

БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА



БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ

ЯНУАРИ – МАРТ 2020 г.



БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ

ЯНУАРИ – МАРТ 2020 г.



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

© Българска народна банка, 2020
1000 София, пл. „Княз Александър I“ № 1
Интернет страница: www.bnb.bg

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 4 август 2020 г., по раздел I – на 6 август 2020 г., а информацията за статута, управителните органи и акционерното участие е към 31 юли 2020 г.

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

ISSN 2367–4970 (онлайн)

I. Състояние на банковата система	5
II. Методологически бележки	19
III. Надзорни регулации	21
IV. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за банковата система и за банките по групи	22
V. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки	47

Абревиатури

БНБ	Българска народна банка
БВП	брутен вътрешен продукт
ДСЗИ	други системно значими институции
ДФИ	други финансови институции
ДЦК	гържавни ценни книжа
ЕБО	Европейски банков орган
ЕЦБ	Европейска централна банка
ЗИД	закон за изменение и допълнение
ЗКИ	Закон за кредитните институции
ЗМР	задължителни минимални резерви
МПФ1	Макропруденциална форма 1
МСС	Международни счетоводни стандарти
МСФО	Международни стандарти за финансово отчитане
НСИ	Национален статистически институт
ОРФО	Обща рамка за финансово отчитане
СГС	Софийски градски съд
СЕТ 1	базов собствен капитал от първи ред
УС	управителен съвет
LCR	отношение на ликвидно покритие
LTD ratio	съотношение „кредити/депозити“
LTV ratio	съотношение между размера на кредита и стойността на обезпечението
ROA	възвръщаемост на активите
ROE	възвръщаемост на балансовия капитал

I. Състояние на банковата система

(първо тримесечие на 2020 г.)

5

Състояние на банковата система

1. Банкова система: структура и тенденции	6
1.1. Динамика по групи банки	6
1.2. Структурни промени в баланса на системата	6
1.3. Кредитна дейност	7
1.4. Депозити	8
1.5. Балансов капитал	9
2. Рискъв профил на системата	9
3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата	13
3.1. Качество на активите	13
3.2. Доходност	14
3.3. Регулаторен капитал	15
3.4. Ликвидност	17

1. Банкова система: структура и тенденции¹

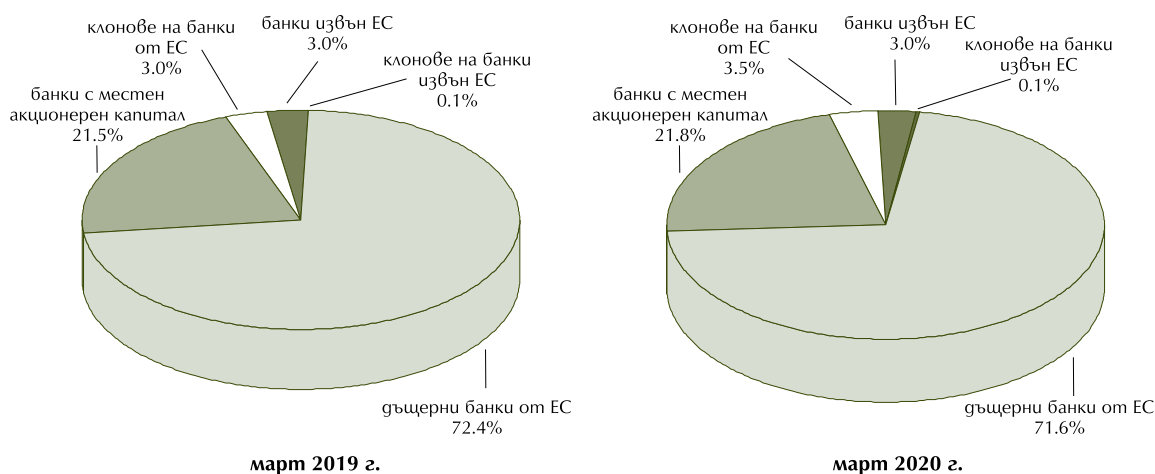
1.1. Динамика по групи банки

През първото тримесечие на 2020 г. активите на банковата система се увеличиха с 917 млн. лв. (0.8%) и в края на март възлязоха на 115.1 млрд. лв.

Петте най-големи банки формираха 61.7% от общите активи на банковата система в края на март, като спрямо същия период на миналата година пазарният им дял се увеличи. Намаля делът на дъщерните банки от ЕС (до 71.6%). Увеличи се пазарният дял на местните банки (21.8%) и на клоновете на банки от ЕС (3.5%).

Графика 1

Пазарен дял на местни и на чуждестранни банки според размера на активите



Източник: БНБ.

1.2. Структурни промени в баланса на системата

През периода януари – март 2020 г. в структурата на активите на банковата система бяха отчетени следните изменения:

- делът на парите, паричните салда при централни банки и други депозити на виждане в активите нарасна (от 15.9% до 18.6%);

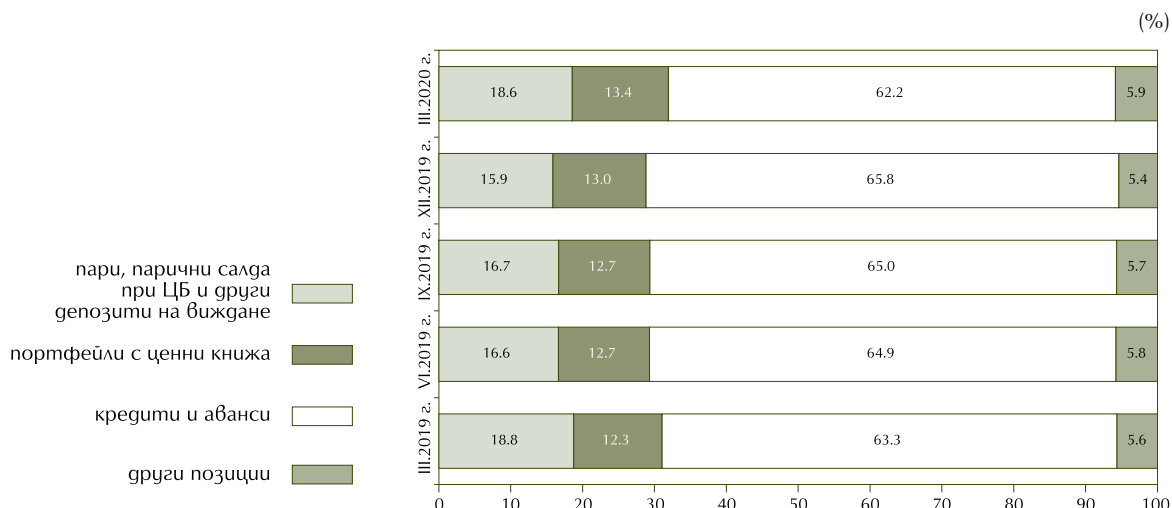
¹ Данните за банковата система и за групите банки са на база на отчетите към 31 март 2020 г., които са публикувани на интернет страницата на БНБ с месечното прессъобщение за март 2020 г. Информацията за отделните банки се базира на актуализирани и коригирани данни, получени до редакционното приключване на броя.

- нарасна размерът и дялът в активите на портфейлите с дългови и капиталови инструменти (от 13.0% до 13.4%) поради увеличението на дълговите ценни книжа;
- дялът на кредитите и авансите в общата структура на активите намаля от 65.8% до 62.2%.

Размерът на активите на банковата система, отнесен към БВП, в края на март 2020 г. възлезе на 96.4%² (при 96.2% в края на декември 2019 г.).

