

Банките в България

юли – септември 2015 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

Банките в България



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

© Българска народна банка, 2016

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 21 януари 2016 г., а по раздел I – на 22 февруари 2016 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	27
III. Надзорни регулации.....	29
IV. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за банковата система и за банките по групи	33
V. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки	59

Съкращения

АДСИЦ	акционерно дружество със специална инвестиционна цел
БНБ	Българска народна банка
б.т.	базисна точка
ДМА	дълготрайни материални активи
ДПФ	доброволен пенсионен фонд
ДПФПС	доброволен пенсионен фонд по професионални схеми
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
КФН	Комисия за финансов надзор
МСС	Международни счетоводни стандарти
МСФО	Международни стандарти за финансово отчитане
НБФС	небанков финансов сектор
НФИ	нефинансови институции
ОРФО	Обща рамка за финансово отчитане
ППФ	професионален пенсионен фонд
РКФО	Рамка за консолидирано финансово отчитане за надзорни цели
СГС	Софийски градски съд
УБОД	Унифициран банков отчет за дейността
УПФ	универсален пенсионен фонд
ЦК	ценни книжа
щ.д.	щатски долар
<i>ROA</i>	възвръщаемост на активите
<i>ROE</i>	възвръщаемост на капитала

I. Състояние на банковата система

(трето 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	7
1.3. Кредитна дейност	8
1.4. Привлечени средства	9
1.5. Балансов капитал	9
2. Рисков профил на системата	10
3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата	10
3.1. Качество на активите	10
3.2. Доходност	11
3.3. Регулаторен капитал	13
3.4. Ликвидност	15
Приложения	
1. Структура на финансовата система и взаимосвързаност	16
2. Задлъжнялост на нефинансовите предприятия и на домакинствата.....	18
3. Капиталови буфери	20

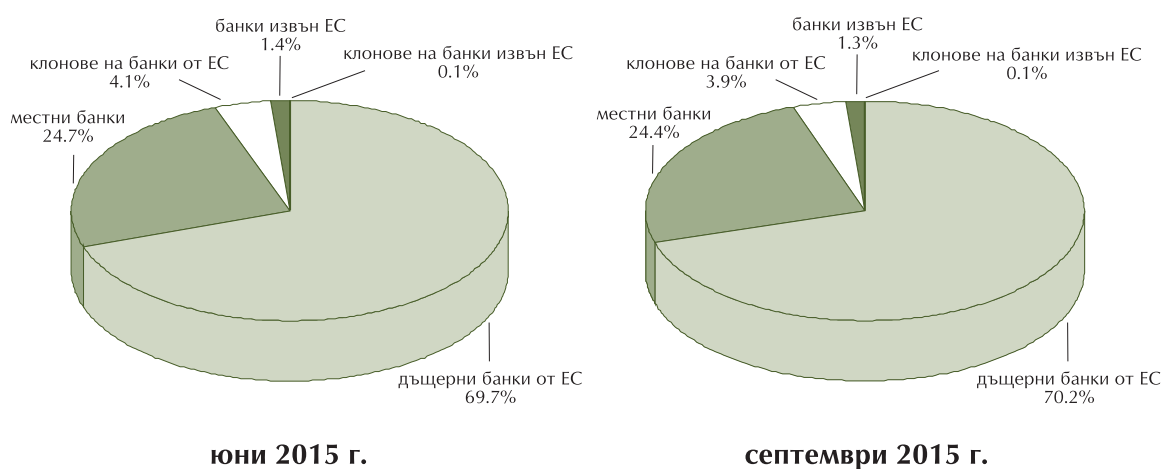
1. Банкова система: структура и тенденции¹

1.1. Динамика по групи банки

През третото тримесечие на годината *активите на банковата система* се увеличиха с 1.6 млрд. лв. (1.9%), повлияни от нарастването на депозитите. През периода най-голям абсолютен растеж отчете ресурсът от нефинансови предприятия, като същевременно нараснаха и депозитите от домакинства и от други финансови предприятия. Пазарният дял на местните банки слабо намаля до 24.4% (при 24.7% към юни). Делът на дъщерните банки от ЕС леко се повиши до 70.2% (при 69.7% през юни), докато този на клоновете на банки от ЕС се понижи (до 3.9%). Дяловете на банките и клоновете от страни извън ЕС останаха без съществена промяна съответно на 1.3% и 0.1%.

Графика 1

Пазарен дял на местни и чуждестранни банки



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

Източник: БНБ.

1.2. Структурни промени в баланса на системата

Слабата кредитна активност продължи да обуславя поддържането на свободния ресурс под формата на *пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане*, като делът им в

¹ Данните за банковата система и за банките по групи в този брой на бюлетина са на база на отчетите към 30 септември 2015 г., които са публикувани на интернет страницата на БНБ. Информацията за отделните банки е на база на актуализирани и коригирани данни, получени до редакционното приключване на броя (22 февруари 2016 г.).

активите достигна 18.9% към септември. В структурата на балансовия агрегат най-голямо абсолютно нарастване бе отчетено при паричните салда в централни банки (с 1.9 млрд. лв.). Увеличиха се и другите влогове на виждане, докато паричните наличности намаляха.

Делът на дълговите и на капиталовите инструменти в активите на банковата система в края на септември бе 12.6%, като през периода той се понижи. Намалението отразява настъпил падеж през тримесечието на три от емисиите български ДЦК.

Делът на кредитите и авансите в активите на банковата система в края на периода бе 64.5%.

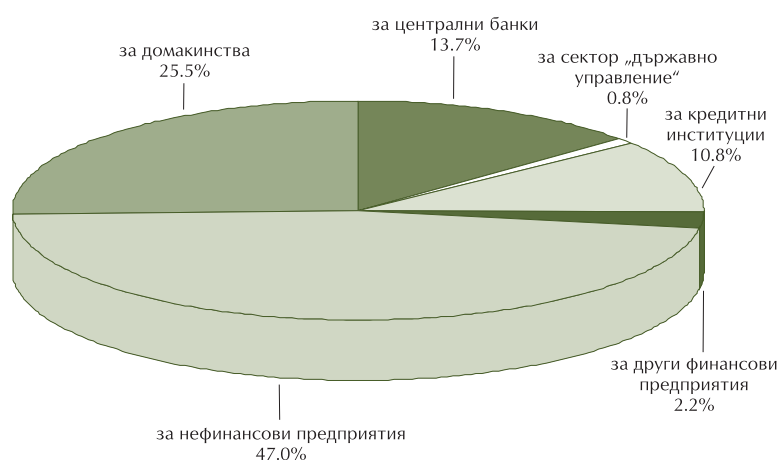
1.3. Кредитна дейност

През периода юли – септември *брутните кредити* (без тези за кредитни институции и без експозициите към централни банки) се увеличиха с 310 млн. лв. (0.6%). Кредитната активност през тримесечието бе определена от нарастването на кредитите за нефинансови предприятия (с 314 млн. лв., 0.9%). Заемите за домакинства намаляха (с 28 млн. лв.). Увеличиха се експозициите към други финансови предприятия (с 33 млн. лв.), докато тези към сектор „държавно управление“ намаляха (с 9 млн. лв.).

През тримесечието във валутната структура на кредитния портфейл бе регистрирано нарастване на дела на кредитите в левове (до 48.1%) за сметка на тези в евро (49.5% в края на септември).

Графика 2

Структура на брутните кредити и аванси към 30 септември 2015 г.



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

Източник: БНБ.

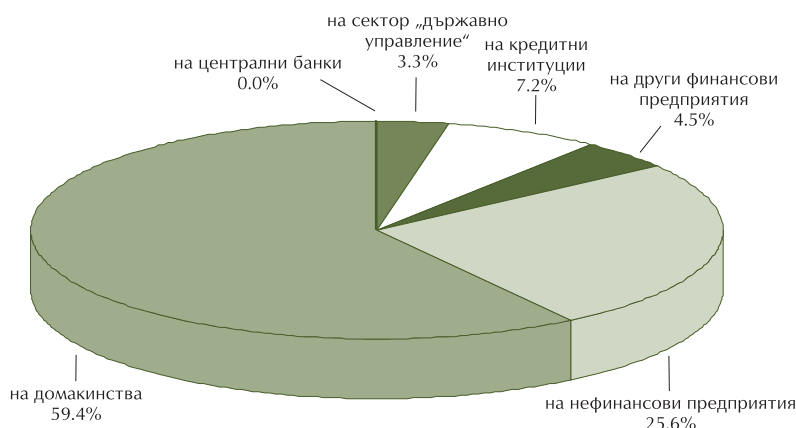
1.4. Привлечени средства

В края на септември общият размер на *депозитите* достигна 72.4 млрд. лв. През тримесечието няма съществена промяна в резидентната и във валутната структура на депозитите. Към края на септември средствата на домакинства заемат 59.4% от общите депозити на банковата система.

Най-голямо абсолютно нарастване бе отчетено при депозитите на нефинансови предприятия (с 1.2 млрд. лв.). Ресурсът от домакинства се увеличи с 502 млн. лв. Депозитите на други финансови предприятия нараснаха с 235 млн. лв. Намаляха депозитите на сектор „държавно управление“ (с 307 млн. лв.). Средствата на кредитни институции са с 341 млн. лв. по-малко, като се понижиха едновременно депозитите от резиденти и от нерезиденти.

Графика 3

Структура на депозитите към 30 септември 2015 г.



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

Източник: БНБ.

1.5. Балансов капитал

През тримесечието *балансовият капитал* нарасна с 336 млн. лв. (3.1%) до 11.1 млрд. лв. Увеличиха се внесенят капитал (с 4.3 млн. лв.), натрупаният друг всеобхватен доход (с 46 млн. лв.), другите резерви (с 5.8 млн. лв.) и печалбата (с 291 млн. лв.).

2. Рисков профил на системата

През третото тримесечие на 2015 г. върху банковата система продължиха да оказват влияние кредитният и ликвидният риск, както и рискът от разпространение на зарази (*contagion*). В допълнение на преден план излязоха рисковете, свързани с влиянието на средата на ниски лихвени равнища и рисковете от неикономическо естество. Не бе констатирана значителна промяна в остротата и динамиката на кредитния риск. Остротата на ликвидния риск отбеляза намаление спрямо предходното тримесечие.

Капиталовите буфери бяха запазени при всички кредитни институции.

Кредитните институции се придържаха към препоръките на БНБ за поддържане на минимално ниво на ликвидност на дневна база.

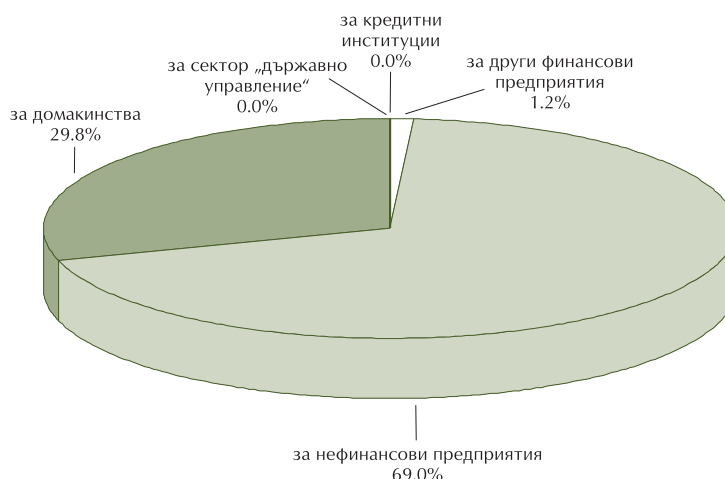
3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата

3.1. Качество на активите

През третото тримесечие не настъпи съществена промяна в нивото на кредитния риск в баланса на банковата система. През периода бяха отчетени слабо намаление на необслужваните експозиции и нарастване на тяхната обезценка. Качеството на активите, различни от кредити, остана добро.

Към 30 септември 2015 г. *общата сума на необслужваните експозиции* в банковата система бе 10.9 млрд. лв. През тримесечието сумата на необслужваните експозиции намаля с 0.9% (96 млн. лв.).

Графика 4
Структура на необслужваните кредити и аванси по сектори
към 30 септември 2015 г.



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

Източник: БНБ.

Спрямо юни общата *обезценка на кредитите* (без тези за кредитни институции) нарасна с темп по-висок от този на кредитите, в резултат на което *степенна на покритие с обезценка на brutните необслужвани кредити* се повиши до 53.8% в края на тримесечието.

През третото тримесечие *брутната стойност на всички експозиции* (обслужвани и необслужвани) в банковата система нарасна съществено поради включването на средствата в Централната банка (отразяващо методологическа промяна)².

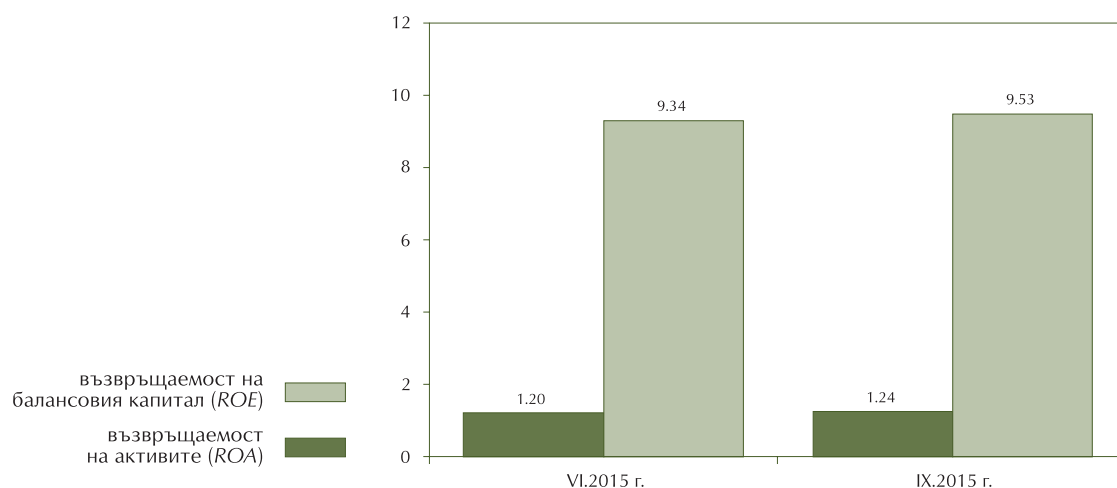
3.2. Доходност

Към края на тримесечието банковият сектор отчете приемливи нива на доходност. Запази се регистрираният през предходните тримесечия тренд на подобрене на показателите спрямо отчетените за същия период на 2014 г.

Положителният финансов резултат е източник на подкрепа за регулаторния капитал на банките. За деветте месеца на 2015 г. банковата система реализира 795 млн. лв. печалба, която бе със 194 млн. лв. (с близо една трета) по-висока от реализираната за същия период на предходната година.

² Вж. Методологическите бележки.

Графика 5
Показатели за доходност (%)



Забележка: Аноализирани стойности на базата на активи и балансов капитал в края на съответния период.

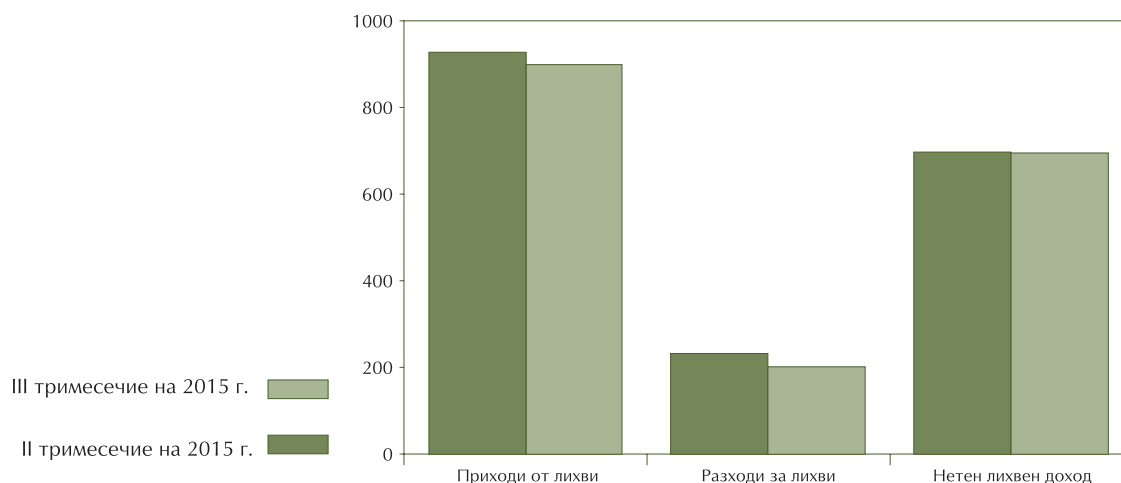
Източник: БНБ.

