., парт. № 414, т. 4, с. 91; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694749 съгласно удостоверение № 20080311154207 от 11 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1766, ул. „Околовръстен път“ № 260 тел. 02/8166 000 интернет страница: www.postbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Теодорос Каракасис – председател Христина Теофилиди Анастасиос Николау Ставрос Йоану Михалакис Луис
Управителен съвет	Петя Николова Димитрова – председател и главен изпълнителен директор Димитър Борисов Шумаров – изпълнителен директор Асен Василев Ягодин – изпълнителен директор Йордан Маринов Суванджиев
Прокурист	Милена Ивайлова Ванева
Акционери (акционерно участие над 10%)	ЕРБ Ню Юръп Холдинг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), Кралство Нидерландия – 54.27% Юробанк Ергасиас С.А. (Eurobank Ergasias S.A.), Република Гърция – 34.56% КЮХ Болкан Холдингс Лимитид (CEH Balkan Holdings Limited), Република Кипър – 11.16%
Одитор	Прайсуотърхаус Купърс България ООД