Графика 2

Структура на активите на банковата система в края на съответния период



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

Източник: БНБ.

1.3. Кредитна дейност

През първото тримесечие на 2020 г. размерът на брутните кредити и аванси намаля с 80 млн. лв. (0.1%) до 94.4 млрд. лв. Средствата при централни банки се увеличиха с 2.6 млрд. лв. (19.0%), а вземанията от кредитни институции отбелязаха спад с 3.4 млрд. лв. (23.0%). Брутният кредитен портфейл³ нарасна със 739 млн. лв. (1.1%) до 67.0 млрд. лв. В структурата му увеличение се наблюдаваше при вземанията от домакинствата (с 478 млн. лв.), от нефинансовите предприятия (с 307 млн. лв.) и от сектор „държавно управление“ (с 17 млн. лв.). Намаляха кредитите на другите финансови предприятия (с 63 млн. лв.).

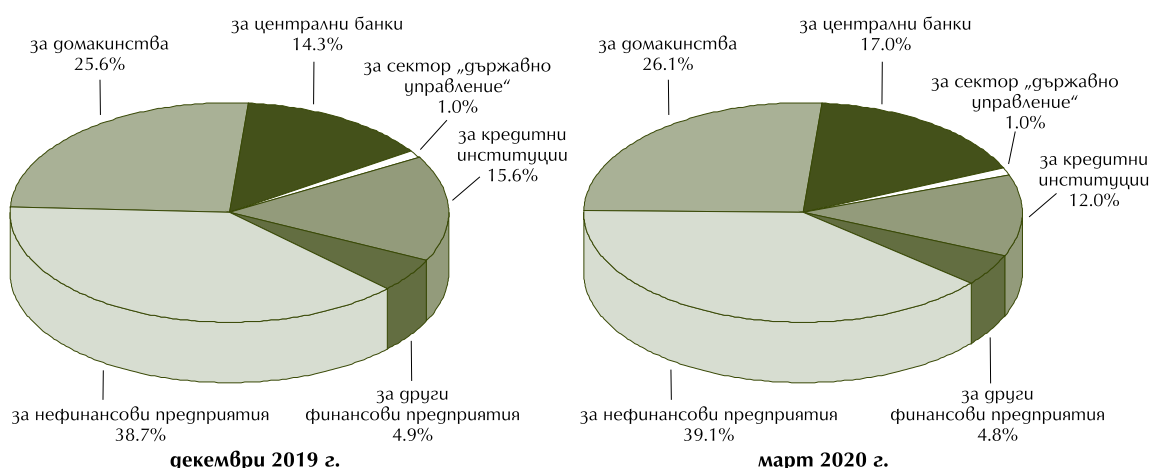
² На база на предварителни данни от НСИ за БВП за първото тримесечие на 2020 г. по текущи цени.

³ В брутния кредитен портфейл не се включват вземанията от централни банки и кредитни институции.

В края на март 2020 г. делът на кредитите и авансите за резиденти нарасна до 88.1% (при 84.3% в края на декември 2019 г.) при съответно намаление на този за нерезиденти (от 15.7% на 11.9%). Във валутната структура на кредитите и авансите делът на левовите вземания нарасна до 61.6% (при 59.4% в края на декември 2019 г.), а на деноминираните в евро намаля (от 35.4% до 33.5%). Делът на кредитите и авансите в други валути намаля до 4.9% (при 5.2% три месеца по-рано).

Графика 3

Структура на brutните кредити и аванси по сектори



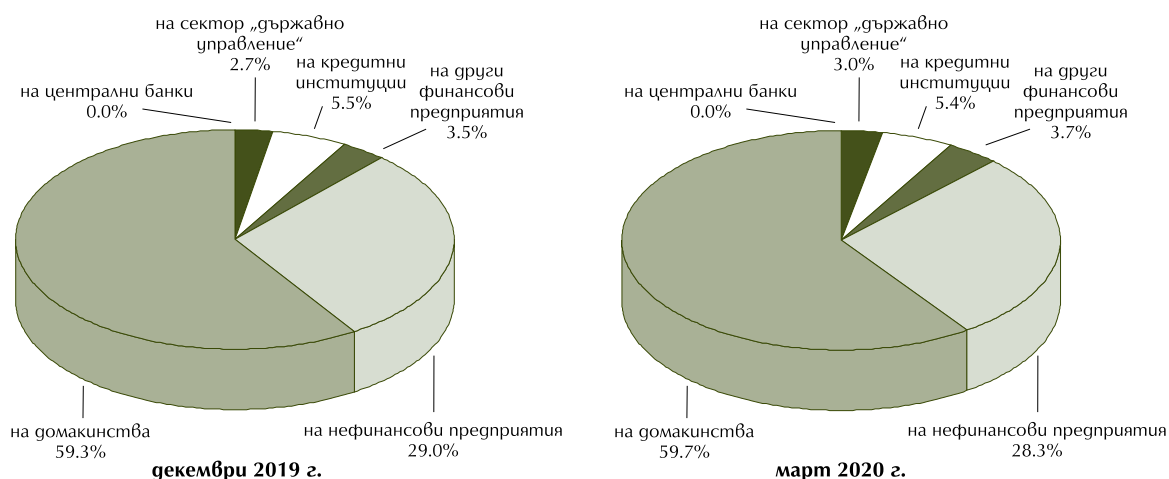
Забележка: Сборът на числата може да не се равнява на 100% поради закръгляване.

Източник: БНБ.

1.4. Депозити

През първото тримесечие на 2020 г. депозитите в банковата система се увеличиха с 284 млн. лв. (0.3%) и достигнаха 97.5 млрд. лв. Нараснаха депозитите на домакинствата (с 544 млн. лв., 0.9%), на другите финансови предприятия (с 204 млн. лв., 5.9%) и на сектор „държавно управление“ (с 233 млн. лв., 8.8%). Привлечените средства от нефинансови предприятия и от кредитни институции намаляха съответно с 589 млн. лв. (2.1%) и 107 млн. лв. (2.0%).

Графика 4

Структура на депозитите по институционални сектори

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

Източник: БНБ.

В края на март дяловете на депозитите на резиденти и нерезиденти бяха съответно 92.1% и 7.9% (при съответно 91.5% и 8.5% в края на декември 2019 г.). Във валутната структура делът на левовите депозити намаля до 57.1% в края на март (при 60.4% три месеца по-рано) за сметка на увеличението на дяловете на депозитите в евро (от 32.1% на 34.5%) и в други валути (от 7.4% на 8.4%).

1.5. Балансов капитал

Собственият капитал в баланса на банковата система през първото тримесечие на 2020 г. нарасна с 209 млн. лв. (1.5%) и в края на март възлезе на 14.6 млрд. лв. През тримесечието се повишиха премийните резерви и внесеният капитал.

2. Рисков профил на системата

В края на първото тримесечие на 2020 г. настъпи рязка промяна в икономическата среда, предизвикана от пандемията от коронавирус COVID-19 и ограниченията, въведени за предотвратяване на неговото разпространение. Вземите в страната противоепидемични мерки наложиха съществено свиване на някои дейности. Същевременно произтичащите от пандемичната обстановка затруднения в доставките, производствените процеси и търговията бяха обусловени и

от глобалния характер на кризата и силната взаимосвързаност на българската икономика с чуждестранни доставчици и клиенти.