Нивото на показателя за *възвръщаемост на активите на банковата система (ROA)* към 30 септември бе 1.24% (при 0.98% към 30 септември 2014 г.). Изпреварващият растеж на печалбата спрямо този на капитала допринесе за подобрене на нивото и на *възвръщаемостта на балансовия капитал (ROE)* до 9.53% към 30 септември 2015 г.

Спрямо 30 септември 2014 г. *общият нетен оперативен приход* (оперативни приходи минус оперативни разходи) се повиши с 6.5% (178 млн. лв.). Принос имаха главно *нетният лихвен доход*, увеличен със 7.5% (144 млн. лв.), и *нетният доход от такси и комисиони*, който се повиши със 7.6% (47 млн. лв.).

Съществен ефект върху нивото на агрегирания финансов резултат за системата към 30 септември 2015 г. оказа и по-ниският размер на разходите за обезценка. За деветмесечието те възлизат на 606 млн. лв., или със 79 млн. лв. (11.5%) по-малко от отчетените година по-рано.

Графика 6
Тримесечна динамика на нетния лихвен доход
(млн. лв.)

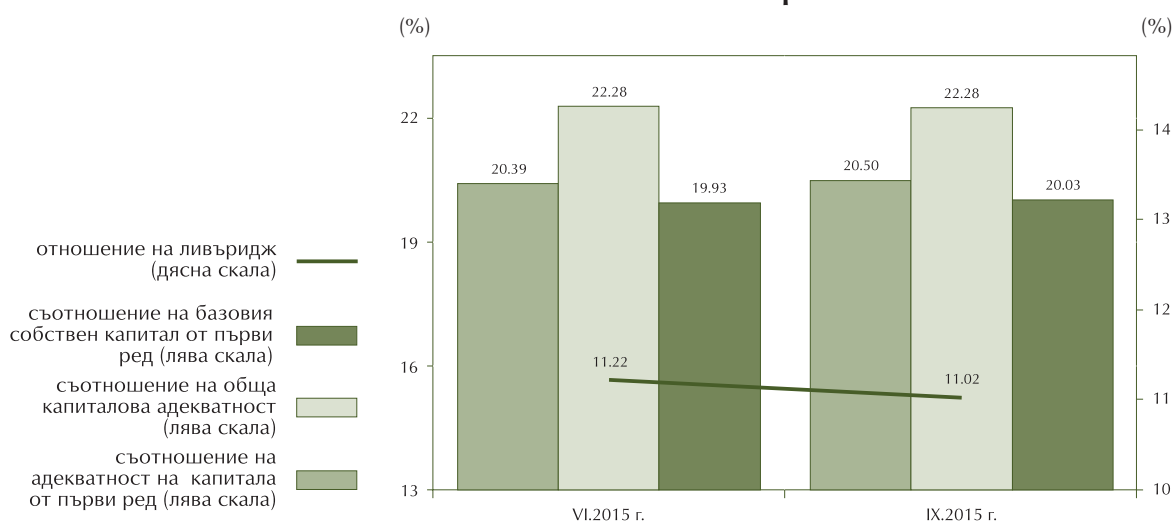


Източник: БНБ.

3.3. Регулаторен капитал

Съотношението на *обща капиталова адекватност на банковата система* в края на третото тримесечие бе 22.28%, като нямаше съществена разлика с отчетеното в края на юни. Коефициентът на базовия собствен капитал се повиши слабо до 20.03%, а този на капитала от първи ред – до 20.50%. Към 30 септември отношението на ливъридж бе 11.02%.³

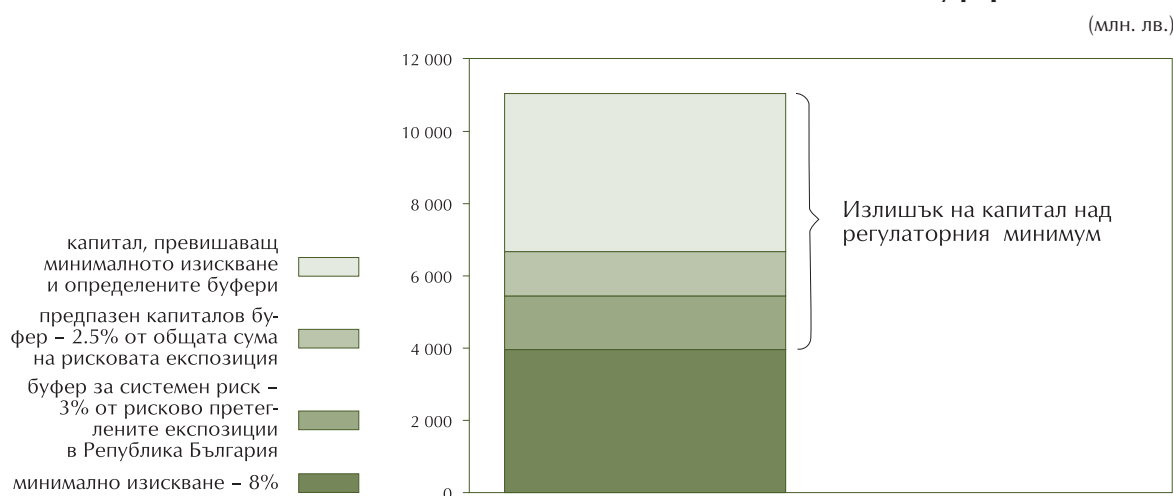
³ Съгласно чл. 429 от Регламент (ЕС) № 575/2013 отношението на ливъридж се изчислява, като мярката за капитал на институцията (капиталът от първи ред) се разделя на мярката за обща експозиция на тази институция, и се изразява в проценти. Институциите изчисляват това отношение към отчетната референтна дата. Задължително изискване за отношението на ливъридж се очаква да бъде въведено от 1 януари 2018 г.

Графика 7
Избрани капиталови показатели

Източник: БНБ.

Към края на септември всички банки отчитат капиталова адекватност над изискуемия минимум от 8%.

Размерът на излишъка на собствения капитал над регулаторния минимум от 8% в края на тримесечието бе 7.1 млрд. лв.

Графика 8
Размер на собствения капитал: минимално изискване, буфери и излишък

Забележка: За повече информация относно капиталовите буфери вж. тук Приложение 3.

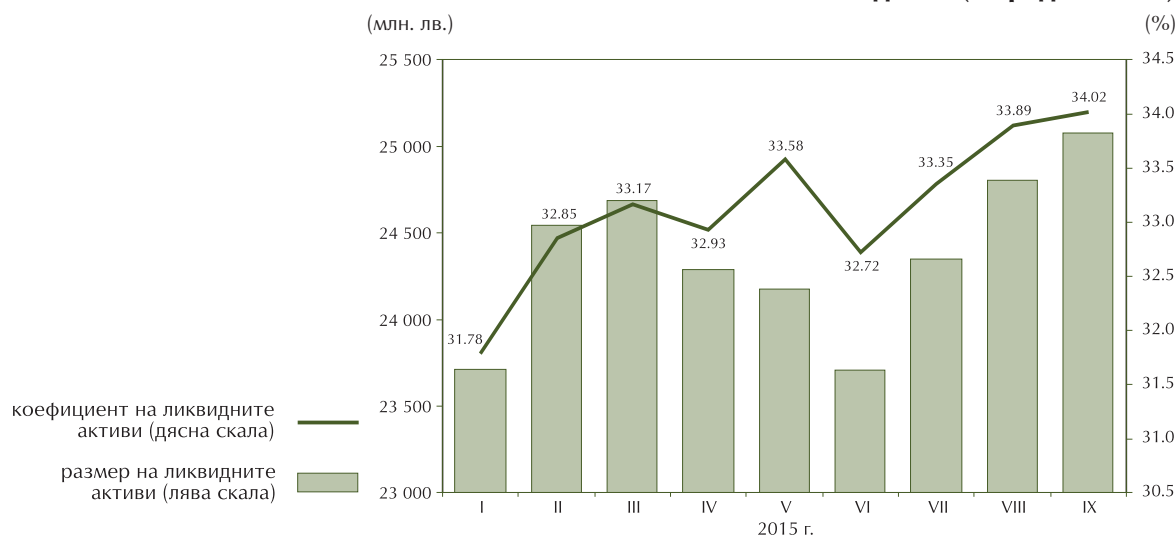
Източник: БНБ.

3.4. Ликвидност

Ликвидната позиция на банковата система и на кредитните институции през третото тримесечие на 2015 г. се утвърди допълнително, в частност като проява на продължителния и устойчив тренд на нарастване на ликвидните активи и на продължаващия процес на възстановяване на ликвидните буфери на кредитните институции с гръцко акционерно участие. През тримесечието *ликвидните активи* в банковата система се увеличиха с 1.4 млрд. лв. (5.8%) и достигнаха върхово ниво от 25.1 млрд. лв. Нарастването през тримесечието се дължеше главно на паричните средства, които се увеличиха с 1.9 млрд. лв. (15.7%).

Графика 9

Показатели за ликвидност (Наредба № 11)



Източник: БНБ.

През периода бе отчетен изпреварващ темп на растеж на ликвидните активи (5.8%) спрямо този на пасивите (1.8%). В резултат *коефициентът на ликвидни активи* се повиши със 130 базисни точки до 34.02%. Всички кредитни институции поддържаха не по-малко от 20% покритие с ликвидни активи на привлечените средства от институции, различни от кредитни, и от граждани и домакинства.

Приложения

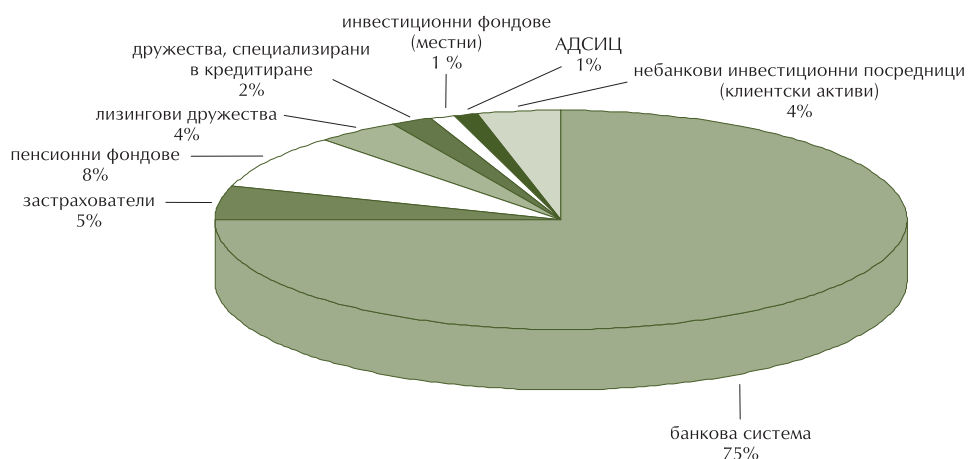
Приложение 1

Структура на финансовата система и взаимосвързаност

През третото тримесечие на 2015 г. *активите на финансовата система*¹ нараснаха с 1.31 млрд лв. (1.2%) до 114.1 млрд. лв. вследствие на увеличението на активите на банковата система. През тримесечието тенденциите в небанковия финансов сектор се промениха. За първи път от средата на 2012 г. активите на небанковия финансов сектор (НБФС) отчетоха понижение (с 285 млн. лв. за тримесечието, или 0.98%). Това бе повлияно от разнопосочната динамика в компонентите на сектора – забавен темп на растеж в активите на пенсионните фондове и спад в активите на застрахователите с 99 млн. лв. (1.66%). След извършена ревизия на данните за местните инвестиционни фондове за второто тримесечие на 2015 г. спадът в балансовото число на активите им бе 52.5 млн. лв. (6.2%).² Към 30 септември 2015 г. активите на НБФС възлизат на 28.6 млрд. лв. и заемат дял от 25% от активите на финансовата система и 33.7% от БВП.³

Графика А

**Структура на финансовата система (на база активи)
към 30 септември 2015 г.**



Източници: КФН, БНБ.

¹ За стойността на активите на всички компоненти на финансовата система са използвани последните публикувани данни (източници БНБ и КФН).

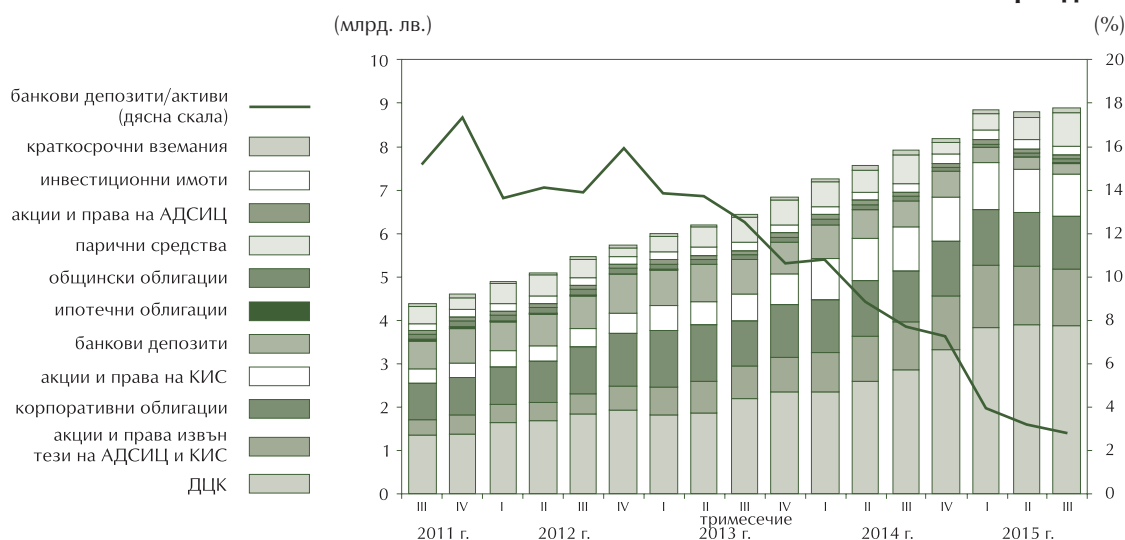
² Активите на местните инвестиционни фондове към 30 юни 2015 г. са ревизирани посредством намаление със 192.4 млн. лв. (18.5%).

³ Поради извършена ревизия във възходяща посока на данните по тримесечия за БВП дяловете на НБФС и финансовата система на страната към БВП намаляват спрямо използваните в предходното тримесечие. Данните на НСИ от началото на годината за БВП са предварителни.

През третото тримесечие на годината пенсионните фондове отчетоха прираст в балансовото число на активите в размер на 81.3 млн. лв. (0.9%) до 8.88 млрд. лв. Въпреки това за втори пореден отчетен период инвестиционният портфейл регистрира спад, възлизащ на 133.4 млн. лв. (при спад от 214.5 млн. лв. през предходното тримесечие). Динамиката е породена главно от намалението на ценните книжа, търгувани на чуждестранни регулирани пазари, и акциите и правата извън тези на АДСИЦ и КИС. Спадът в инвестиционния портфейл е компенсиран от увеличението в един от волатилните компоненти на баланса – паричните средства. Те нарастват с 261 млн. лв. (51.7%) и към 30 септември 2015 г. заемат дял от 8.6% в балансовите активи. За сравнение в началото на годината този процент е едва 3.3%. За поредно тримесечие банковите депозити намаляват (с 32.6 млн. лв., 11.7%), достигайки най-ниската си стойност за последните години – 244.6 млн. лв.