Тези процеси се отразиха негативно върху икономическата активност и безработицата през периода на действие на противоепидемичните мерки. В същото време значителната несигурност по отношение на развитието на пандемията и на бъдещите мерки за ограничаването ѝ затрудняват изготвянето на количествените оценки за продължителността и дълбочината на ефектите върху икономическата активност и финансовото състояние на предприятията и домакинствата.

Банковата система в България посрещна тази промяна в добро състояние и със солидна капиталова и ликвидна позиция. За устойчивостта и гъвкавостта на банковия сектор в тези условия допълнително допринесе взетото през март 2020 г. решение на УС на БНБ за капитализиране на печалбата на кредитните институции, отмяна на предстоящите увеличения на нивото на антицикличния капиталов буфер, приложим за местни експозиции за кредитен риск, и за ограничаване на чуждестранните експозиции на банките.

Рискове за доходността и качеството на активите

Показателите за доходност към края на първото тримесечие остават на добро равнище, но при повишен риск за тяхната бъдеща динамика. Основният натиск върху доходността е свързан с очакваното забавяне на икономическата активност, вследствие на което биха се влошили финансовото състояние на предприятията и домакинствата и капацитетът на кредитополучателите редовно да обслужват задълженията си.

Краят на първото тримесечие на 2020 г. съвпада с началото на въздействието на пандемията от *COVID-19* върху икономиката, поради което показателите за кредитно качество не се отклоняват съществено от отчетените за последните тримесечия.

Проявлението на рисковете за кредитоспособността, като просрочия и оттам – увеличението на обезценките за кредитен риск, е в зависимост от продължителността и сериозността на икономическия спад и с известен период след неговото начало.

Нарастването на обезценките за кредитен риск може да настъпи както в резултат на по-големите просрочия по част от кредитите и на съответното изискване на МСФО 9 за удължаване на хоризонта на очакваните кредитни загуби над 12 месеца, така и от общо изостряне на чувствителността

на банките към кредитния риск или понижение на стойността на обезпеченията (особено в случаите на кредити, обезпечени с търговско и жилищно недвижимо имущество). В допълнение, възможни са промени в капиталовите изисквания за пазарен риск, ако има промяна в рейтинзите на определени класове активи.

Решението на УС на БНБ за прилагане на правилата на Европейския банков орган (ЕБО) за мораториуми върху обслужването на кредитите дава възможност на кредитните институции да позволят на засегнатите от кризата кредитополучатели отсрочване на плащанията по кредитите, без това да води до автоматично прекласифициране на кредитите като преструктурирани или необслужвани. През април УС на БНБ утвърди представения от Асоциацията на банките в България проект на „Рег за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и гъщерните им дружества – финансови институции, във връзка с извънредното положение, въведено от Народното събрание на 13 март 2020 г.“. След утвърждаването му документът представлява частен мораториум по смисъла на правилата на ЕБО. Действието на утвърдения мораториум първоначално беше до края на 2020 г.

Рискове, свързани с капиталовата позиция и с ликвидността

Евентуално влошаване на доходността би се отразило върху капиталовите съотношения на банките. Към 31 март 2020 г. капиталовите съотношения на банковата система остават на нива, които са значително над регулаторните изисквания. Анализът на еволюцията на капиталовите изисквания и на буферите илюстрира, че общият обем на минималните изисквания (по първи и втори стълб) и на приложимите капиталови буфери в края на първото тримесечие на 2020 г. достига исторически най-висок размер от 10.7 млрд. лв. За това допринася консистентно прилаганата консервативна надзорна политика на БНБ за укрепване на капиталовата позиция, която да позволи подобрена устойчивост спрямо системни шокове. С ключова роля са предпазният капиталов буфер и буферът за системен риск, като допълващи са буферът за друга системно значима институция (достигнал пълен размер от 1 януари 2020 г.), антицикличният капиталов буфер и капиталовите изисквания по втори стълб.

Прегледът на промените в макропруденциалната политика (по отношение на буферите) на компетентните органи в ЕС в отговор на пандемията *COVID-19* представя подход на разхлабване в цикличен или структурен план. Една от мерките на БНБ от март 2020 г. с ефект върху регулаторния

капитал бе решението за отмяна на предвидените за 2020 г. и за първото тримесечие на 2021 г. увеличения на нивото на антицикличния капиталов буфер и запазването му на текущото равнище от 0.5%. Анализът показва, че отмяната на увеличенията на антицикличния капиталов буфер бе навременна и в синхрон с практиката в ЕС при запазване на цялостната макропруденциална политика на БНБ.

Въпреки нарастването на капиталовите изисквания и на буферите, наличният капиталов излишък в банковия сектор към края на март 2020 г. позволява адекватно увеличение на кредитирането. Същевременно се наблюдава нарастване на жилищните ипотечни кредити с рискови характеристики – съотношение между размера на кредита и стойността на обезпечението (*Loan-to-Value, LTV*) над 80% и матуритет над 20 г., което е индикация за продължителна склонност на банките да отпускат кредити с високо първоначално съотношение *LTV* и дълъг матуритет.

Ликвидната позиция на кредитните институции е солидна и се характеризира с равнища на съотношение на покритие с ликвидни активи значително над изискваното минимално ниво от 100%. Независимо от това, текущите условия в средата изискват внимателно управление на ликвидните активи и на ликвидните потоци на банките предвид възможна динамика в обема и в структурата на депозитната маса, обусловена от потенциални промени във финансовото състояние на засегнатите от кризата предприятия и домакинства. Върху обема на входящите ликвидни потоци неблагоприятно влияние може да има изострянето на кредитния риск, както и отлагането на плащания по главници и лихви заради кредитния мораториум.

3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата

3.1. Качество на активите

Първото тримесечие на 2020 г. съвпадна с началото на пандемията *COVID-19* и неблагоприятното ѝ влияние върху икономическата активност и дейността на кредитните институции. В тази среда продължиха операциите по намаляване на необслужваните кредити.

Брутните необслужвани кредити и аванси през първото тримесечие на 2020 г. спаднаха със 107 млн. лв. (1.7%) до 6.0 млрд. лв. За същия период общите брутни кредити и аванси намаляха с 80 млн. лв. (0.1%) до 94.4 млрд. лв. към края на

март. Делът на brutните необслужвани кредити и аванси в общите brutни кредити и аванси в края на март възлезе на 6.4% (при 6.5% в края на декември 2019 г.).

Общите нетни необслужвани кредити и аванси (след приспадане на присъщата им обезценка) към 31 март 2020 г. възлязоха на 3.1 млрд. лв. – с 27 млн. лв. (0.9%) по-малко спрямо края на декември 2019 г. Делът на нетните необслужвани кредити и аванси в общите нетни кредити и аванси през първото тримесечие се запази – 3.5%. Този остатъчен кредитен риск в баланса на банковата система остана изцяло покрит от капитала, превишаващ минималното регулаторно изискване.

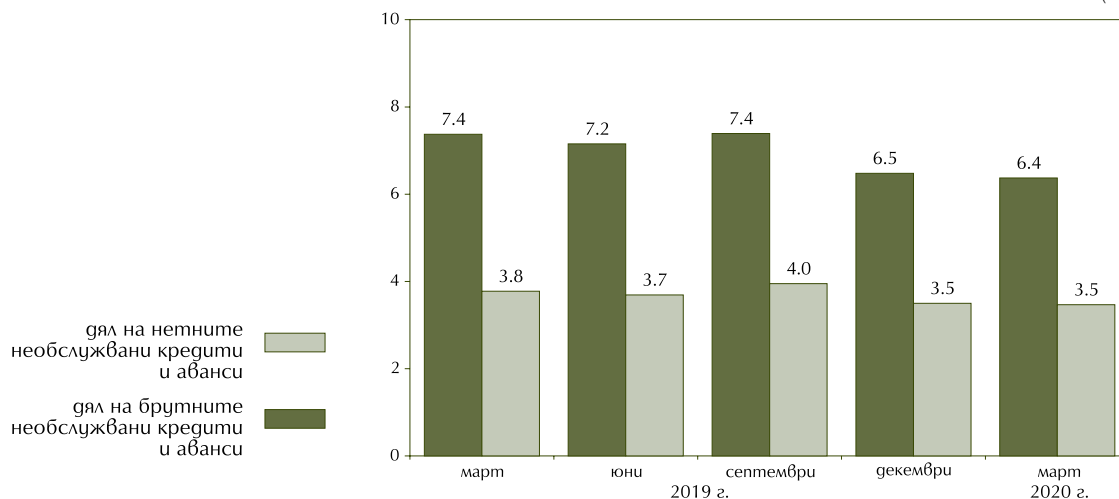
Общата натрупана обезценка на кредитите и авансите през тримесечието намаля с 49 млн. лв. (1.4%) до 3.6 млрд. лв. в края на март. Степента на покритие на brutните необслужвани кредити и аванси с присъщата им обезценка беше 47.6% (при 48.1% в края на декември 2019 г.).

При балансните позиции, различни от кредити, качеството остана добро. Делът на дълговите ценни книжа в общите активи нарасна до 13.0%, като в портфейла преобладават тези на сектор „държавно управление“. Намаляха вземанията от кредитни институции и същевременно се увеличиха паричните средства. Снаг бе отчетен при капиталовите инструменти и делът им в активите на банковата система остана несъществен. Другите позиции се увеличиха общо с 620 млн. лв. (10.1%) и размерът им възлезе на 5.9% от балансното число в края на март.

Графика 5

Дял на необслужваните кредити и аванси в общите кредити и аванси на банковата система

(%)

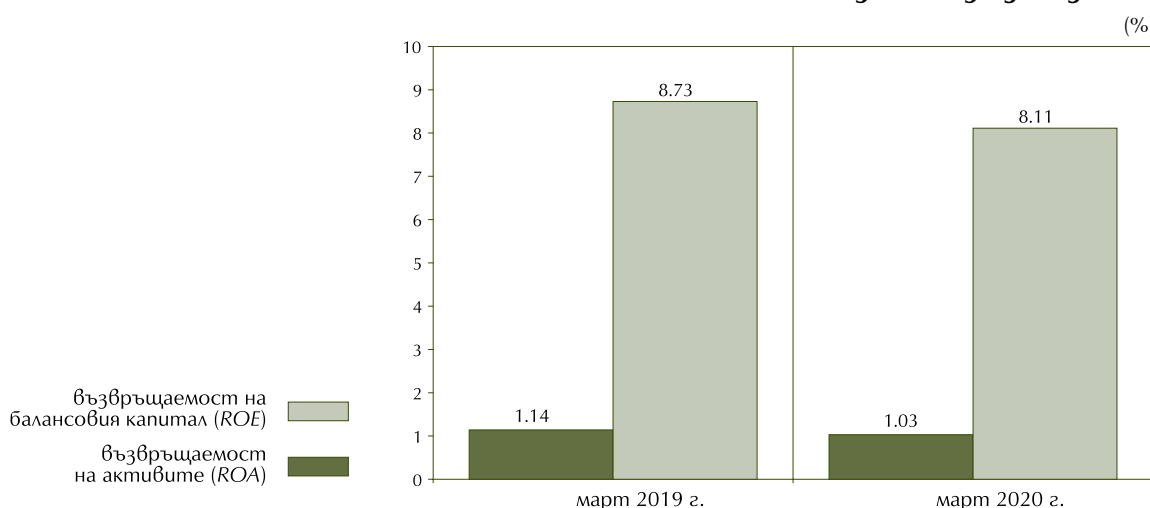


Източник: БНБ.

3.2. Доходност

Печалбата на банковата система към 31 март 2020 г. възлезе на 296 млн. лв., с 13 млн. лв. (4.2%) по-малко спрямо отчетената към 31 март 2019 г. Поради динамиката в активите и в балансовия капитал показателят за възвръщаемост на активите (ROA) към края на март 2020 г. се понижи до 1.03%, а за възвръщаемостта на собствения капитал (ROE) – до 8.11%.

Графика 6
Показатели за доходност



Източник: БНБ.

Към 31 март 2020 г. общият нетен оперативен доход беше 949 млн. лв. – с 47 млн. лв. (5.2%) повече спрямо отчетения година по-рано. Принос за увеличението му имаха нетният лихвен доход и нетният доход от финансови инструменти, а намаляващ ефект оказаха другите нетни доходи и нетният доход от такси и комисиони.

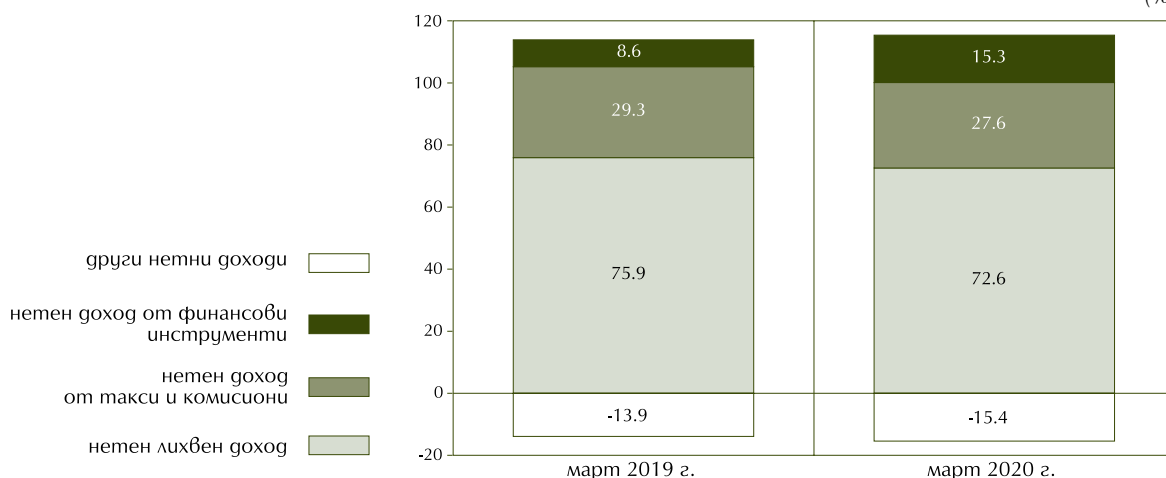
На годишна база нетният лихвен доход нарасна с 4 млн. лв. (0.6%) до 689 млн. лв., а дялът му в нетния оперативен доход намаля (до 72.6%) под влияние на динамиката при останалите видове доходи. Показателят „нетен лихвен марж“ се понижи до 2.96% в края на март 2020 г. (при 3.08% година по-рано) поради по-високия темп на нарастване на лихвоносните активи в сравнение с този на нетния лихвен доход. Нетният доход от такси и комисиони намаля спрямо края на март 2019 г. с 3 млн. лв. (1.1%) до 262 млн. лв. и зае по-малък дял в структурата на нетния оперативен доход – 27.6%. Увеличи се нетният доход от финансови инструменти (с 67 млн. лв.) до 145 млн. лв. и дялът му нарасна до 15.3%. Отрицателният

принос на другите нетни доходи се увеличи на годишна база, за което допринесе и повишението на другите оперативни разходи⁴.