Графика Б

Активи на пенсионните фондове



Източник: КФН.

От гледна точка на взаимосвързаността на пенсионните фондове с банковата система регулярно се извършва анализ на банковата им експозиция. Към 30 септември 2015 г. тя възлиза на 1.12 млрд. лв., което е увеличение със 182.2 млн. лв. (19.5%) спрямо предходното тримесечие. С цел да се анализира какъв евентуален ликвиден натиск биха оказали пенсионните фондове върху банковата система, тази експозиция се съотнася към ликвидните активи на банките, изчислявани по Наредба № 11 на БНБ. Към края на третото тримесечие този коефициент възлиза на 4.45% и е по-висок с 0.51 процентни пункта спрямо края на юни 2015 г.

Приложение 2

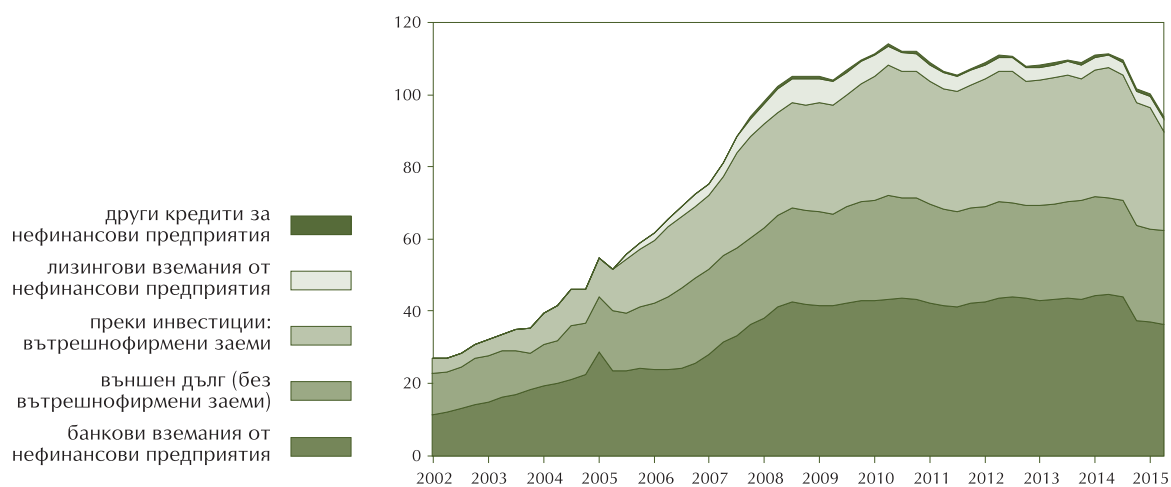
Задлъжнялост на нефинансовите предприятия и на домакинствата

Данните от финансовите сметки на *домакинствата и нефинансовите предприятия* дават представа за равнището и измененията в общата задлъжнялост на тези сектори. Структурата на дълга на нефинансовите предприятия и домакинствата, представена като процентни съотношения на различните видове задължения към БВП, показва, че докато задълженията към българската банкова система формират почти целия обем от дълга на домакинствата, техният дял в дълга на нефинансовите предприятия е малко над 35% в края на юни 2015 г.

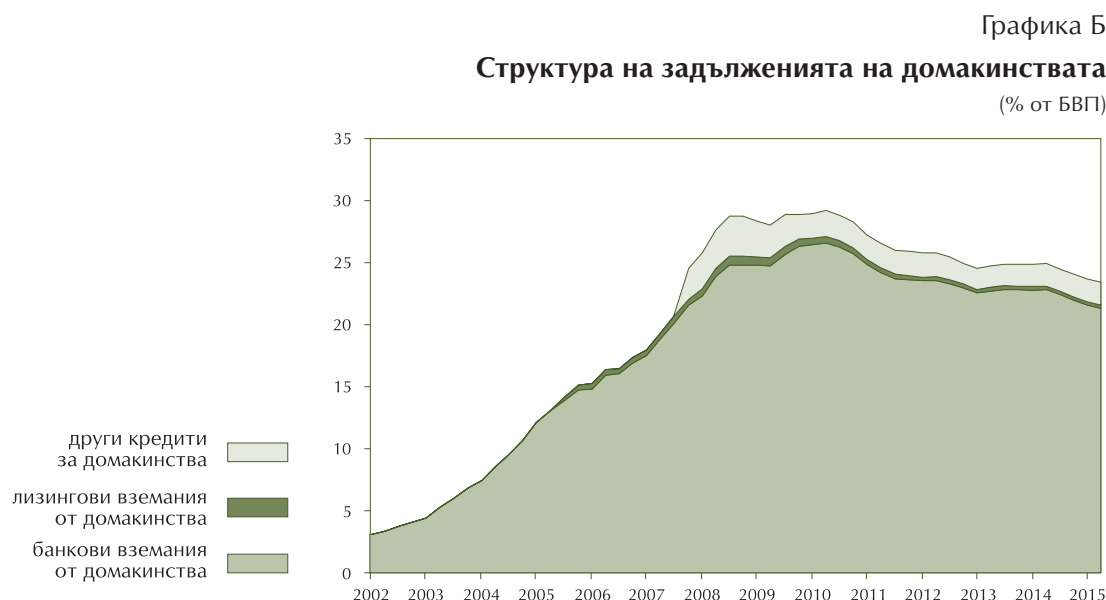
Графика А

Структура на задълженията на нефинансовите предприятия

(% от БВП)



Източници: БНБ, НСИ.



Източници: БНБ, НСИ.

Прегледът на динамиката на дълга на различните сектори в икономиката показва, че на този етап задлъжнялостта на домакинствата в България не създава значими рискове пред финансовата стабилност в страната. В сравнение с нефинансовите предприятия секторът на домакинствата се отличава с много по-слаба задлъжнялост и по-добро качество на кредитите, поради което не трябва да се изключва възможността в бъдеще банките да започнат да проявяват по-висока кредитна активност по отношение на този сектор.

Същевременно рисковете пред финансовата стабилност, произтичащи от задлъжнялостта, са свързани главно със сектора на нефинансовите предприятия. Нарастването на задлъжнялостта на нефинансовите предприятия и запазването на нейното ниво на сравнително високо равнище през последните години е съпроводено от сходна тенденция в динамиката на необслужваните кредити. При евентуално влошаване на икономическата среда достигнатото равнище на задлъжнялост на нефинансовите предприятия би могло да се отрази негативно върху финансовия резултат на банковата система посредством начисляването на допълнителни обезценки за кредитен риск.

Капиталови буфери

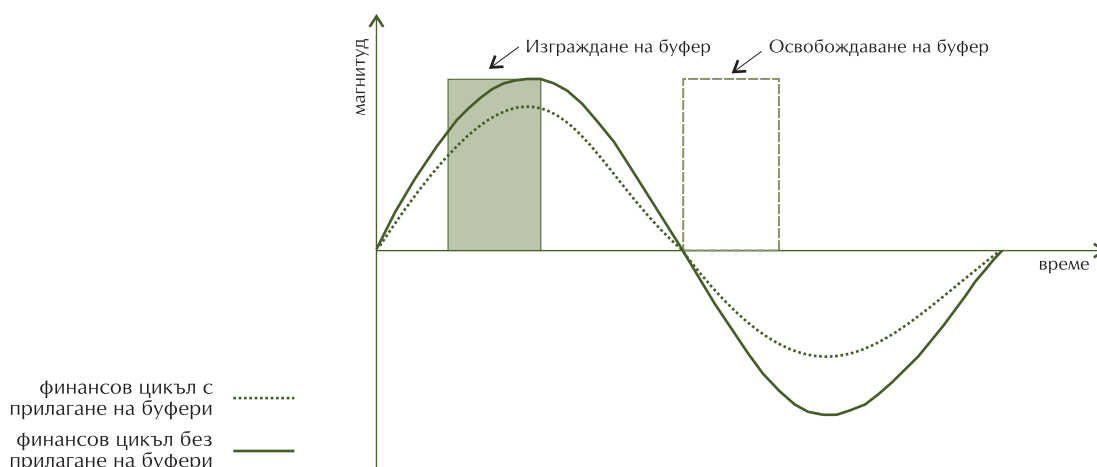
1. Същност

Капиталовите буфери са инструмент на макропруденциалната политика, целящ засилване устойчивостта на отделните кредитни институции и на банковата система като цяло. Това спомага за поддържане на стабилността на банковата система и подсигурява нормалното функциониране на финансовото посредничество като фактор за икономическия растеж.

Посредством капиталовите буфери се гарантира една от целите на макропруденциалния надзор, свързана с акумулирането на допълнителен капитал (над задължителното минимално изискване, въведено посредством надзорната регулаторна рамка), който да послужи за абсорбиране на неочаквани загуби от остатъчен риск в баланса на банките. Подобни неочаквани загуби се пораждат основно от екзогенни фактори, като негативна промяна („обръщане“) на икономическия цикъл към стагнираща фаза, прехвърляне на негативни ефекти от уязвими институции към останалите сегменти на банковата и финансова система и други събития със системно въздействие върху стабилността. Към подобни събития може да се причислят и упражнения, насочени към оценка на банковата система от гледна точка на по-консервативни критерии за адекватност на покритието на рисковете, или допускания за проява на достатъчно остри, но все пак възможни процеси в средата с ефект върху качеството на балансите на кредитните институции, каквито са прегледът на качеството на активите и стрес тестовете.

Механизмът на акумулиране и поддържане на капиталовите буфери е предимно с антициклична насоченост и източници. Във време на растеж и финансова активност („добри времена“) се изграждат капиталовите резерви, които да бъдат използвани при обръщане на цикъла („лоши времена“). По този начин се запазва капацитетът на банките да поемат загуби, изглажда се амплитудата на цикличността и се поддържа нормалното функциониране на финансово-кредитната система.

Графика А

Действие на капиталовите буфери през финансовия цикъл

Източник: Европейски съвет за системен риск (2014).¹

2. Приложение на капиталови буфери

Българската народна банка в рамките на своя макропруденциален мандат, свързан с поддържане стабилността на банковата система, последователно прилага консервативни капиталови инструменти, които целят адекватно рисково покритие във всички стадии на икономическия цикъл. Например още преди въвеждането на регулаторната капиталова рамка „Базел II“ БНБ имаше по-високи от международно приетите нормативно изискуеми нива за адекватност на капитала. С разпоредбите на приетата през 2006 г. (вече отменена) Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции тези нива бяха препотвърдени посредством 50% по-високи задължителни минимални капиталови изисквания (6% адекватност на капитала от първи ред и 12% адекватност на собствения капитал) и завишени рискови тегла за различните класове експозиции. След настъпването на световната финансова криза през 2007–2008 г. теглата по рисковите експозиции бяха антициклично пригледени към базелското ниво. Друг капиталов инструмент бе и установяването на специфични провизии за кредитен риск чрез отменената Наредба № 9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск. Характерна особеност на регулаторната рамка за банковия сектор в сила до края на 2013 г. е, че в нея не е предвидено използването

¹ ESRB handbook on operationalising macro-prudential policy in the banking sector: <https://www.esrb.europa.eu>

на капиталови буфери в допълнение към минималните регулаторни изисквания.

От 1 януари 2014 г. българската банкова система е обект на законодателната рамка за прилагане на новото капиталово споразумение „Базел III“ в ЕС чрез въвеждането на пакета РКИ/ДКИ IV. Той съдържа Регламент за капиталовите изисквания (Регламент (ЕС) № 575/2013) – пряко приложим за държавите членки, и Четвъртата директива за капиталовите изисквания (Директива 2013/36/ЕС). В резултат отпадна дискрецията на БНБ за консервативни капиталови изисквания чрез по-високи задължителни минимални капиталови изисквания и специфични провизии за кредитен риск чрез горепосочените наредби.

Капиталовите изисквания според РКИ/ДКИ IV освен единните регулаторни норми за капиталова адекватност допускат възможност националните надзорни органи да изискват на дискреционен принцип от кредитните институции да акумулират допълнителни капиталови буфери, породени както от хода на икономическия цикъл, така и във връзка с експозицията на банките към конкретни рискови фактори и общи, системни и макропруденциални рискове.

В отражение на тези принципи и цели въвеждането на глобалната регулаторна рамка „Базел III“ в европейското законодателство чрез Директива 2013/36/ЕС създаде 5 нови капиталови буфера²:

- предпазен капиталов буфер (*capital conservation buffer*),
- антицикличен капиталов буфер (*countercyclical capital buffer*),
- буфер за системен риск (*systemic risk buffer*),
- буфер за глобална системно значима институция – ГСЗИ (*buffer for global systemically important institutions*), и
- буфер за друга системно значима институция – ДСЗИ (*buffer for other systemically important institutions*).

Съществена част от характеристиката на новите капиталови буфери е, че целите, обхватът, видът и максималният им размер са предварително зададени в регулаторната рамка. В същото време на националните надзорни органи е дадено правото на дискреция по отношение на конкретни параметри на посочените макропруденциални инструменти, сред които са времевата рамка на прилагане, нивата и в някои случаи обхватът на институциите.

Консервативният характер на макропруденциалните инструменти намира отражение в приложението на капиталовите буфери чрез действащата Наредба № 8 от 24 април 2014 г. на БНБ за

² За повече информация вж.

<http://www.bnb.bg/BankSupervision/BSCapitalBuffers/index.htm>

капиталовите буфери на банките. Към края на септември 2015 г. в България действат предпазният капиталов буфер и буферът за системен риск, а от 1 януари 2016 г. влиза в сила и антицикличният капиталов буфер.

Таблица

Капиталови буфери, приложими в България

	Текущо ниво	Влизане в сила	Обхват	Бележка	Комбинирано изискване
Предпазен капиталов буфер (Чл. 3, Наредба № 8 на БНБ)	2.5%	13 май 2014 г.	Всички банки	Приложим за общите рискови експозиции	Да
Буфер за системен риск (Чл. 12, Наредба № 8 на БНБ)	3%	31 декември 2014 г.	Всички банки	Приложим за рисково претеглените експозиции в Република България	
Антицикличен капиталов буфер (Чл. 4, Наредба № 8 на БНБ)	0%	1 януари 2016 г.	Всички банки	Приложим за общите рискови експозиции	

Въвеждането на предпазния капиталов буфер и на буфера за системен риск отразява консервативната оценка за нивото на риск в средата и за балансите на кредитните институции и има за цел укрепване на устойчивостта срещу загуби. Предпазният капиталов буфер е приложим от 13 май 2014 г. (пълно въвеждане на буфера според Директива 2013/36/ЕС е допустимо в срок до 1 януари 2019 г.) с ниво 2.5% от общите рискови експозиции, а буферът за системен риск влезе в сила от 1 октомври 2014 г. в размер на 3% от рисково претеглените експозиции в Република България. Антицикличният капиталов буфер е въведен³ на ниво 0%, тъй като при определянето му не се отчита проявление на цикличен системен риск в икономиката предвид наблюдаваното отрицателно отклонение на съотношението „кредит/БВП“ от дългосрочната му стойност. Поради характерните специфики на предпазния капиталов буфер и буфера за системен риск е в действие комбинираното им изискване, а антицикличният капиталов буфер се прибавя независимо към тях. Капиталовите буфери следва да бъдат покрити с капитал от най-високо качество (базов собствен капитал от първи ред).