Графика 7

Структура на общия нетен оперативен доход

(%)



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

Източник: БНБ.

Разходите за обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, се увеличиха до 153 млн. лв. в края на март 2020 г. (при 86 млн. лв. година по-рано). Административните разходи и разходите за амортизация нараснаха съответно с 15 млн. лв. (3.8%) и с 5 млн. лв. (8.6%) спрямо същия период на миналата година.

3.3. Регулаторен капитал

През периода януари – март 2020 г. регулаторният капитал на банковата система нарасна със 769 млн. лв. (5.8%) до 14.0 млрд. лв. В края на март базовият собствен капитал от първи ред и капиталът от първи ред възлязоха съответно на 13.3 млрд. лв. и 13.6 млрд. лв.

През тримесечието общият размер на рисковите експозиции се увеличи с 3.3 млрд. лв. (5.0%) до 68.9 млрд. лв. Основен принос имаше нарастването на рисково претеглените експозиции за кредитен риск (с 3.4 млрд. лв., 5.8%) до 62.8 млрд. лв. под влияние и на регулаторни промени, в сила от началото на

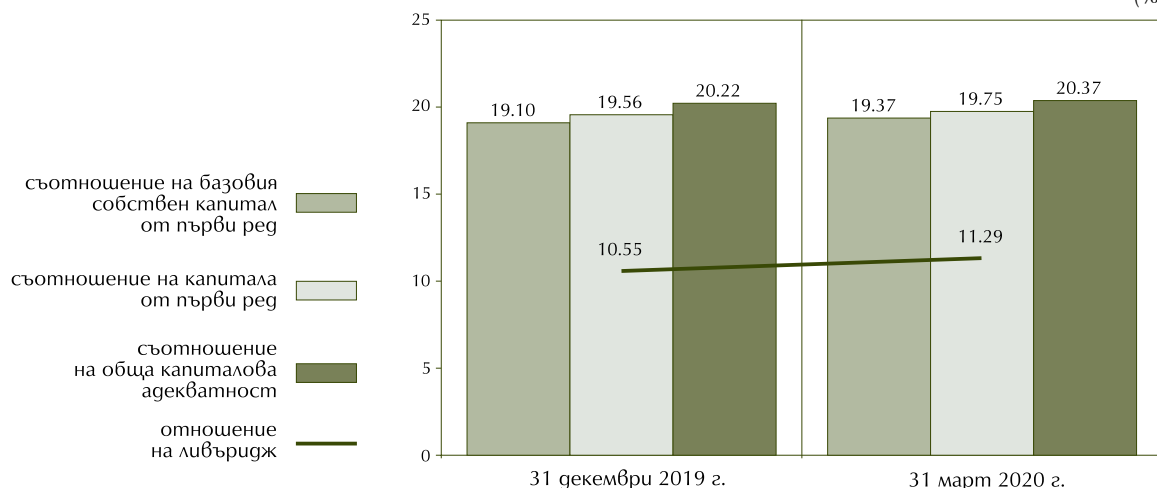
⁴ В другите оперативни разходи се отчитат годишните вноски във Фонда за гарантиране на влоговете в банките и във Фонда за възстановяване и реструктуриране на банките.

2020 г. Делът на тези експозиции в общия размер на рисковите експозиции се повиши до 91.1%. Делът на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск бе 0.6% (0.7% в края на четвъртото тримесечие на 2019 г.), а на рисковите експозиции за операционен риск намаля до 8.3% (8.8% към края на декември 2019 г.).

През първото тримесечие на 2020 г. динамиката на числителя (собствен капитал) и знаменателя (общ размер на рисковите експозиции) в съотношението на общата капиталова адекватност е сходна и е предпоставка за запазване на показателя на ниво, близо до отчетеното в края на 2019 г.

В края на март 2020 г. съотношенията на базовия собствен капитал от първи ред, на капитала от първи ред и на общата капиталова адекватност възлязоха съответно на 19.37%, 19.75% и 20.37%. Отношението на ливъридж (при напълно въведено определение) възлезе на 11.29% в края на март (при 10.55% три месеца по-рано) поради прираста на капитала спрямо общата експозиция, изчислявана за целите на съотношението.

Графика 8
Избрани капиталови показатели (%)



Източник: БНБ.

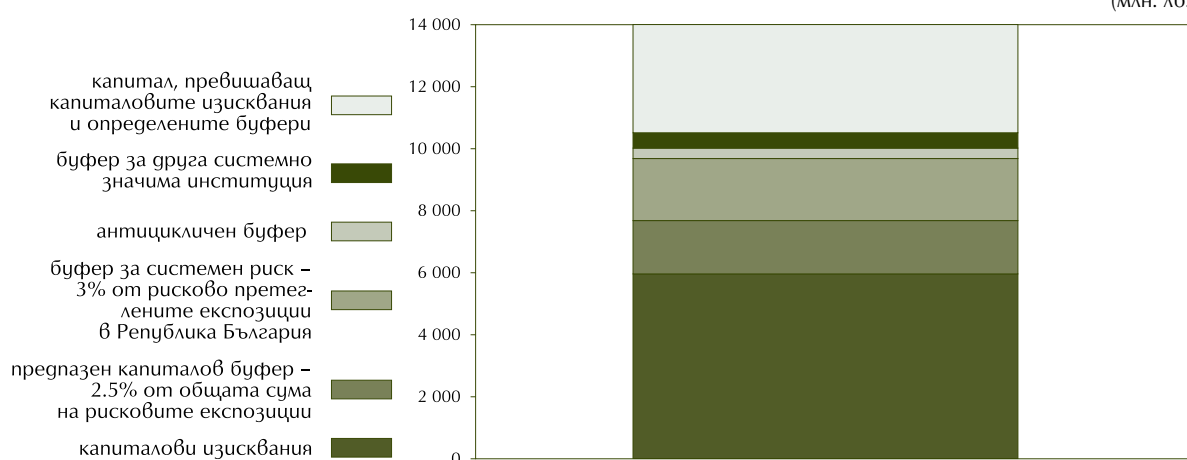
По отношение на размера на капитала, превишаващ капиталовите изисквания и определените буфери, бе отчетено увеличение през тримесечието с 261 млн. лв. (8.0%) до 3.5 млрд. лв. към 31 март 2020 г. Динамиката през първото тримесечие на 2020 г. бе под влияние на растежа на общата сума на рисковите експозиции и на размера на изчисляваните на тази база капиталови буфери. Влияние оказаха и мерките на БНБ във връзка с пандемията от COVID-19, една от кои-

то е изискването за капитализиране на печалбата за 2019 г. През първото тримесечие влязоха в сила увеличените нива на буфера за друга системно значима институция (ДСЗИ).⁵

Графика 9

Размер на собствения капитал: капиталови изисквания, буфери и превишение над капиталовите изисквания и буферите към 31 март 2020 г.

(млн. лв.)



Източник: БНБ.