В допълнение към задължителното минимално изискване за собствен капитал в размер на 8% от рисковите експозиции покриването на изискванията за предпазен капиталов буфер (2.5%) и

³ Решение на УС на БНБ от 12 декември 2015 г.:

http://bnb.bg/PressOffice/POPressReleases/POPRTTheme/PR_20151212_1_BG

буфер за системен риск (3%) гарантира допълнителна защита на банките и системата от неблагоприятна динамика в нивото и остротата на системните рискове. Капиталовите буфери служат да поемат евентуално материализиране на системни рискове, което би довело до понижение на размера на капиталовите инструменти, чрез които се поддържат тези буфери. В подобна ситуация не следва да се прилага спешна регулаторна мярка, свързана с лицензионния статут на кредитната институция. В случай на реализация на системни рискове е възможно амортизирането на капиталовите буфери, което представлява неизпълнение на комбинираното изискване. В този случай стартира процес по възстановяване на капиталовите нива, като кредитните институции изготвят и предоставят в БНБ план за запазване на капитала⁴. Планът включва поредица от действия за възстановяване на нивата на амортизираните буфери. Също така в Наредба № 8 се предвижда налагане на ограничения – например по отношение разпределението на дивиденди, изплащане на променливи възнаграждения или допълнителни действия за укрепване на капитала.

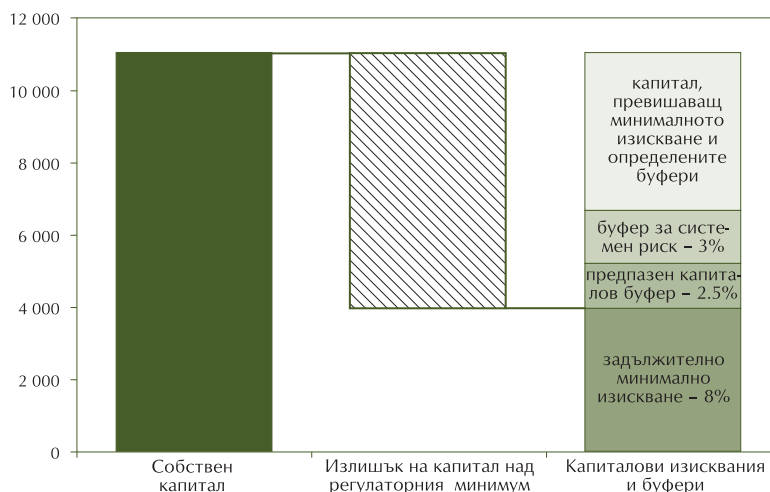
По този начин капиталовите буфери подлежат на текущо използване при реализация на остатъчен риск или системно събитие, без да следва автоматично ограничение на банкови операции или принудителна продажба на активи. В резултат изгражданите капиталови резерви се усвояват целесъобразно, като едновременно се постига гарантиране на адекватно рисково покритие с първокласен капитал съобразно европейската регулаторна рамка при отделните кредитни институции и банковата система като цяло.

3. Капацитет на банковата система да абсорбира неочаквани загуби

В края на септември 2015 г. размерът на собствения капитал на банковата система е 11 млрд. лв., от които 90% са базов собствен капитал от първи ред. От своя страна задължителните минимални капиталови изисквания са 4 млрд. лв. Капиталовите буфери ангажират допълнително 2.7 млрд. лв., което определя остатъчен капитал от 4.3 млрд. лв. В резултат излишъкът на собствения капитал над регулаторния минимум е в размер на 7 млрд. лв. (8.2% от БВП).

⁴ За повече информация вж. чл. 17 в глава шеста от Наредба № 8 на БНБ от 24 април 2014 г. за капиталовите буфери на банките:
http://www.bnb.bg/bnbweb/groups/public/documents/bnb_law/regulations_capital_buffers_bg.pdf.

Графика Б
Капацитет на капитала да абсорбира негативни шокове
(млн. лв.)



Източник: БНБ.

Представените данни показват, че в банковата система са изградени значителни капиталови резерви, които да се използват при необходимост от поемане на остатъчен риск при настъпване на потенциални външни ефекти или събития от системен характер. В контекста на предстоящия преглед на качеството на активите и последващите стрес тестове посочените данни за размера и структурата на собствения капитал в банковата система сочат капацитет за посрещане на допълнителен натиск.

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. На 31 юли 2015 г. в „Официален вестник на Европейския съюз“ (ОВ) бе публикуван делегиран акт на Европейската комисия от 9 юли – Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/1278. С него се променя обхватът на отчетността по образци F18.00 и F19.00 от ОРФО по МСФО – позицията „парични салда при централни банки и други влогове на виждане“ следва да бъде включена в обхвата на кредитите и авансите. Този регламент влезе в сила на двайсетия ден от публикуването му в ОВ и съгласно неговия чл. 2 се прилага от 1 юни 2015 г.

6. 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.

7. При необходимост БНБ може да извърши корекции във вече публикувани данни. Ревизиите се извършват след получаване на допълнителна информация, при корекции на допуснати грешки в предоставените от банките данни или като следствие от промени и усъвършенстване на методологическите указания, налагащи ревизиране на данни за предходни периоди.

8. 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

Капиталова адекватност на банките към 30 септември 2015 г.	31
Ликвидност на банките към 30 септември 2015 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	32

**КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)		
	Първа група	Втора група	Банкова система
1. СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	6 589 507	4 438 285	11 027 792
1.1. Капитал от първи ред	6 076 313	4 071 528	10 147 841
1.1.1. Базов собствен капитал от първи ред	5 890 141	4 023 451	9 913 592
1.1.2. Допълнителен капитал от първи ред	186 172	48 077	234 249
1.2. Капитал от втори ред	513 194	366 757	879 951
2. ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	29 276 285	20 229 377	49 505 662
2.1. Размер на рисковите експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и риск при свободни доставки	26 160 778	17 760 799	43 921 577
2.2. Общ размер на експозициите към сетълмент риск	0	0	0
2.3. Общ размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск	276 063	415 208	691 271
2.4. Общ размер на експозициите към операционен риск	2 785 043	2 053 370	4 838 413
2.5. Общ размер на рисковите експозиции към риска от корекция на кредитната оценка	54 401	0	54 401
ОТНОШЕНИЕ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ (%)	22.51	21.94	22.28
ОТНОШЕНИЕ НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	20.76	20.13	20.50

Забележки: 1. Новата форма за оповестяване на информация, свързана с капиталовата адекватност на банките, е базирана на отчетните форми, включени в Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Европейската комисия от 16 април 2014 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи.

2. Новата информация е съпоставима в голяма степен с тази, публикувана преди приемането на Директивата и Регламента за капиталовите изисквания, като някои от различията са свързани със следното:

2.1. Сумата от двете нови позиции „базов собствен капитал от първи ред“ и „допълнителен капитал от първи ред“ обхваща понятието „капитал от първи ред“;

2.2. Всички позиции, свързани със структурата на капитала, са представени след намаления, приспадания и след преходно третиране, произтичащи от специфични разпоредби на Регламента;

2.3. Капиталовите изисквания за повечето видове риск могат да бъдат получени чрез директно умножаване на рисково претеглените експозиции за съответния риск по коефициент 0.08.

2.4. Оповестяването представя най-важните позиции, формиращи капиталовата структура на банките.

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	12 982 189	1 189 568						
Сума на активите (входящ поток)	42 697 166	3 913 929	13 113 342	2 541 286	2 420 467	2 097 649	4 188 434	22 249 917
Сума на пасивите (изходящ поток)	41 233 329		6 008 040	2 446 315	2 855 628	2 862 637	5 504 377	21 556 332
Коефициент на ликвидните активи (%)	31.48							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			218.26	380.14	317.05	274.44	153.44	112.92
Втора група								
Ликвидни активи	10 483 609	1 488 488						
Сума на активите (входящ поток)	28 482 335	3 714 130	11 536 307	970 084	1 855 438	1 390 559	2 452 394	13 991 683
Сума на пасивите (изходящ поток)	28 871 196		3 011 965	1 892 944	2 089 524	2 105 233	3 927 050	15 844 480
Коефициент на ликвидните активи (%)	36.31							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			383.02	490.50	431.11	380.36	205.65	112.16
Трета група								
Ликвидни активи	1 611 661	0						
Сума на активите (входящ поток)	3 225 454	176 588	1 904 117	97 212	198 388	143 032	278 131	781 162
Сума на пасивите (изходящ поток)	3 610 293		1 013 788	97 732	872 886	247 521	318 845	1 059 521
Коефициент на ликвидните активи (%)	44.64							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			187.82	471.88	47.38	19.67	29.68	43.95
Общо за банковата система								
Ликвидни активи	25 077 459	2 678 056						
Сума на активите (входящ поток)	74 404 955	7 804 647	26 553 766	3 608 582	4 474 293	3 631 240	6 918 959	37 022 762
Сума на пасивите (изходящ поток)	73 714 818		10 033 793	4 436 991	5 818 038	5 215 391	9 750 272	38 460 333
Коефициент на ликвидните активи (%)	34.02							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			264.64	429.24	317.56	297.72	165.96	109.66

Източник: БНБ.

IV. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за банковата система и за банките по групи

33

Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на банковата система към 30 септември 2015 г.	35
Отчет за приходите и разходите на банковата система към 30 септември 2015 г.	38
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на банковата система към 30 септември 2015 г.	40
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на първа група банки към 30 септември 2015 г.	41
Отчет за приходите и разходите на първа група банки към 30 септември 2015 г.	44
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на първа група банки към 30 септември 2015 г.	46
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на втора група банки към 30 септември 2015 г.	47
Отчет за приходите и разходите на втора група банки към 30 септември 2015 г.	50
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на втора група банки към 30 септември 2015 г.	52
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на трета група банки към 30 септември 2015 г.	53
Отчет за приходите и разходите на трета група банки към 30 септември 2015 г.	56
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на трета група банки към 30 септември 2015 г.	58

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	16 149 686
Парични наличности	1 537 174
Парични салда в централни банки	12 197 480
Други влогове на виждане	2 415 032
Финансови активи, държани за търгуване	1 362 219
Деривати	165 698
Капиталови инструменти	121 370
Дългови ценни книжа	1 075 151
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	327 552
Капиталови инструменти	2 262
Дългови ценни книжа	325 290
Кредити и аванси	0
Финансови активи на разположение за продажба	7 179 818
Капиталови инструменти	214 090
Дългови ценни книжа	6 965 609
Кредити и аванси	119
Кредити и вземания	55 295 648
Дългови ценни книжа	183 458
Кредити и аванси	55 112 190
Инвестиции, държани до падеж	1 871 883
Дългови ценни книжа	1 871 883
Кредити и аванси	0
Деривати – отчитане на хеджиране	17 962
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	331 749
Материални активи	2 054 506
Имоти, машини и съоръжения	1 831 426
Инвестиционни имоти	223 080
Нематериални активи	159 784
Репутация	0
Други нематериални активи	159 784
Данъчни активи	27 005
Текущи данъчни активи	8 946
Отсрочени данъчни активи	18 059
Други активи	404 006
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	301 399
ОБЩО АКТИВИ	85 483 217

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	164 418
Деривати	164 418
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	73 552 368
Депозити	72 440 436
Емитирани дългови ценни книжа	387 935
Други финансови пасиви	723 997
Деривати – отчитане на хеджиране	36 700
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	110 834
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	31 663
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	1 195
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	35 201
Кредитни ангажменти и гаранции	27 210
Други провизии	15 565
Данъчни пасиви	55 968
Текущи данъчни пасиви	35 175
Пасиви с отсрочен данък	20 793
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	449 648
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	74 369 936

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	3 747 438
Внесен капитал	3 747 438
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	290 393
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	187
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	187
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	159 187
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	139 680
<i>Материални активи</i>	<i>142 981</i>
<i>Нематериални активи</i>	<i>0</i>
<i>Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията</i>	<i>-3 301</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	19 507
<i>Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]</i>	<i>0</i>
<i>Преизчисляване във валута</i>	<i>-18</i>
<i>Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]</i>	<i>-28 829</i>
<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>	<i>48 354</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	2 998 365
Преоценъчни резерви	150
Други резерви	3 122 885
Печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Други	3 122 885
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	794 676
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	11 113 281
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	85 483 217

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	2 764 520
Финансови активи, държани за търгуване	23 485
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	9 664
Финансови активи на разположение за продажба	117 425
Кредити и вземания	2 578 364
Инвестиции, държани до падеж	33 731
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	1 793
Други активи	58
(Разходи за лихви)	701 126
(Финансови пасиви, държани за търгуване)	592
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност)	691 908
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	8 415
(Други пасиви)	211
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	8 128
Финансови активи, държани за търгуване	154
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	331
Финансови активи на разположение за продажба	7 643
Приходи от такси и комисиони	758 335
(Разходи за такси и комисиони)	100 583
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	30 701
Финансови активи на разположение за продажба	12 524
Кредити и вземания	17 952
Инвестиции, държани до падеж	225
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	0
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	119 518
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11 385
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	-758
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	4 019
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	542
Други оперативни приходи	51 402
(Други оперативни разходи)	22 645
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	2 923 438

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Стойност
(Административни разходи)	1 303 132
(Разходи за персонал)	546 256
(Други административни разходи)	756 876
(Амортизация)	125 814
(Имоти, машини и съоръжения)	89 680
(Инвестиционни имоти)	3 333
(Други нематериални активи)	32 801
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	4 564
(Кредитни ангажименти и гаранции)	-3 643
(Други провизии)	8 207
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	605 999
(Финансови активи, оценени по метода на разходите)	0
(Финансови активи на разположение за продажба)	1 523
(Кредити и вземания)	604 476
(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)	5 658
(Имоти, машини и съоръжения)	2 975
(Инвестиционни имоти)	0
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	2 683
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	6 062
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	-441
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	883 892
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	89 216
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	794 676
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	794 676
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	794 676

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	10 421 391	3 169 102	6 669 570	182 024
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	9 461 640	3 151 675	6 096 453	144 841
Кредитни институции	753 921	235	402 469	24 144
Други финансови предприятия	64 035	0	57 559	4 861
Нефинансови предприятия	141 795	17 192	113 089	8 178

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	72 758 452	35 810 958	32 311 973	2 574 449
Централни банки	9 968 960	7 859 226	2 102 635	19
Държавно управление	611 453	215 026	396 427	25 579
Кредитни институции	7 852 588	1 545 042	3 041 863	56 152
Други финансови предприятия	1 618 935	610 687	1 003 282	34 015
Нефинансови предприятия	34 175 807	13 060 239	19 982 200	1 308 462
Домакинства	18 530 709	12 520 738	5 785 566	1 150 222
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	8 844 103	4 773 474	3 953 251	447 567
в т.ч. потребителски кредити	8 877 537	7 311 799	1 463 645	696 592

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	72 392 125	38 347 805	27 273 610	668 466
Централни банки	0	0	0	1
Държавно управление	2 373 676	2 085 797	258 355	17 998
Кредитни институции	5 247 613	604 790	4 166 374	41 315
Други финансови предприятия	3 222 850	1 810 360	1 058 101	19 924
Нефинансови предприятия	18 563 268	10 771 831	5 639 161	66 789
Домакинства	42 984 718	23 075 027	16 151 619	522 439

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	8 704 204
Парични наличности	885 595
Парични салда в централни банки	6 750 188
Други влогове на виждане	1 068 421
Финансови активи, държани за търгуване	850 490
Деривати	133 239
Капиталови инструменти	3 061
Дългови ценни книжа	714 190
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11 934
Капиталови инструменти	2 262
Дългови ценни книжа	9 672
Кредити и аванси	0
Финансови активи на разположение за продажба	4 059 814
Капиталови инструменти	59 967
Дългови ценни книжа	3 999 847
Кредити и аванси	0
Кредити и вземания	32 345 906
Дългови ценни книжа	18 781
Кредити и аванси	32 327 125
Инвестиции, държани до падеж	718 549
Дългови ценни книжа	718 549
Кредити и аванси	0
Деривати – отчитане на хеджиране	17 962
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	142 959
Материални активи	1 249 087
Имоти, машини и съоръжения	1 191 246
Инвестиционни имоти	57 841
Нематериални активи	81 958
Репутация	0
Други нематериални активи	81 958
Данъчни активи	5 143
Текущи данъчни активи	3 320
Отсрочени данъчни активи	1 823
Други активи	180 541
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	81 505
ОБЩО АКТИВИ	48 450 052