3.4. Ликвидност

Ликвидната позиция на банковата система и кредитните институции продължава да е солидна и допълнително укрепена вследствие на предприетите от БНБ мерки през март по отношение на чуждестранните експозиции на кредитните институции. През тримесечието се наблюдава субституция на пласменти с такива с по-висока ликвидност. Съотношението на покритие с ликвидни активи (*LCR*) остава значително над изискваното минимално ниво от 100%. В края на март 2020 г. отношението на ликвидно покритие за банковата система беше 261% и всички кредитни институции спазиха и надвишиха минималното изискване. Спрямо 31 декември 2019 г. отношението на ликвидно покритие се понижи в ре-

⁵ Повече информация за актуалните нива на капиталовите буфери е поместена на интернет страницата на БНБ: <http://www.bnb.bg/BankSupervision/BSCapitalBuffers/index.htm>

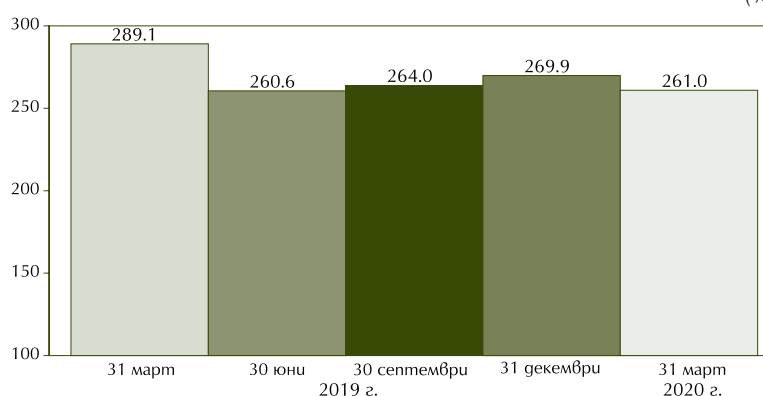
зултат на спад на „активите в централно правителство“⁶, което частично се компенсира от увеличение на „резервите в централната банка с възможност за изтегляне“. В резултат на динамиката ликвидният буфер на банковата система намаля през периода с 2.0 млрд. лв. (6.5%) до 28.9 млрд. лв., като в неговата структура се повиши дялът на най-високо-ликвидния актив.

През първото тримесечие на 2020 г. в структурата на ликвидния буфер дялът на „активите в централно правителство“ намаля до 43.8% (при 52.9% в края на декември 2019 г.) за сметка на увеличението на този на „резервите в централната банка с възможност за изтегляне“ до 47.8% (при 38.9% три месеца по-рано). Дялът на „монетите и банкнотите“ намаля от 7.3% на 6.7%, а дялът на „активите в централна банка“ остана несъществен – 1.4% (0.6% в края на декември 2019 г.).

Нетните изходящи ликвидни потоци (знаменателят на отношението на ликвидното покритие, *LCR*) намаляха с 378 млн. лв. (3.3%) през тримесечието до 11.1 млрд. лв.

Съотношението „кредити/депозити“⁷ (*LTD*) за банковата система бе 72.7% в края на март (при 72.2% в края на декември 2019 г.). Прирастът на кредитния портфейл (1.1%) през първото тримесечие на 2020 г. бе по-висок от този на депозитите (0.4%).

Графика 10
Отношение на ликвидно покритие
(%)



Източник: БНБ.

⁶ Съгласно членове 10, 35 и 36 на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията те са дефинирани като „активи, които представляват вземания към централното правителство на държава членка или централното правителство на трета държава или са гарантирани от тях; активи, издадени от кредитните институции, които се ползват с гаранция от централното правителство на държава членка; активи, издадени от финансирани от държава членка агенции за управление на обезценени активи“.

⁷ Съотношението е изчислено, без да се включват секторите „централни банки“ и „кредитни институции“.

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 на Комисията 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. Данните за съответните банки са на база на официалните отчети, въведени с Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 и с последвалите го изменения, както и на допълнителни отчетни образци – Макропруденциална форма 1 (МПФ1).
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 шаблон¹. Така на ползвателите на данните се разясняват основните принципи, въз основа на които те се изготвят.
3. Данните от 2015 г. насам за качеството на кредитите и обезценката са получени с Образец 18 „Информация за обслужвани и необслужвани експозиции“ от Общата рамка за финансово отчитане (ОРФО/FINREP). Поради хармонизацията на понятията и дефинициите с тези в Регламента за изпълнение не следва да се търси съвпадение между начина и обхвата на отчитане на тези позиции в отчетността съответно до края на 2014 г. и от януари 2015 г.
4. 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 на съответните сборни редове.
5. При необходимост БНБ може да извършва корекции на вече публикувани данни в случаите, когато е получена допълнителна информация, при корекции на допуснати грешки в предоставените от банките данни или вследствие на промени и усъвършенстване на методологическите указания, налагащи ревизиране на данни за предходни периоди². Поради това е възможно да има разлики между вече оповестени данни и цитирани в текста на бюлетина.
6. Управление „Банков надзор“ групира банките с оглед открояване на динамиката на процесите в банковата система. Групирането не съдържа в себе си елементи на рейтинг и не следва да се интерпретира като оценка на финансовото им състояние. Мястото на банките в групите зависи от размера на активите им и се променя в края на всеки отчетен период. Първа група се състои от 5-те най-големи банки на база на общите им активи към всеки отчетен период, втора – от останалите банки, а в трета група влизат клоновете на чуждестранни банки в България.

¹ Методологическите препратки за попълване на съответните позиции в баланса и отчета за приходите и разходите са представени в шаблона, поместен на интернет страницата на БНБ: http://www.bnb.bg/BankSupervision/BSCreditInstitution/BSCIFinansReports/BSCIFRBankingSystem/BS_201801_BG

² Ревизиите се извършват съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, чл. 3, параграфи 4 и 5.

Първа група:

УниКредит Булбанк
 Банка ДСК
 Обединена българска банка
 Юробанк България
 Първа инвестиционна банка

Втора група:

Райфайзенбанк (България)
 Експресбанк
 Централна кооперативна банка
 Българска банка за развитие
 Алианц Банк България
 Прокредит банк (България)
 Общинска банка
 Инвестбанк
 Българо-американска кредитна банка
 Интернешънъл асет банк
 Търговска банка „Д“
 ТИ БИ АЙ Банк
 Токуда Банк
 Тексим Банк

Трета група:

Сити банк Европа – клон България
 ИНГ банк Н.В. – клон София
 БНП Париба С.А. – клон София
 БНП Париба Пърсънъл Файненс С.А. – клон България
 Те-Дже Зираат банкасъ – клон София

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА И НА БАНКИТЕ ПО ГРУПИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Първа група	Втора група	Банкова система
1. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	9 236 248	4 799 033	14 035 281
1.1. Капитал от първи ред	9 186 594	4 419 598	13 606 192
1.1.1. Базов собствен капитал от първи ред	8 932 336	4 410 672	13 343 008
1.1.2. Допълнителен капитал от първи ред	254 258	8 926	263 184
1.2. Капитал от втори ред	49 654	379 435	429 089
2. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	44 494 442	24 392 305	68 886 747
2.1. Размер на рисково претеглените експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки	40 832 339	21 935 174	62 767 513
2.2. Общ размер на рисковите експозиции във връзка със сетълмента/доставката	0	0	0
2.3. Общ размер на рисковите експозиции за позиционен, валутен и стоков риск	258 989	121 451	380 440
2.4. Общ размер на рисковите експозиции за операционен риск	3 394 651	2 306 630	5 701 281
2.5. Общ размер на рисковите експозиции към риска от корекция на кредитната оценка	8 463	29 050	37 513
СЪОТНОШЕНИЕ НА БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	20.08	18.08	19.37
СЪОТНОШЕНИЕ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	20.65	18.12	19.75
СЪОТНОШЕНИЕ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ (%)	20.76	19.67	20.37

Забележка: Формата за оповестяване на информация, свързана с капиталовата адекватност на банките, е базирана на отчетните форми, включени в Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията 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.

Източник: БНБ.