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	130 250
Деривати	130 250
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	41 102 477
Депозити	40 461 251
Емитирани дългови ценни книжа	198 768
Други финансови пасиви	442 458
Деривати – отчитане на хеджиране	35 752
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	85 662
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	20 412
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	0
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	29 241
Кредитни ангажименти и гаранции	20 925
Други провизии	15 084
Данъчни пасиви	32 471
Текущи данъчни пасиви	20 621
Пасиви с отсрочен данък	11 850
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	268 613
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	41 655 225

(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	111 331
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	90 738
Материални активи	94 155
Нематериални активи	0
Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	-3 417
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	20 593
Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	0
Преизчисляване във валута	0
Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	-28 829
Финансови активи на разположение за продажба	49 422
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Неразпределена печалба	2 635 434
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	623 105
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	6 794 827
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	48 450 052

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	1 651 942
Финансови активи, държани за търгуване	14 206
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 914
Финансови активи на разположение за продажба	75 065
Кредити и вземания	1 550 609
Инвестиции, държани до падеж	8 091
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	0
Други активи	57
(Разходи за лихви)	341 183
(Финансови пасиви, държани за търгуване)	45
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност)	334 773
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	6 285
(Други пасиви)	80
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	5 316
Финансови активи, държани за търгуване	9
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	331
Финансови активи на разположение за продажба	4 976
Приходи от такси и комисиони	468 604
(Разходи за такси и комисиони)	56 014
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	24 096
Финансови активи на разположение за продажба	6 168
Кредити и вземания	17 928
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	74 355
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	8 238
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	-215
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-15 658
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	691
Други оперативни приходи	22 926
(Други оперативни разходи)	9 972
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	1 833 126

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	691 793
(Разходи за персонал)	291 239
(Други административни разходи)	400 554
(Амортизация)	75 128
(Имоти, машини и съоръжения)	54 272
(Инвестиционни имоти)	1 340
(Други нематериални активи)	19 516
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	3 137
(Кредитни ангажименти и гаранции)	-2 601
(Други провизии)	5 738
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	374 750
(Финансови активи, оценени по метода на разходите)	0
(Финансови активи на разположение за продажба)	1 517
(Кредити и вземания)	373 233
(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)	2 975
(Имоти, машини и съоръжения)	2 975
(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	6 062
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	691 405
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	68 300
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	623 105
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	623 105
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	623 105

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	5 461 039	1 900 867	3 292 734	101 629
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	4 925 927	1 900 867	2 950 412	78 451
Кредитни институции	480 191	0	298 915	21 362
Други финансови предприятия	14 091	0	14 091	201
Нефинансови предприятия	40 830	0	29 316	1 615

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	42 002 509	21 841 798	17 466 372	1 550 217
Централни банки	5 177 833	4 786 813	391 020	0
Държавно управление	375 907	81 762	294 145	17 699
Кредитни институции	4 262 442	952 517	1 369 540	40 625
Други финансови предприятия	679 286	200 715	477 186	12 817
Нефинансови предприятия	19 228 573	7 387 873	11 112 960	712 047
Домакинства	12 278 468	8 432 118	3 821 521	767 029
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	5 874 983	3 458 710	2 406 369	306 509
в т.ч. потребителски кредити	5 770 692	4 659 611	1 097 522	455 605

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	40 412 940	21 574 986	14 894 742	321 450
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 210 858	1 033 948	153 886	13 133
Кредитни институции	2 006 939	215 613	1 533 919	21 206
Други финансови предприятия	1 735 261	868 104	602 497	10 051
Нефинансови предприятия	10 080 978	5 593 027	3 252 657	25 774
Домакинства	25 378 904	13 864 294	9 351 783	251 286

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	6 296 491
Парични наличности	625 558
Парични салда в централни банки	4 804 048
Други влогове на виждане	866 885
Финансови активи, държани за търгуване	438 858
Деривати	25 378
Капиталови инструменти	118 309
Дългови ценни книжа	295 171
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	315 618
Капиталови инструменти	0
Дългови ценни книжа	315 618
Кредити и аванси	0
Финансови активи на разположение за продажба	2 851 643
Капиталови инструменти	153 743
Дългови ценни книжа	2 697 781
Кредити и аванси	119
Кредити и вземания	21 025 272
Дългови ценни книжа	164 677
Кредити и аванси	20 860 595
Инвестиции, държани до падеж	1 153 334
Дългови ценни книжа	1 153 334
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	188 790
Материални активи	789 422
Имоти, машини и съоръжения	626 624
Инвестиционни имоти	162 798
Нематериални активи	69 580
Репутация	0
Други нематериални активи	69 580
Данъчни активи	18 379
Текущи данъчни активи	5 390
Отсрочени данъчни активи	12 989
Други активи	214 605
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	215 917
ОБЩО АКТИВИ	33 577 909

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	28 254
Деривати	28 254
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	28 844 895
Депозити	28 381 274
Емитирани дългови ценни книжа	189 167
Други финансови пасиви	274 454
Деривати – отчитане на хеджиране	948
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	23 302
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	11 038
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	1 195
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	5 562
Кредитни ангажименти и гаранции	5 111
Други провизии	396
Данъчни пасиви	23 244
Текущи данъчни пасиви	14 315
Пасиви с отсрочен данък	8 929
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	150 305
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	29 070 948

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	2 518 265
Внесен капитал	2 518 265
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	46 230
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	48 890
Материални активи	48 826
Нематериални активи	0
Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	64
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	-2 660
Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	0
Преизчисляване във валута	-18
Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	0
Финансови активи на разположение за продажба	-2 642
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Неразпределена печалба	573 823
Преоценъчни резерви	150
Други резерви	996 607
Печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Други	996 607
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	178 493
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	4 506 961
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	33 577 909

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	1 040 182
Финансови активи, държани за търгуване	7 926
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	5 750
Финансови активи на разположение за продажба	36 085
Кредити и вземания	962 987
Инвестиции, държани до падеж	25 640
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	1 793
Други активи	1
(Разходи за лихви)	343 301
(Финансови пасиви, държани за търгуване)	379
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност)	340 784
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	2 130
(Други пасиви)	8
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	2 773
Финансови активи, държани за търгуване	145
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	2 628
Приходи от такси и комисиони	267 811
(Разходи за такси и комисиони)	41 862
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	6 733
Финансови активи на разположение за продажба	6 484
Кредити и вземания	24
Инвестиции, държани до падеж	225
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	0
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	37 810
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 147
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	-543
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	14 018
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	-175
Други оперативни приходи	25 129
(Други оперативни разходи)	11 436
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	1 000 286

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	536 162
(Разходи за персонал)	227 320
(Други административни разходи)	308 842
(Амортизация)	45 302
(Имоти, машини и съоръжения)	31 310
(Инвестиционни имоти)	1 938
(Други нематериални активи)	12 054
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	855
(Кредитни ангажименти и гаранции)	-1 516
(Други провизии)	2 371
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	218 393
(Финансови активи, оценени по метода на разходите)	0
(Финансови активи на разположение за продажба)	6
(Кредити и вземания)	218 387
(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)	2 683
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	0
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	2 683
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	-437
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	196 454
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	17 961
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	178 493
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	178 493
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	178 493

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	4 626 581	1 173 489	3 137 811	70 762
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	4 204 384	1 156 062	2 909 458	59 288
Кредитни институции	273 730	235	103 554	2 782
Други финансови предприятия	49 944	0	43 468	4 660
Нефинансови предприятия	98 523	17 192	81 331	4 032

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	28 215 335	13 239 777	13 135 890	961 928
Централни банки	4 599 569	2 882 446	1 710 024	19
Държавно управление	235 546	133 264	102 282	7 880
Кредитни институции	3 011 926	570 737	1 200 733	14 516
Други финансови предприятия	741 387	335 773	402 033	15 056
Нефинансови предприятия	13 809 617	5 396 675	8 023 956	561 279
Домакинства	5 817 290	3 920 882	1 696 862	363 178
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	2 685 040	1 288 169	1 289 397	131 403
в т.ч. потребителски кредити	2 955 974	2 511 045	356 425	230 627

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	28 381 274	15 273 924	10 627 129	330 667
Централни банки	0	0	0	1
Държавно управление	1 131 967	1 021 694	104 057	4 856
Кредитни институции	2 007 810	82 610	1 797 788	18 086
Други финансови предприятия	1 393 168	889 060	426 658	9 943
Нефинансови предприятия	6 889 444	4 375 095	1 812 694	39 543
Домакинства	16 958 885	8 905 465	6 485 932	258 238

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	1 148 991
Парични наличности	26 021
Парични салда в централни банки	643 244
Други влогове на виждане	479 726
Финансови активи, държани за търгуване	72 871
Деривати	7 081
Капиталови инструменти	0
Дългови ценни книжа	65 790
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	268 361
Капиталови инструменти	380
Дългови ценни книжа	267 981
Кредити и аванси	0
Кредити и вземания	1 924 470
Дългови ценни книжа	0
Кредити и аванси	1 924 470
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	15 997
Имоти, машини и съоръжения	13 556
Инвестиционни имоти	2 441
Нематериални активи	8 246
Репутация	0
Други нематериални активи	8 246
Данъчни активи	3 483
Текущи данъчни активи	236
Отсрочени данъчни активи	3 247
Други активи	8 860
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	3 977
ОБЩО АКТИВИ	3 455 256
	(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	5 914
Деривати	5 914
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	3 604 996
Депозити	3 597 911
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	7 085
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	1 870
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	213
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	0
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	398
Кредитни ангажименти и гаранции	1 174
Други провизии	85
Данъчни пасиви	253
Текущи данъчни пасиви	239
Пасиви с отсрочен данък	14
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	30 730
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 643 763

(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	187
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	187
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	1 626
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	52
<i>Материални активи</i>	0
<i>Нематериални активи</i>	0
<i>Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията</i>	52
<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	1 574
<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>	1 574
<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	-210 892
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	27 494
Печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Други	27 494
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	-6 922
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-188 507
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	3 455 256

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	72 396
Финансови активи, държани за търгуване	1 353
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	6 275
Кредити и вземания	64 768
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	0
Други активи	0
(Разходи за лихви)	16 642
(Финансови пасиви, държани за търгуване)	168
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност)	16 351
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	0
(Други пасиви)	123
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	39
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	39
Приходи от такси и комисиони	21 920
(Разходи за такси и комисиони)	2 707
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-128
Финансови активи на разположение за продажба	-128
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	7 353
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]	5 659
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	26
Други оперативни приходи	3 347
(Други оперативни разходи)	1 237
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	90 026

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	75 177
(Разходи за персонал)	27 697
(Други административни разходи)	47 480
(Амортизация)	5 384
(Имоти, машини и съоръжения)	4 098
(Инвестиционни имоти)	55
(Други нематериални активи)	1 231
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	572
(Кредитни ангажименти и гаранции)	474
(Други провизии)	98
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	12 856
(Финансови активи, оценени по метода на разходите)	0
(Финансови активи на разположение за продажба)	0
(Кредити и вземания)	12 856
(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	-4
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-3 967
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 955
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-6 922
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	-6 922
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	-6 922

**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	333 771	94 746	239 025	9 633
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	331 329	94 746	236 583	7 102
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	2 442	0	2 442	2 531

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	2 540 608	729 383	1 709 711	62 304
Централни банки	191 558	189 967	1 591	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	578 220	21 788	471 590	1 011
Други финансови предприятия	198 262	74 199	124 063	6 142
Нефинансови предприятия	1 137 617	275 691	845 284	35 136
Домакинства	434 951	167 738	267 183	20 015
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	284 080	26 595	257 485	9 655
в т.ч. потребителски кредити	150 871	141 143	9 698	10 360

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	3 597 911	1 498 895	1 751 739	16 349
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	30 851	30 155	412	9
Кредитни институции	1 232 864	306 567	834 667	2 023
Други финансови предприятия	94 421	53 196	28 946	-70
Нефинансови предприятия	1 592 846	803 709	573 810	1 472
Домакинства	646 929	305 268	313 904	12 915

V. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки*

59

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

Алианц Банк България	61
Алфа банка – клон България	65
Банка ДСК	69
Банка Пиреос България	73
БНП Париба С.А. – клон София	77
Българо-американска кредитна банка	81
Българска банка за развитие	85
Инвестбанк	89
Инг банк Н.В. – клон София	93
Интернешънъл Асет Банк	97
Ишбанк АГ – клон София	101
Обединена българска банка	105
Общинска банка	109
ПроКредит банк (България)	113
Първа инвестиционна банка	117
Райфайзенбанк (България)	121
СИБАНК	125
Ситибанк Европа – клон България	129
Сосиете женерал Експресбанк	133
Те-Дже зираат банкасъ – клон София	137
Тексим банк	141
Ти Би Ай Банк	145
Токуда банк	149
Търговска банка Виктория	153
Търговска банка Д	157
УниКредит Булбанк	161
Централна кооперативна банка	165
Юробанк България	169

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

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	503 434
Финансови активи, държани за търгуване	35 141
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	92 637
Кредити и вземания	1 409 572
Инвестиции, държани до падеж	335 318
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	9 068
Нематериални активи	4 198
Данъчни активи	4 391
Други активи	11 630
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	2 405 389
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	2 188 107
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	643
Данъчни пасиви	5 280
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	9 099
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 203 129
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	69 000
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	2 289
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	17 505
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	202 260
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 405 389

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	69 193
(Разходи за лихви)	15 411
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	68
Приходи от такси и комисиони	15 723
(Разходи за такси и комисиони)	1 677
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-662
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 221
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]	287
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	7
Други оперативни приходи	2 371
(Други оперативни разходи)	516
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	71 604
(Административни разходи)	32 409
(Амортизация)	2 272
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	429
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	17 044
(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	19 450
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 945
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	17 505
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	17 505
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	17 505

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	461 815	147 928	313 133	10 653
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	444 710	147 928	296 028	10 047
Кредитни институции	980	0	980	109
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	16 125	0	16 125	497

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	1 984 333	945 638	776 571	58 540
Централни банки	468 476	164 667	303 809	0
Държавно управление	42 387	0	42 387	1 171
Кредитни институции	255 627	0	33 623	168
Други финансови предприятия	58 493	26 511	31 982	2 002
Нефинансови предприятия	594 251	373 993	180 698	23 981
Домакинства	565 099	380 467	184 072	31 218
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	327 163	184 366	142 675	20 225
в т.ч. потребителски кредити	182 849	164 689	17 855	10 993

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	2 188 107	1 074 864	851 622	15 411
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	22 817	22 229	587	40
Кредитни институции	58 708	45	58 663	320
Други финансови предприятия	421 963	228 717	138 654	860
Нефинансови предприятия	564 757	293 907	139 219	1 182
Домакинства	1 119 862	529 966	514 499	13 009

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

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 Георги Костадинов Заманов – изпълнителен директор Христо Борисов Бабеv Камелия Георгиева Гюлева Мариета Василева Петрова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България Холдинг АД – 99.89%
Одитор	КПМГ България ООД



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

65

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	246 789
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	12
Кредити и вземания	739 663
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	12 237
Нематериални активи	6 133
Данъчни активи	2 419
Други активи	2 259
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	3 104
ОБЩО АКТИВИ	1 012 616
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	1 231 862
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	933
Данъчни пасиви	162
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	8 380
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 241 337
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	-223 301
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	-5 420
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-228 721
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 012 616

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	48 142
(Разходи за лихви)	11 551
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	4
Приходи от такси и комисиони	9 608
(Разходи за такси и комисиони)	596
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-917
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]	843
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	1
Други оперативни приходи	1 155
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	46 689
(Административни разходи)	38 382
(Амортизация)	4 232
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	365
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	7 055
(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	-4
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-3 349
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 071
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-5 420
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-5 420
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	-5 420



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

67

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	0	0	0	6 242
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	3 779
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	2 463

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	926 153	250 955	657 919	41 899
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	32 831	266	17 096	61
Други финансови предприятия	1 121	32	1 089	45
Нефинансови предприятия	460 029	84 273	373 975	21 927
Домакинства	432 172	166 384	265 759	19 866
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	283 453	26 326	257 127	9 615
в т.ч. потребителски кредити	148 719	140 058	8 632	10 251

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 231 862	288 386	924 402	11 551
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	8 825	8 761	64	9
Кредитни институции	720 977	0	720 354	1 790
Други финансови предприятия	1 574	1 489	84	-88
Нефинансови предприятия	96 203	60 186	31 046	673
Домакинства	404 283	217 950	172 854	9 167

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	1 597 888
Финансови активи, държани за търгуване	76 282
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	593 883
Кредити и вземания	7 737 528
Инвестиции, държани до падеж	7 430
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	35 976
Материални активи	311 165
Нематериални активи	32 636
Данъчни активи	0
Други активи	43 751
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	10 436 539
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	25 335
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	8 791 887
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	12 403
Данъчни пасиви	18 097
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	67 552
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	8 915 274
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	153 984
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	97 875
Неразпределена печалба	40 402
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	982 208
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	246 796
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 521 265
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	10 436 539

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	453 085
(Разходи за лихви)	33 397
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	586
Приходи от такси и комисиони	105 031
(Разходи за такси и комисиони)	11 564
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 499
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-25 760
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]	15 917
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	112
Други оперативни приходи	5 634
(Други оперативни разходи)	1 040
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	513 103
(Административни разходи)	150 181
(Амортизация)	24 567
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	2 170
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	62 011
(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	274 174
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	27 378
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	246 796
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	246 796
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	246 796

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	666 405	179 310	474 316	25 576
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	477 125	179 310	285 036	8 320
Кредитни институции	189 280	0	189 280	17 256
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	9 960 334	5 672 028	2 962 584	427 452
Централни банки	1 197 950	1 187 322	10 628	0
Държавно управление	6 637	5 280	1 357	234
Кредитни институции	1 625 130	507	309 472	26 472
Други финансови предприятия	94 188	44 906	49 282	2 125
Нефинансови предприятия	2 091 685	872 512	1 208 797	66 925
Домакинства	4 944 744	3 561 501	1 383 048	331 696
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	2 069 049	1 190 880	878 013	123 186
в т.ч. потребителски кредити	2 555 483	2 164 073	391 371	204 359

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	8 791 887	5 922 077	2 165 500	33 390
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	182 339	132 314	49 331	295
Кредитни институции	62 106	4 103	433	448
Други финансови предприятия	154 045	99 271	51 487	248
Нефинансови предприятия	1 494 599	778 272	346 307	1 644
Домакинства	6 898 798	4 908 117	1 717 942	30 755

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

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-Карида – 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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	638 996
Финансови активи, държани за търгуване	16 895
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 674
Кредити и вземания	1 913 608
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	52
Материални активи	152 270
Нематериални активи	4 661
Данъчни активи	1 089
Други активи	4 587
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	2 733 832
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	143
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	2 194 396
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	2 094
Данъчни пасиви	0
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	11 269
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 207 902
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	316 797
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	321
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	-59 695
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	525 930
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 733 832

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	88 250
(Разходи за лихви)	41 809
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	100
Приходи от такси и комисиони	16 773
(Разходи за такси и комисиони)	3 248
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	-7
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]	3 621
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	-1 134
(Други оперативни разходи)	32
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	62 514
(Административни разходи)	46 642
(Амортизация)	4 056
(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)	70 596
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	869
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	-59 649
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	46
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-59 695
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-59 695
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	-59 695

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	16 660	12 660	0	51
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	16 660	12 660	0	51
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	2 807 767	742 991	1 897 981	88 199
Централни банки	458 857	200 312	258 545	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	155 732	1	90 224	1 134
Други финансови предприятия	54 677	740	53 937	1 009
Нефинансови предприятия	1 766 512	410 569	1 276 019	65 749
Домакинства	371 989	131 369	219 256	20 307
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	263 391	52 965	189 130	13 880
в т.ч. потребителски кредити	107 344	77 150	30 126	6 338

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	2 066 777	939 744	958 597	40 280
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	210 257	8 573	201 393	4 095
Други финансови предприятия	41 477	31 447	9 874	598
Нефинансови предприятия	460 868	299 332	138 593	6 925
Домакинства	1 354 175	600 392	608 737	28 662

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



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****77****СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	156 717
Финансови активи, държани за търгуване	1 512
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	2 494
Кредити и вземания	593 795
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	311
Нематериални активи	99
Данъчни активи	94
Други активи	438
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	755 460
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 389
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	729 491
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	168
Данъчни пасиви	55
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	17 135
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	748 238
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	-5 198
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	7 222
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	755 460

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	9 801
(Разходи за лихви)	4 166
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	14
Приходи от такси и комисиони	4 071
(Разходи за такси и комисиони)	483
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	-19
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]	208
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	7
(Други оперативни разходи)	12
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	9 421
(Административни разходи)	14 379
(Амортизация)	187
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	-6
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	55
(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	-5 194
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	4
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-5 198
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-5 198
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	-5 198

**BNP PARIBAS****БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ****79****ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	2 442	0	2 442	68
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	2 442	0	2 442	68

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	751 978	269 849	445 950	9 275
Централни банки	156 717	156 717	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	239 328	5 641	197 516	514
Други финансови предприятия	190 062	74 165	115 897	5 903
Нефинансови предприятия	165 854	33 322	132 525	2 857
Домакинства	17	4	12	1
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	0	0	0	0
в т.ч. потребителски кредити	17	4	12	1

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	729 491	315 844	315 513	3 997
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	440	312	128	0
Кредитни институции	55 311	23 445	0	57
Други финансови предприятия	35 913	17 595	18 318	18
Нефинансови предприятия	415 832	190 975	168 351	290
Домакинства	221 995	83 517	128 716	3 632

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки


BNP PARIBAS
БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ
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



**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	110 725
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	57 002
Кредити и вземания	649 689
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	102 191
Нематериални активи	1 315
Данъчни активи	317
Други активи	6 859
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	32 829
ОБЩО АКТИВИ	963 977
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	806 944
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	0
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	5 062
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	812 006
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	24 691
Премийни резерви	37 050
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	3 701
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	-2 858
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	151 971
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	963 977



**БЪЛГАРО-
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА БАНКА**

БАКБ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	27 599
(Разходи за лихви)	14 468
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	3 756
(Разходи за такси и комисиони)	198
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	39
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 444
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]	-22
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	20
Други оперативни приходи	595
(Други оперативни разходи)	854
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	17 911
(Административни разходи)	14 140
(Амортизация)	1 823
(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)	4 557
(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	-240
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-2 849
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	9
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-2 858
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-2 858
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	-2 858



ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	55 942	22 222	32 085	532
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	55 942	22 222	32 085	532
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	874 378	211 169	566 755	27 067
Централни банки	104 659	43 963	60 696	0
Държавно управление	6 899	6 899	0	397
Кредитни институции	96 126	2	30 062	74
Други финансови предприятия	1 277	0	1 277	87
Нефинансови предприятия	621 520	139 479	451 892	24 786
Домакинства	43 897	20 826	22 828	1 723
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	14 322	4 546	9 558	1 361
в т.ч. потребителски кредити	8 169	5 938	2 226	363

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	798 264	363 443	336 933	14 142
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	16 789	16 789	0	324
Кредитни институции	24 382	16 559	7 823	17
Други финансови предприятия	15 737	11 673	3 897	337
Нефинансови предприятия	213 296	134 008	62 503	2 039
Домакинства	528 060	184 414	262 710	11 425

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



**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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	390 155
Финансови активи, държани за търгуване	1 038
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	268 627
Кредити и вземания	1 022 312
Инвестиции, държани до падеж	1 979
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	28 121
Нематериални активи	129
Данъчни активи	654
Други активи	7 581
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	5 748
ОБЩО АКТИВИ	1 813 987
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	473
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	1 113 832
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	1 519
Данъчни пасиви	2 082
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 255
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 119 161
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	601 774
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-2 591
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	68 806
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	26 837
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	694 826
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 813 987


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	45 105
(Разходи за лихви)	6 579
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	46
Приходи от такси и комисиони	1 438
(Разходи за такси и комисиони)	30
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	43
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	304
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]	395
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	3
Други оперативни приходи	3 013
(Други оперативни разходи)	126
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	43 612
(Административни разходи)	9 834
(Амортизация)	388
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	-534
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	3 902
(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	-203
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	29 819
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 982
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	26 837
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	26 837
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	26 837



ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	268 527	84 528	183 999	1 422
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	263 532	84 528	179 004	1 225
Кредитни институции	3 016	0	3 016	109
Други финансови предприятия	1 979	0	1 979	88
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	1 573 901	926 316	598 040	43 683
Централни банки	384 664	376 419	8 245	0
Държавно управление	15 094	15 094	0	508
Кредитни институции	345 802	248 151	77 771	5 588
Други финансови предприятия	65 139	65 139	0	6
Нефинансови предприятия	756 631	214 942	512 024	37 481
Домакинства	6 571	6 571	0	100
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	2 379	2 379	0	57
в т.ч. потребителски кредити	1 232	1 232	0	37

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 074 715	728 093	299 019	4 405
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	17 957	0	17 957	131
Кредитни институции	227 702	69	211 068	2 857
Други финансови предприятия	291 901	283 091	8 806	1 084
Нефинансови предприятия	532 996	442 456	59 514	295
Домакинства	4 159	2 477	1 674	38

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки


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 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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	251 179
Финансови активи, държани за търгуване	18 834
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	457 784
Кредити и вземания	1 002 086
Инвестиции, държани до падеж	61 882
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	41 791
Нематериални активи	583
Данъчни активи	777
Други активи	15 926
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	81 115
ОБЩО АКТИВИ	1 931 957
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	1 754 847
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	53
Данъчни пасиви	283
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	2 347
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 757 530
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	121 667
Премийни резерви	28 333
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-7 806
Неразпределена печалба	-3 660
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	34 678
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	1 215
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	174 427
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 931 957

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	49 814
(Разходи за лихви)	38 652
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	219
Приходи от такси и комисиони	19 059
(Разходи за такси и комисиони)	1 723
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 519
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 832
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]	-59
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	19
Други оперативни приходи	850
(Други оперативни разходи)	6 750
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	27 128
(Административни разходи)	19 447
(Амортизация)	1 346
(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)	5 107
(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	-13
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 215
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 215
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	1 215
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	1 215

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	518 387	151 327	325 626	5 766
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	507 310	140 855	325 021	5 206
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	11 077	10 472	605	560

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	1 032 766	304 701	674 526	44 047
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	16 779	16 779	0	580
Кредитни институции	24 075	1 100	12 981	18
Други финансови предприятия	39 936	158	39 778	1 886
Нефинансови предприятия	800 470	243 960	515 270	33 460
Домакинства	151 506	42 704	106 497	8 103
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	56 504	8 643	47 807	2 822
в т.ч. потребителски кредити	95 002	34 061	58 690	5 281

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 708 103	1 051 143	557 992	38 652
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	156 169	155 419	730	350
Кредитни институции	10 000	7 484	2 516	55
Други финансови предприятия	14 081	10 861	3 155	222
Нефинансови предприятия	338 135	233 651	60 718	5 138
Домакинства	1 189 718	643 728	490 873	32 887

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за 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, представлявано от Георги Денчов Петров Димитрийка Лазарова Андреева
Управителен съвет	Пламен Йорданов Милков – председател и изпълнителен директор Радка Бонева Никодимова – заместник-председател и изпълнителен директор Здравка Руменова Русева Весела Иванова Колева-Джиджева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Феста холдинг АД – 48.55% Адил Саид Ахмед Ал Шанфари, Султанство Оман – 34.25% Петя Иванова Баракова-Славова – 13.49%
Одитор	БДО България ООД

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
 КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	244 611
Финансови активи, държани за търгуване	963
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	116 757
Кредити и вземания	364 149
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	511
Нематериални активи	439
Данъчни активи	309
Други активи	3 071
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	730 810
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	730
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	730 664
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	540
Данъчни пасиви	0
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 718
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	733 652
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	158
Неразпределена печалба	38
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	929
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	-3 967
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-2 842
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	730 810

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	7 553
(Разходи за лихви)	83
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	10
Приходи от такси и комисиони	3 205
(Разходи за такси и комисиони)	508
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	360
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 061
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]	-371
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	43
Други оперативни приходи	1 864
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	15 134
(Административни разходи)	13 139
(Амортизация)	269
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	445
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	5 248
(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	-3 967
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-3 967
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-3 967
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	-3 967

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	116 608	33 771	82 837	923
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	116 608	33 771	82 837	923
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	613 339	99 973	479 849	6 630
Централни банки	28 853	28 853	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	229 831	639	208 696	39
Други финансови предприятия	6 534	2	6 532	173
Нефинансови предприятия	348 121	70 479	264 621	6 418
Домакинства	0	0	0	0
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	0	0	0	0
в т.ч. потребителски кредити	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	725 789	392 757	198 775	83
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	401 706	243 371	109 273	60
Други финансови предприятия	13 782	8 913	4 142	0
Нефинансови предприятия	310 301	140 473	85 360	23
Домакинства	0	0	0	0

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

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

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	296 434
Финансови активи, държани за търгуване	686
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	5 672
Кредити и вземания	672 846
Инвестиции, държани до падеж	121 074
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	20 495
Нематериални активи	881
Данъчни активи	30
Други активи	39 882
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	4 147
ОБЩО АКТИВИ	1 162 152
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	1 071 191
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	151
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 329
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 072 671
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	3 985
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	89 481
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 162 152

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	32 534
(Разходи за лихви)	20 461
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	81
Приходи от такси и комисиони	10 074
(Разходи за такси и комисиони)	723
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	905
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]	51
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	3 043
(Други оперативни разходи)	218
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	25 286
(Административни разходи)	16 016
(Амортизация)	972
(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)	3 818
(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	4 480
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	495
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	3 985
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	3 985
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	3 985

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	121 074	18 255	102 185	3 084
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	117 073	16 194	100 245	2 901
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	4 001	2 061	1 940	183

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	954 164	413 420	452 985	29 450
Централни банки	170 359	130 993	39 366	0
Държавно управление	10 241	10 241	0	557
Кредитни институции	237 743	19 347	134 674	839
Други финансови предприятия	8 006	8 006	0	159
Нефинансови предприятия	491 864	233 518	254 341	25 396
Домакинства	35 951	11 315	24 604	2 499
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	17 204	2 986	14 218	815
в т.ч. потребителски кредити	18 747	8 329	10 386	1 684

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 035 119	599 877	341 325	19 146
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	83 727	81 742	1 985	285
Кредитни институции	0	0	0	373
Други финансови предприятия	20 164	14 533	5 570	386
Нефинансови предприятия	305 852	162 657	125 048	4 405
Домакинства	625 376	340 945	208 722	13 697

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК

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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	1 476
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	9 072
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	71
Нематериални активи	7
Данъчни активи	0
Други активи	42
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	10 668
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	9 617
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	0
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 129
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	10 746
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	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	-78
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-78
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	10 668

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



ИШБАНК АГ – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	253
(Разходи за лихви)	115
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	132
(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]	170
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	0
(Други оперативни разходи)	1
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	403
(Административни разходи)	451
(Амортизация)	30
(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	-78
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-78
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-78
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	-78

ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 Г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	0	0	0	0
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	9 072	1	4 996	253
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	4 948	1	872	3
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	4 124	0	4 124	250
Домакинства	0	0	0	0
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	0	0	0	0
в т.ч. потребителски кредити	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	9 617	824	5 812	114
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	5 360	0	4 909	113
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	4 159	760	869	1
Домакинства	98	64	34	0

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

**ИШБАНК АГ – КЛОН СОФИЯ****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 АГ, Федерална Република Германия – 100%