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

Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на банковата система към 31 март 2020 г.	23
Отчет за приходите и разходите на банковата система към 31 март 2020 г.	26
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на банковата система към 31 март 2020 г.	28
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на първа група банки към 31 март 2020 г.	29
Отчет за приходите и разходите на първа група банки към 31 март 2020 г.	32
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на първа група банки към 31 март 2020 г.	34
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на втора група банки към 31 март 2020 г.	35
Отчет за приходите и разходите на втора група банки към 31 март 2020 г.	38
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на втора група банки към 31 март 2020 г.	40
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на трета група банки към 31 март 2020 г.	41
Отчет за приходите и разходите на трета група банки към 31 март 2020 г.	44
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на трета група банки към 31 март 2020 г.	46

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	21 369 305
Парични наличности	2 154 905
Парични салда в централни банки	16 033 279
Други депозити на виждане	3 181 121
Финансови активи, гържани за търгуване	497 051
Деривати	193 785
Капиталови инструменти	62 422
Дългови ценни книжа	222 792
Кредити и аванси	18 052
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	733 649
Капиталови инструменти	278 596
Дългови ценни книжа	424 717
Кредити и аванси	30 336
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	95 524
Дългови ценни книжа	95 524
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	9 994 949
Капиталови инструменти	126 790
Дългови ценни книжа	9 867 371
Кредити и аванси	788
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	75 873 786
Дългови ценни книжа	4 312 711
Кредити и аванси	71 561 075
Деривати – отчитане на хеджиране	59 658
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	1 530 043
Материални активи	2 477 440
Имоти, машини и съоръжения	1 564 784
Инвестиционни имоти	912 656
Нематериални активи	280 101
Репутация	0
Други нематериални активи	280 101
Данъчни активи	34 116
Текущи данъчни активи	5 935
Отсрочени данъчни активи	28 181
Други активи	2 062 746
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	109 842
ОБЩО АКТИВИ	115 118 210

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	159 486
Деривати	159 486
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, отчитани по амортизирана стойност	98 745 459
Депозити	97 496 056
Емитирани дългови ценни книжа	350 246
Други финансови пасиви	899 157
Деривати – отчитане на хеджиране	134 165
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	314 475
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	48 771
Други дългосрочни доходи на наети лица	412
Преструктуриране	18 963
Неуредени правни въпроси и ганъчни съдебни дела	88 531
Поети задължения и гаранции	119 355
Други провизии	38 443
Данъчни пасиви	50 122
Текущи данъчни пасиви	18 748
Отсрочени данъчни пасиви	31 374
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 108 528
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	100 512 235
	(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	4 566 417
Внесен капитал	4 566 417
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	568 727
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	0
Друг собствен капитал	51
Нарупан друг всеобхватен доход	412 141
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	198 127
Материални активи	208 917
Нематериални активи	0
Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	-14 666
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	3 876
Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]	0
Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск	0
Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	214 014
Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	0
Конвертиране на валута	444
Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	-35 877
Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	248 750
Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	697
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Неразпределена печалба	4 160 077
Преоценъчни резерви	-1 716
Други резерви	4 604 132
Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Други	4 604 132
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	296 146
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	14 605 975
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	115 118 210

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	765 576
Финансови активи, гържани за търгуване	11 962
Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 516
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	236
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	36 975
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	701 200
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	5 542
Други активи	139
Приходи от лихви по пасивите	5 006
(Разходи за лихви)	76 406
(Финансови пасиви, гържани за търгуване)	8 848
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	44 104
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	7 331
(Други пасиви)	673
(Лихвени разходи по активите)	15 450
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приходи от дивиденди	73 165
Финансови активи, гържани за търгуване	11
Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	45
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	92
Инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	73 017
Приходи от такси и комисиони	314 309
(Разходи за такси и комисиони)	52 658
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	37 466
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	10 690
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	27 735
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-959
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	113 140
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-4 193
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-716
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	-713
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	-75 455
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	1 367
Други оперативни приходи	19 386
(Други оперативни разходи)	164 835
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	949 433

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	417 757
(Разходи за персонал)	229 957
(Други административни разходи)	187 800
(Амортизация)	69 298
(Имоти, машини и съоръжения)	51 565
(Инвестиционни имоти)	1 685
(Други нематериални активи)	16 048
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-1 822
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	-1 822
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-11 949
(Поети задължения и гаранции)	-13 800
(Други провизии)	1 851
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	152 900
(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	679
(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	152 221
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	-812
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	0
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	-464
(Други)	-348
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	-108
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	320 309
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	24 163
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	296 146
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	296 146
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на предприятието майка	296 146

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	14 819 065	3 850 619	9 521 899	58 405
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	13 142 357	3 452 881	8 302 775	48 861
Кредитни институции	655 849	49 013	568 112	2 267
Други финансови предприятия	679 904	281 768	377 249	5 023
Нефинансови предприятия	340 955	66 957	273 763	2 254

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	94 369 468	58 150 241	31 626 155	686 441
Централни банки	16 033 467	13 715 790	2 310 879	4
Държавно управление	950 093	589 003	361 090	5 986
Кредитни институции	11 304 019	604 408	7 148 553	19 403
Други финансови предприятия	4 531 720	2 364 326	2 132 015	9 951
Нефинансови предприятия	36 879 536	18 641 363	17 504 108	282 810
Домакинства	24 670 633	22 235 351	2 169 510	368 287
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	12 763 657	10 959 147	1 750 327	116 289
в т.ч. потребителски кредити	12 613 159	11 826 562	573 004	249 651

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	97 496 056	55 653 232	33 655 910	37 948
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	2 898 388	2 416 480	266 060	744
Кредитни институции	5 251 248	601 125	3 809 724	13 966
Други финансови предприятия	3 625 664	1 759 895	1 393 742	1 364
Нефинансови предприятия	27 560 671	16 688 692	8 571 412	3 282
Домакинства	58 160 085	34 187 040	19 614 972	18 592

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	11 488 157
Парични наличности	1 200 974
Парични салда в централни банки	8 531 050
Други депозити на виждане	1 756 133
Финансови активи, гържани за търгуване	257 586
Деривати	125 488
Капиталови инструменти	26 288
Дългови ценни книжа	87 758
Кредити и аванси	18 052
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	454 377
Капиталови инструменти	35 169
Дългови ценни книжа	414 932
Кредити и аванси	4 276
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Дългови ценни книжа	0
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	7 651 365
Капиталови инструменти	50 147
Дългови ценни книжа	7 601 218
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	46 538 955
Дългови ценни книжа	2 295 909
Кредити и аванси	44 243 046
Деривати – отчитане на хеджиране	59 658
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	1 272 040
Материални активи	1 538 039
Имоти, машини и съоръжения	973 733
Инвестиционни имоти	564 306
Нематериални активи	192 154
Репутация	0
Други нематериални активи	192 154
Данъчни активи	24 578
Текущи данъчни активи	3 903
Отсрочени данъчни активи	20 675
Други активи	1 515 417
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	47 888
ОБЩО АКТИВИ	71 040 214

(продължава)

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за банковата система и за банките по групи

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, дължани за търгуване	89 367
Деривати	89 367
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, отчитани по амортизирана стойност	60 167 371
Депозити	59 790 271
Емитирани дългови ценни книжа	274 472
Други финансови пасиви	102 628
Деривати – отчитане на хеджиране	134 165
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	235 445
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	36 360
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	13 207
Неуредени правни въпроси и ганъчни съдебни дела	81 772
Поети задължения и гаранции	84 243
Други провизии	19 863
Данъчни пасиви	31 685
Текущи данъчни пасиви	4 978
Отсрочени данъчни пасиви	26 707
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	698 673
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като дължани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	61 356 706