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	659 232
Финансови активи, държани за търгуване	590 667
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	487 338
Кредити и вземания	4 543 516
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	39 837
Нематериални активи	3 916
Данъчни активи	3 323
Други активи	21 085
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	81 505
ОБЩО АКТИВИ	6 437 056
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	173
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	5 197 025
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	9 325
Данъчни пасиви	0
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	24 646
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 231 169
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	75 964
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-3 177
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	56 385
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 205 887
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	6 437 056

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	232 581
(Разходи за лихви)	40 230
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	2 327
Приходи от такси и комисиони	68 570
(Разходи за такси и комисиони)	3 739
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 204
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	7 658
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]	-1 712
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	12
Други оперативни приходи	7 281
(Други оперативни разходи)	4 698
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	270 254
(Административни разходи)	110 454
(Амортизация)	8 872
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	-164
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	89 061
(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	62 031
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	5 646
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	56 385
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	56 385
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	56 385

**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	1 042 277	318 721	566 156	20 386
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	882 251	318 721	539 982	18 713
Кредитни институции	126 194	0	3 856	480
Други финансови предприятия	4 313	0	4 313	133
Нефинансови предприятия	29 519	0	18 005	1 060

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	6 025 616	3 679 896	2 126 395	212 195
Централни банки	484 110	260 746	223 364	0
Държавно управление	24 273	4 181	20 092	634
Кредитни институции	227 251	135 669	15 742	2 204
Други финансови предприятия	253 896	22 227	231 669	5 312
Нефинансови предприятия	2 971 335	1 419 996	1 407 891	77 302
Домакинства	2 064 751	1 837 077	227 637	126 743
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	1 030 637	849 001	181 619	49 366
в т.ч. потребителски кредити	1 034 114	988 076	46 018	77 377

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	5 008 153	2 929 594	1 580 478	40 230
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	83 268	72 464	10 078	252
Кредитни институции	242 577	120 412	108 525	2 210
Други финансови предприятия	251 998	158 868	13 761	1 005
Нефинансови предприятия	912 179	618 369	238 676	4 635
Домакинства	3 518 131	1 959 481	1 209 438	32 128

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	218 620
Финансови активи, държани за търгуване	11 269
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	315 618
Финансови активи на разположение за продажба	3 744
Кредити и вземания	412 457
Инвестиции, държани до падеж	273 968
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	47 950
Нематериални активи	757
Данъчни активи	52
Други активи	8 580
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1 269
ОБЩО АКТИВИ	1 295 950
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	1 214 703
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	307
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 425
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 216 435
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	49 196
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-202
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	104
Други резерви	26 245
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	4 172
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	79 515
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 295 950

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	30 269
(Разходи за лихви)	9 690
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	240
Приходи от такси и комисиони	8 014
(Разходи за такси и комисиони)	1 528
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	747
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 147
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-116
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	25
Други оперативни приходи	610
(Други оперативни разходи)	200
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	31 518
(Административни разходи)	24 880
(Амортизация)	1 531
(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)	437
(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	4 670
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	498
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	4 172
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	4 172
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	4 172

**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	589 821	159 127	429 916	11 042
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	589 586	158 892	429 916	11 042
Кредитни институции	235	235	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	667 597	366 073	277 835	19 227
Централни банки	168 882	80 518	88 364	0
Държавно управление	41 539	35 886	5 653	1 553
Кредитни институции	115 403	60 329	31 573	35
Други финансови предприятия	8 230	545	7 670	402
Нефинансови предприятия	266 007	143 029	122 805	12 672
Домакинства	67 536	45 766	21 770	4 565
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	16 412	10 311	6 101	851
в т.ч. потребителски кредити	51 124	35 455	15 669	3 714

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 209 361	876 738	307 025	9 690
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	393 549	335 759	57 559	966
Кредитни институции	24 005	6	23 999	527
Други финансови предприятия	3 425	3 034	360	26
Нефинансови предприятия	250 073	201 356	45 101	1 203
Домакинства	538 309	336 583	180 006	6 968

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	213 838
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	20 925
Кредити и вземания	1 166 723
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	26 855
Нематериални активи	2 848
Данъчни активи	528
Други активи	4 155
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	21 558
ОБЩО АКТИВИ	1 457 849
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	1 265 014
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	371
Данъчни пасиви	1 196
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	3 825
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 270 406
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	135 634
Премийни резерви	3 496
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-475
Неразпределена печалба	15 915
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	10 416
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	22 457
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	187 443
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 457 849



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	61 310
(Разходи за лихви)	10 145
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	15 971
(Разходи за такси и комисиони)	1 170
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]	4 192
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	1 531
(Други оперативни разходи)	1 084
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	69 864
(Административни разходи)	35 021
(Амортизация)	3 685
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	33
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	4 388
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	1 814
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	24 923
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 466
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	22 457
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	22 457
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	22 457



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	19 956	7 111	12 845	548
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	19 956	7 111	12 845	548
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	1 376 486	548 059	778 941	60 762
Централни банки	169 526	33 513	136 013	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	85 046	0	36 942	31
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	1 083 366	493 214	588 770	58 265
Домакинства	38 548	21 332	17 216	2 466
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	29 303	13 172	16 131	1 596
в т.ч. потребителски кредити	7 339	6 918	421	538

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 265 014	690 222	524 630	10 145
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	7 063	7 063	0	122
Кредитни институции	207 126	15 126	190 188	3 877
Други финансови предприятия	5 927	5 481	446	73
Нефинансови предприятия	596 939	400 233	167 342	2 720
Домакинства	447 959	262 319	166 654	3 353

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



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 – изпълнителен директор 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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	1 310 641
Финансови активи, държани за търгуване	13 219
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	584 533
Кредити и вземания	5 926 742
Инвестиции, държани до падеж	204 176
Деривати – отчитане на хеджиране	3 455
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	639 656
Нематериални активи	11 361
Данъчни активи	737
Други активи	43 610
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	8 774 501
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	8 018 208
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	3 106
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	16 366
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	8 037 680
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	110 000
Премийни резерви	97 000
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	9 804
Неразпределена печалба	470 204
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	39 861
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	9 952
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	736 821
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	8 774 501

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	355 753
(Разходи за лихви)	170 914
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	1 290
Приходи от такси и комисиони	71 456
(Разходи за такси и комисиони)	14 089
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	9 380
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-192
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]	8 269
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	6 387
(Други оперативни разходи)	2 176
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	265 164
(Административни разходи)	142 561
(Амортизация)	12 838
(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)	98 760
(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	11 005
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 053
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	9 952
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	9 952
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	9 952



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	793 085	223 117	472 709	9 982
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	628 368	223 117	366 930	7 381
Кредитни институции	164 717	0	105 779	2 601
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	7 089 482	2 110 971	4 489 398	345 773
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 078	1 027	51	101
Кредитни институции	636 552	11	364 448	210
Други финансови предприятия	19 222	12 656	5 441	217
Нефинансови предприятия	4 926 512	1 363 299	3 350 944	241 769
Домакинства	1 506 118	733 978	768 514	103 476
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	598 041	190 318	406 979	34 787
в т.ч. потребителски кредити	736 923	542 468	191 573	67 925

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	7 602 604	4 062 099	2 907 597	157 534
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	556 468	555 300	1 167	11 252
Кредитни институции	3 168	116	1 484	47
Други финансови предприятия	26 912	14 087	11 402	580
Нефинансови предприятия	949 676	504 395	284 824	8 506
Домакинства	6 066 380	2 988 201	2 608 720	137 149

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

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. 02/8171 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 Ойфалош – изпълнителен директор Живко Иванов Тодоров Надя Василева Кошинска
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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	1 393 663
Финансови активи, държани за търгуване	28 429
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11 934
Финансови активи на разположение за продажба	186 194
Кредити и вземания	4 185 322
Инвестиции, държани до падеж	506 943
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	18 337
Нематериални активи	11 355
Данъчни активи	1 083
Други активи	22 136
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	6 374 367
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 534
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	5 445 389
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	17 392
Данъчни пасиви	2 785
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	0
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 467 100
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	603 448
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	425
Неразпределена печалба	236 387
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	67 007
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	907 267
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	6 374 367

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	185 606
(Разходи за лихви)	25 962
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	331
Приходи от такси и комисиони	62 273
(Разходи за такси и комисиони)	11 754
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	57
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	9 984
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-1 834
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-289
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	1 674
(Други оперативни разходи)	1 166
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	218 920
(Административни разходи)	111 035
(Амортизация)	8 052
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	-113
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	32 072
(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	5 882
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	73 756
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	6 749
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	67 007
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	67 007
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	67 007



ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 Г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	729 819	272 122	457 697	11 697
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	718 508	272 122	446 386	10 117
Кредитни институции	0	0	0	1 025
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	11 311	0	11 311	555

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	4 502 931	1 740 402	2 475 485	173 909
Централни банки	3 179	3 179	0	0
Държавно управление	20 411	10 818	9 593	652
Кредитни институции	629 398	1 642	391 459	810
Други финансови предприятия	132 070	9 780	122 289	1 149
Нефинансови предприятия	2 213 505	709 785	1 453 004	87 925
Домакинства	1 504 368	1 005 198	499 140	83 373
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	568 015	227 670	340 342	22 021
в т.ч. потребителски кредити	936 353	777 528	158 798	61 352

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	5 360 328	2 469 565	2 443 746	25 946
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	63 147	60 172	1 892	488
Кредитни институции	745 131	52 587	679 533	10 686
Други финансови предприятия	114 670	80 357	31 495	1 067
Нефинансови предприятия	1 889 839	1 085 176	587 176	1 578
Домакинства	2 547 541	1 191 273	1 143 650	12 127

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	380 284
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	329 705
Кредити и вземания	1 718 128
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	64 958
Нематериални активи	2 327
Данъчни активи	7 257
Други активи	6 157
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	2 520 682
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	2 212 986
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	2 330
Данъчни пасиви	0
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	22 760
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 238 076
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	227 933
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	8 055
Неразпределена печалба	80
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	22 891
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	23 647
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	282 606
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 520 682

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	72 966
(Разходи за лихви)	13 613
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	128
Приходи от такси и комисиони	27 958
(Разходи за такси и комисиони)	4 683
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	1
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]	2 195
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	46
Други оперативни приходи	1 693
(Други оперативни разходи)	602
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	86 089
(Административни разходи)	49 735
(Амортизация)	3 190
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	941
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	14 623
(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	17 600
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	-6 047
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	23 647
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	23 647
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	23 647

**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	327 738	112 369	207 772	6 097
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	327 738	112 369	207 772	6 097
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	2 239 196	801 647	1 322 157	66 869
Централни банки	149 010	70 777	78 233	0
Държавно управление	32 171	2 580	29 591	930
Кредитни институции	498 240	0	388 506	750
Други финансови предприятия	70 021	104	69 917	361
Нефинансови предприятия	897 165	273 809	617 701	30 369
Домакинства	592 589	454 377	138 209	34 459
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	296 077	163 789	132 288	13 992
в т.ч. потребителски кредити	296 512	290 588	5 921	20 467

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	2 212 986	811 470	1 275 967	13 613
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	83 385	67 889	11 573	431
Кредитни институции	853 444	2 371	851 073	2 069
Други финансови предприятия	112 322	82 781	16 124	1 094
Нефинансови предприятия	321 856	209 265	93 975	474
Домакинства	841 979	449 164	303 222	9 545

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



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	Прайсуотърхаус Купърс Одит ООД



**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	478 604
Финансови активи, държани за търгуване	70 396
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	132 000
Кредити и вземания	177 003
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	2 153
Нематериални активи	1 422
Данъчни активи	315
Други активи	2 834
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	864 727
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	3 795
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	851 653
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	181
Данъчни пасиви	0
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 136
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	856 765
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	187
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	524
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	7 251
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	7 962
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	864 727

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



СИТИБАНК ЕВРОПА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	4 117
(Разходи за лихви)	516
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	11
Приходи от такси и комисиони	4 281
(Разходи за такси и комисиони)	1 059
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	429
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 982
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]	4 899
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	-18
Други оперативни приходи	266
(Други оперативни разходи)	1 224
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	15 168
(Административни разходи)	6 797
(Амортизация)	472
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	-232
(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	8 131
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	880
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	7 251
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	7 251
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	7 251

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	197 623	60 975	136 648	1 814
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	197 623	60 975	136 648	1 814
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	177 874	96 444	81 243	2 303
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	44 183	15 000	29 001	241
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	133 691	81 444	52 242	2 062
Домакинства	0	0	0	0
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	0	0	0	0
в т.ч. потребителски кредити	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	849 443	486 273	280 910	393
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	21 586	21 082	220	0
Кредитни институции	48 733	39 654	0	3
Други финансови предприятия	43 005	25 109	6 402	0
Нефинансови предприятия	736 119	400 428	274 288	390
Домакинства	0	0	0	0

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	901 204
Финансови активи, държани за търгуване	110 681
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	383 698
Кредити и вземания	3 655 450
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	10 620
Материални активи	67 678
Нематериални активи	8 334
Данъчни активи	2 798
Други активи	7 257
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	5 147 720
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	23 313
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	4 496 625
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	5 090
Данъчни пасиви	4 561
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	45 017
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	4 574 606
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	33 674
Премийни резерви	45 070
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	35 746
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	409 651
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	48 973
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	573 114
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	5 147 720


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	135 981
(Разходи за лихви)	31 735
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	235
Приходи от такси и комисиони	41 455
(Разходи за такси и комисиони)	8 527
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	19
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	11 894
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	175
Други оперативни приходи	1 423
(Други оперативни разходи)	223
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	150 697
(Административни разходи)	70 433
(Амортизация)	9 029
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	-2 223
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	18 905
(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	54 553
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	5 580
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	48 973
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	48 973
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	48 973



ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 Г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	475 285	247 624	155 950	3 655
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	475 285	247 624	155 950	3 655
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	4 699 604	2 524 246	1 877 261	132 326
Централни банки	653 134	653 134	0	0
Държавно управление	15 592	8 956	6 636	0
Кредитни институции	647 516	236 743	150 430	851
Други финансови предприятия	127 361	54 897	72 300	87
Нефинансови предприятия	1 988 780	672 393	1 279 669	59 450
Домакинства	1 267 221	898 123	368 226	71 938
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	391 890	149 482	242 006	17 580
в т.ч. потребителски кредити	790 421	676 567	113 463	54 358

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	4 496 625	2 164 136	1 725 112	31 735
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	46 132	37 097	8 111	0
Кредитни институции	310 642	1 363	205 342	2 600
Други финансови предприятия	90 391	51 105	36 350	0
Нефинансови предприятия	1 257 946	771 343	361 856	1 552
Домакинства	2 791 514	1 303 228	1 113 453	27 583

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки


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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	20 794
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	17 098
Кредити и вземания	40 788
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	714
Нематериални активи	146
Данъчни активи	346
Други активи	216
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	873
ОБЩО АКТИВИ	80 975
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	51 709
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	48
Данъчни пасиви	36
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 232
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	53 025
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	895
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	26 565
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	490
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	27 950
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	80 975

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(ХИЛ. ЛВ.)

	Стойност
Приходи от лихви	2 530
(Разходи за лихви)	211
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	623
(Разходи за такси и комисиони)	25
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	329
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]	-90
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	55
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	3 211
(Административни разходи)	2 029
(Амортизация)	194
(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)	498
(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	490
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	490
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	490
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	490



ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	17 098	0	17 098	586
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	17 098	0	17 098	586
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	62 192	12 161	39 754	1 944
Централни банки	5 988	4 397	1 591	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	27 099	241	18 409	153
Други финансови предприятия	545	0	545	21
Нефинансови предприятия	25 798	6 173	17 797	1 622
Домакинства	2 762	1 350	1 412	148
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	627	269	358	40
в т.ч. потребителски кредити	2 135	1 081	1 054	108

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	51 709	14 811	26 327	211
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	777	97	131	0
Други финансови предприятия	147	90	0	0
Нефинансови предприятия	30 232	10 887	13 896	95
Домакинства	20 553	3 737	12 300	116

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



ZiraatBank

ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	12 452
Финансови активи, държани за търгуване	10 315
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	31 645
Кредити и вземания	68 059
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	1 465
Материални активи	17 096
Нематериални активи	2 603
Данъчни активи	62
Други активи	5 514
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	16 069
ОБЩО АКТИВИ	165 280
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	130 699
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	661
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 992
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	133 352
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	27 995
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	3 841
Неразпределена печалба	-1 234
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	1 253
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	73
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	31 928
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	165 280

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	5 199
(Разходи за лихви)	1 613
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	116
Приходи от такси и комисиони	1 159
(Разходи за такси и комисиони)	295
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	375
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 586
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]	-57
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	56
Други оперативни приходи	1 488
(Други оперативни разходи)	239
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	8 775
(Административни разходи)	7 192
(Амортизация)	762
(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)	748
(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	73
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	73
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	73
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	73

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	31 259	3 112	21 671	1 008
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	17 472	2 804	14 668	360
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	7 652	0	1 176	321
Нефинансови предприятия	6 135	308	5 827	327

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	69 384	44 070	22 741	4 191
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	4
Кредитни институции	11 475	2 015	6 890	51
Други финансови предприятия	5 659	5 079	580	135
Нефинансови предприятия	35 067	23 047	12 017	2 060
Домакинства	17 183	13 929	3 254	1 941
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	2 367	609	1 758	84
в т.ч. потребителски кредити	14 816	13 320	1 496	1 857

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	130 699	72 781	48 460	1 613
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 503	1 503	0	12
Кредитни институции	15 006	2 500	10 757	110
Други финансови предприятия	18 393	13 427	4 330	152
Нефинансови предприятия	30 851	19 323	8 767	338
Домакинства	64 946	36 028	24 606	1 001

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

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 – 19.48%
Одитор	Делойт Одит ООД

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
 КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	165 887
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	2 175
Кредити и вземания	353 564
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	11 157
Материални активи	12 329
Нематериални активи	1 286
Данъчни активи	181
Други активи	9 935
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	7 722
ОБЩО АКТИВИ	564 236
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	454 737
Деривати – отчитане на хеджиране	18
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	343
Данъчни пасиви	0
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	7 686
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	462 784
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	78 600
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-3
Неразпределена печалба	-161
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	23 016
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	101 452
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	564 236

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	39 387
(Разходи за лихви)	6 888
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	5
Приходи от такси и комисиони	13 513
(Разходи за такси и комисиони)	2 336
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-11
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	7 728
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	-589
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	251
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	-34
Други оперативни приходи	398
(Други оперативни разходи)	485
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	50 939
(Административни разходи)	19 746
(Амортизация)	1 045
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	141
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	5 607
(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	-5
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	24 395
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 379
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	23 016
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	23 016
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	23 016

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	2 086	0	0	30
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	2 086	0	0	30
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	538 235	148 401	210 086	39 355
Централни банки	119 759	11 578	101 082	19
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	107 494	1	23 178	135
Други финансови предприятия	252	252	0	630
Нефинансови предприятия	127 500	20 489	84 771	9 506
Домакинства	183 230	116 081	1 055	29 065
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	305	56	249	159
в т.ч. потребителски кредити	182 925	116 025	806	28 906

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	454 737	113 905	186 743	6 888
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	3 437	3 437	0	66
Кредитни институции	8 578	4 019	4 534	205
Други финансови предприятия	25 362	7 540	15 637	689
Нефинансови предприятия	179 047	16 007	79 110	644
Домакинства	238 313	82 902	87 462	5 284

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



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 Иван Стефанов Иванов – изпълнителен директор Нора Иванова Петкова – 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 България ЕООД

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	90 315
Финансови активи, държани за търгуване	29 555
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	86
Кредити и вземания	203 325
Инвестиции, държани до падеж	79 111
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	11 172
Нематериални активи	479
Данъчни активи	0
Други активи	1 519
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	10 108
ОБЩО АКТИВИ	425 695
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	376 417
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	258
Данъчни пасиви	121
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	557
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	377 353
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	-948
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	48 342
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	425 695

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	12 042
(Разходи за лихви)	6 252
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	19
Приходи от такси и комисиони	2 897
(Разходи за такси и комисиони)	260
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	865
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	85
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]	-59
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	44
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	9 381
(Административни разходи)	8 375
(Амортизация)	357
(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)	1 605
(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	8
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-948
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-948
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-948
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	-948

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	108 550	29 817	74 433	2 229
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	94 664	25 466	64 898	1 991
Кредитни институции	9 535	0	9 535	234
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	4 351	4 351	0	4

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	305 264	146 204	142 388	9 813
Централни банки	82 916	43 522	39 394	0
Държавно управление	309	309	0	13
Кредитни институции	17 074	139	2 444	12
Други финансови предприятия	3 403	351	3 050	318
Нефинансови предприятия	164 669	75 233	87 412	7 551
Домакинства	36 893	26 650	10 088	1 919
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	18 066	10 638	7 428	1 174
в т.ч. потребителски кредити	27 411	20 118	7 138	1 403

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	376 417	192 628	161 434	6 251
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	10 425	10 380	45	82
Кредитни институции	123	0	60	0
Други финансови предприятия	18 739	10 249	8 467	219
Нефинансови предприятия	95 912	62 438	26 345	462
Домакинства	251 218	109 561	126 517	5 488

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

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	Токушукai Инкорпорейтид, Япония, с представител Ейджи Йошида Артър Стърн Димитър Стоянов Вучев
Управителен съвет	Ваня Георгиева Василева – председател и изпълнителен директор Кирил Димитров Пендев – изпълнителен директор Боян Николов Икономов – изпълнителен директор Мария Светославова Шейтанова – изпълнителен директор Димитър Христов Славчев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Токушукai Инкорпорейтид (Tokushukai Incorporated), Япония – 99.53%
Одитор	Делойт Одит ООД



**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	58 953
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	11 307
Кредити и вземания	67 905
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	4 186
Нематериални активи	3 850
Данъчни активи	0
Други активи	845
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	24 173
ОБЩО АКТИВИ	171 219
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	157 157
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	237
Данъчни пасиви	9
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	990
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	158 393
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	92 091
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	198
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	-72 034
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	-7 429
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	12 826
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	171 219

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	3 804
(Разходи за лихви)	1 451
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	10
Приходи от такси и комисиони	252
(Разходи за такси и комисиони)	65
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]	444
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	-309
Други оперативни приходи	1 712
(Други оперативни разходи)	107
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	4 290
(Административни разходи)	6 732
(Амортизация)	764
(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)	4 216
(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	-7 422
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	7
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-7 429
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-7 429
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	-7 429



ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	0	0	0	0
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	179 750	52 437	122 387	3 804
Централни банки	57 912	28 256	29 656	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	613	13	83	1
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	102 277	19 565	78 303	3 150
Домакинства	18 948	4 603	14 345	653
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	13 034	461	12 573	276
в т.ч. потребителски кредити	5 914	4 142	1 772	377

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	127 526	22 371	104 088	1 097
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	116 791	18 097	98 694	985
Нефинансови предприятия	4 604	1 769	2 281	27
Домакинства	6 131	2 505	3 113	85

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



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



**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	47 660
Финансови активи, държани за търгуване	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	104 083
Кредити и вземания	380 492
Инвестиции, държани до падеж	120 295
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	45 622
Нематериални активи	367
Данъчни активи	81
Други активи	2 458
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	3 324
ОБЩО АКТИВИ	705 416
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	605 783
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	228
Данъчни пасиви	0
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	8 168
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	614 179
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	46
Други резерви	15 466
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	725
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	91 237
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	705 416

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	21 275
(Разходи за лихви)	7 689
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	6 629
(Разходи за такси и комисиони)	567
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	242
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 670
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]	187
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	415
Други оперативни приходи	898
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	23 060
(Административни разходи)	14 135
(Амортизация)	1 374
(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)	6 745
(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	806
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	81
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	725
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	725
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	725

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	224 296	76 074	142 958	5 030
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	168 953	76 074	92 879	3 847
Кредитни институции	55 343	0	50 079	1 149
Други финансови предприятия	0	0	0	34
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	431 899	183 039	228 453	16 245
Централни банки	22 072	9 289	12 783	0
Държавно управление	37 459	29 546	7 913	1 668
Кредитни институции	31 790	368	23 331	189
Други финансови предприятия	7 958	664	7 294	246
Нефинансови предприятия	298 215	120 647	166 381	11 911
Домакинства	34 405	22 525	10 751	2 231
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	12 645	7 212	5 433	576
в т.ч. потребителски кредити	21 760	15 313	5 318	1 655

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	605 783	362 250	212 955	7 689
Централни банки	0	0	0	1
Държавно управление	56 286	56 012	274	280
Кредитни институции	5 008	5 008	0	22
Други финансови предприятия	19 735	8 857	10 873	81
Нефинансови предприятия	240 954	164 611	55 955	1 722
Домакинства	283 800	127 762	145 853	5 583

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

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	Бахатин Гюрбюз Емел Фуат Гювен Валери Борисов Борисов
Управителен съвет	Анна Иванова Аспарухова – председател и 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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	3 742 780
Финансови активи, държани за търгуване	141 893
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	2 207 866
Кредити и вземания	9 952 798
Инвестиции, държани до падеж	0
Деривати – отчитане на хеджиране	14 507
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	240 092
Нематериални активи	22 690
Данъчни активи	0
Други активи	49 959
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	16 427 589
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	103 208
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	13 649 968
Деривати – отчитане на хеджиране	35 752
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	46 542
Данъчни пасиви	8 483
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	160 049
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	14 004 002
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	285 777
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	6 404
Неразпределена печалба	1 888 441
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	242 965
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2 423 587
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	16 427 589

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	424 917
(Разходи за лихви)	70 680
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	782
Приходи от такси и комисиони	161 274
(Разходи за такси и комисиони)	14 868
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	7 956
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	82 665
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	10 072
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	-215
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-37 843
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	567
Други оперативни приходи	1 763
(Други оперативни разходи)	705
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	565 685
(Административни разходи)	177 562
(Амортизация)	20 799
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	1 244
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	92 846
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	2 975
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	180
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	270 439
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	27 474
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	242 965
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	242 965
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	242 965

**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	2 229 453	907 597	1 321 856	33 988
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	2 219 675	907 597	1 312 078	33 920
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	9 778	0	9 778	68
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	14 424 146	8 638 501	5 412 510	390 888
Централни банки	3 492 594	3 335 566	157 028	0
Държавно управление	323 508	60 456	263 052	16 078
Кредитни институции	1 144 111	814 688	288 419	10 929
Други финансови предприятия	179 910	111 146	68 505	4 014
Нефинансови предприятия	7 025 536	3 022 281	3 692 324	238 126
Домакинства	2 258 487	1 294 364	943 182	121 741
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	1 609 241	1 000 841	599 416	77 149
в т.ч. потребителски кредити	507 819	187 466	309 762	44 592

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	13 649 968	6 191 651	5 797 421	64 350
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	325 636	213 698	91 418	846
Кредитни институции	953 957	38 395	743 944	7 815
Други финансови предприятия	1 187 636	515 521	494 352	7 151
Нефинансови предприятия	4 834 685	2 606 815	1 795 674	9 411
Домакинства	6 348 054	2 817 222	2 672 033	39 127

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за 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 Любослава Урам
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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	1 048 944
Финансови активи, държани за търгуване	194 037
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	754 048
Кредити и вземания	2 213 900
Инвестиции, държани до падеж	159 707
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	97 579
Нематериални активи	515
Данъчни активи	162
Други активи	63 599
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1 609
ОБЩО АКТИВИ	4 593 888
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 195
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	4 213 641
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	360
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	5 905
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	4 221 101
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	113 154
Премийни резерви	79 444
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	3 224
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	171 757
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	5 208
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	372 787
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	4 593 888

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	113 777
(Разходи за лихви)	60 784
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	1 105
Приходи от такси и комисиони	34 716
(Разходи за такси и комисиони)	5 025
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 992
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	799
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]	2 969
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	4
Други оперативни приходи	853
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	91 406
(Административни разходи)	68 538
(Амортизация)	4 738
(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)	12 343
(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	5 787
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	579
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	5 208
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	5 208
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	5 208

**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	911 595	99 257	808 530	14 605
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	786 713	99 257	683 648	8 059
Кредитни институции	39 944	0	39 944	122
Други финансови предприятия	38 316	0	38 316	4 122
Нефинансови предприятия	46 622	0	46 622	2 302

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	3 148 526	2 035 810	903 884	99 172
Централни банки	790 308	788 803	1 505	0
Държавно управление	15 377	5 275	10 102	481
Кредитни институции	270 938	2 523	95 606	952
Други финансови предприятия	214 636	151 763	59 473	6 280
Нефинансови предприятия	1 520 078	789 250	698 864	69 902
Домакинства	337 189	298 196	38 334	21 557
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	94 960	66 113	28 797	4 242
в т.ч. потребителски кредити	242 229	232 083	9 537	17 315

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	4 141 243	2 642 035	1 175 692	58 414
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	176 971	175 724	1 168	1 257
Кредитни институции	10 684	2 356	5 451	139
Други финансови предприятия	81 680	50 740	30 365	863
Нефинансови предприятия	759 217	507 188	134 866	6 108
Домакинства	3 112 691	1 906 027	1 003 842	50 047

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки



**Централна
Кооперативна
Банка**

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 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари и парични салда в централни банки и други влогове на виждане	967 411
Финансови активи, държани за търгуване	10 407
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи на разположение за продажба	326 831
Кредити и вземания	4 115 156
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	40 061
Нематериални активи	34 447
Данъчни активи	0
Други активи	18 120
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	6 246
ОБЩО АКТИВИ	5 518 679
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	3 130
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	4 587 816
Деривати – отчитане на хеджиране	930
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в хеджирания портфейл за лихвен риск	0
Провизии	10 136
Данъчни пасиви	8 233
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	21 619
Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	4 631 864
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	452 753
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-68
Неразпределена печалба	80 000
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	282 521
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	71 609
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	886 815
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	5 518 679

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	231 677
(Разходи за лихви)	56 061
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	401
Приходи от такси и комисиони	48 424
(Разходи за такси и комисиони)	9 807
Нетни печалби или (-) загуби на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 053
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	5 601
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	46
Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	-261
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	-602
Други оперативни приходи	5 740
(Други оперативни разходи)	0
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД	226 211
(Административни разходи)	92 887
(Амортизация)	7 970
(Провизии или (-) сторниране на провизии)	2 068
(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	43 752
(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	16
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	79 550
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	7 941
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	71 609
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	71 609
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на дружеството майка	71 609

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	493 590	2 078	326 708	5 010
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	316 704	2 078	314 499	3 697
Кредитни институции	164 677	0	0	1 059
Други финансови предприятия	1 997	0	1 997	95
Нефинансови предприятия	10 212	0	10 212	159

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	5 332 085	2 845 556	2 282 899	219 178
Централни банки	799 035	246 702	552 333	0
Държавно управление	1 699	1 699	0	18
Кредитни институции	111 232	5	62 415	3 688
Други финансови предприятия	76 339	21 564	54 775	1 448
Нефинансови предприятия	2 295 245	1 149 538	1 097 019	85 590
Домакинства	2 048 535	1 426 048	516 357	128 434
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	1 129 018	610 441	433 245	51 713
в т.ч. потребителски кредити	902 180	809 117	75 601	75 341

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	4 489 798	2 568 224	1 559 535	51 496
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	55 757	50 651	4 068	510
Кредитни институции	42 145	17 131	24 921	820
Други финансови предприятия	95 080	57 427	35 056	2 274
Нефинансови предприятия	736 141	455 551	251 501	4 309
Домакинства	3 560 675	1 987 464	1 243 989	43 583

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки

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 Георгиос Атанасиос Провопулос
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%)	Ню Юръп Холдинг Б.В. (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 Одит ООД