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	2 377 420
Внесен капитал	2 377 420
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	307 058
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
Нарупан друг всеобхватен доход	359 025
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	185 125
Материални активи	190 685
Нематериални активи	0
Актуерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	-12 121
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	6 561
Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]	0
Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск	0
Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	173 900
Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	0
Конвертиране на валута	0
Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	-35 877
Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	209 080
Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	697
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Неразпределена печалба	3 465 243
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	3 003 472
Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Други	3 003 472
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	171 290
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Нарупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	9 683 508
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	71 040 214

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	465 907
Финансови активи, тържани за търгуване	10 502
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 269
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	28 643
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	413 844
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	5 516
Други активи	71
Приходи от лихви по пасивите	3 062
(Разходи за лихви)	44 458
(Финансови пасиви, тържани за търгуване)	7 953
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	21 370
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	7 280
(Други пасиви)	98
(Лихвени разходи по активите)	7 757
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приходи от дивиденди	72 809
Финансови активи, тържани за търгуване	1
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	45
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	46
Инвестиции в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	72 717
Приходи от такси и комисиони	196 946
(Разходи за такси и комисиони)	32 447
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	9 480
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	7 779
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1 701
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	98 348
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-3 525
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	-713
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	-70 234
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	1 045
Други оперативни приходи	10 244
(Други оперативни разходи)	129 491
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	573 911

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	251 306
(Разходи за персонал)	138 003
(Други административни разходи)	113 303
(Амортизация)	39 235
(Имоти, машини и съоръжения)	27 677
(Инвестиционни имоти)	1 252
(Други нематериални активи)	10 306
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-890
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	-890
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-7 962
(Поети задължения и гаранции)	-10 045
(Други провизии)	2 083
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	108 039
(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	394
(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	107 645
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	-120
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	0
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	-120
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	182 523
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	11 233
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	171 290
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	171 290
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на предприятието майка	171 290

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	10 295 767	2 707 750	6 282 204	41 789
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	9 256 455	2 393 069	5 584 464	36 538
Кредитни институции	408 452	49 013	332 548	1 665
Други финансови предприятия	550 518	265 668	284 850	3 584
Нефинансови предприятия	80 342	0	80 342	2

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	56 874 741	36 683 089	18 054 335	407 207
Централни банки	8 531 114	7 576 962	954 152	0
Държавно управление	485 552	184 956	300 596	3 694
Кредитни институции	6 849 096	204 381	5 026 145	9 601
Други финансови предприятия	2 591 908	2 090 905	466 143	5 456
Нефинансови предприятия	22 128 580	11 800 431	9 908 634	161 881
Домакинства	16 288 491	14 825 454	1 398 665	226 575
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	9 091 540	7 928 387	1 109 452	83 847
в т.ч. потребителски кредити	7 931 403	7 542 084	376 785	141 426

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	59 790 271	34 638 508	19 951 849	18 179
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	913 187	735 964	149 249	50
Кредитни институции	2 418 801	278 483	1 369 142	6 768
Други финансови предприятия	2 432 838	993 075	1 094 363	168
Нефинансови предприятия	15 213 410	9 195 532	4 817 427	1 649
Домакинства	38 812 035	23 435 454	12 521 668	9 544

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	8 516 276
Парични наличности	881 354
Парични салда в централни банки	6 393 174
Други депозити на виждане	1 241 748
Финансови активи, държани за търгуване	175 135
Деривати	27 857
Капиталови инструменти	36 134
Дългови ценни книжа	111 144
Кредити и аванси	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	279 272
Капиталови инструменти	243 427
Дългови ценни книжа	9 785
Кредити и аванси	26 060
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	95 524
Дългови ценни книжа	95 524
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	2 248 313
Капиталови инструменти	76 424
Дългови ценни книжа	2 171 101
Кредити и аванси	788
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	26 761 005
Дългови ценни книжа	1 926 056
Кредити и аванси	24 834 949
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	258 003
Материални активи	919 513
Имоти, машини и съоръжения	571 163
Инвестиционни имоти	348 350
Нематериални активи	86 224
Репутация	0
Други нематериални активи	86 224
Данъчни активи	8 407
Текущи данъчни активи	1 953
Отсрочени данъчни активи	6 454
Други активи	483 110
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	61 375
ОБЩО АКТИВИ	39 892 157
	(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, дължани за търгуване	28 432
Деривати	28 432
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, отчитани по амортизирана стойност	34 617 995
Депозити	34 424 415
Емитирани дългови ценни книжа	25 661
Други финансови пасиви	167 919
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промяна в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	76 085
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	10 520
Други дългосрочни доходи на наети лица	412
Преструктуриране	5 756
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	6 759
Поети задължения и гаранции	34 168
Други провизии	18 470
Данъчни пасиви	17 432
Текущи данъчни пасиви	12 767
Отсрочени данъчни пасиви	4 665
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	330 462
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като дължани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	35 070 406

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	2 163 997
Внесен капитал	2 163 997
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	261 669
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
Нарупан друг всеобхватен доход	52 933
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	12 957
Материални активи	18 232
Нематериални активи	0
Актуерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	-2 590
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-2 685
Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]	0
Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск	0
Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	39 976
Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	0
Конвертиране на валута	444
Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	0
Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	39 532
Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	0
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Неразпределена печалба	653 736
Преоценъчни резерви	-1 148
Други резерви	1 576 961
Резерви или нарупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Други	1 576 961
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	113 603
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Нарупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	4 821 751
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	39 892 157

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	265 506
Финансови активи, тържани за търгуване	992
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	247
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	236
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	8 304
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	254 148
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	26
Други активи	68
Приходи от лихви по пасивите	1 485
(Разходи за лихви)	27 184
(Финансови пасиви, тържани за търгуване)	865
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	18 804
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	51
(Други пасиви)	575
(Лихвени разходи по активите)	6 889
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приходи от дивиденди	356
Финансови активи, тържани за търгуване	10
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	46
Инвестиции в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	300
Приходи от такси и комисиони	102 795
(Разходи за такси и комисиони)	18 275
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	27 986
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	2 911
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	26 034
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-959
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	14 781
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-668
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-716
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	-8 459
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	322
Други оперативни приходи	8 243
(Други оперативни разходи)	34 780
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	329 907

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	143 982
(Разходи за персонал)	81 735
(Други административни разходи)	62 247
(Амортизация)	28 052
(Имоти, машини и съоръжения)	22 418
(Инвестиционни имоти)	433
(Други нематериални активи)	5 201
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-932
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	-932
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-4 010
(Поети задължения и гаранции)	-3 770
(Други провизии)	-240
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	36 286
(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	168
(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	36 118
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	-692
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	0
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	-464
(Други)	-228
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	-108
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	125 249
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	11 646
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	113 603
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	113 603
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на предприятието майка	113 603

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	4 313 610	1 096 192	3 078 426	16 394
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	3 676 214	1 013 135	2 557 042	12 101
Кредитни институции	247 397	0	235 564	602
Други финансови предприятия	129 386	16 100	92 399	1 439
Нефинансови предприятия	260 613	66 957	193 421	2 252

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	33 607 602	19 673 023	11 833 173	247 199
Централни банки	6 393 296	5 414 646	971 852	4
Държавно управление	366 737	306 243	60 494	2 254
Кредитни институции	3 606 832	298 686	1 708 608	6 518
Други финансови предприятия	1 911 909	272 667	1 638 723	4 365
Нефинансови предприятия	13 692 711	6 714 153	6 684 255	115 941
Домакинства	7 636 117	6 666 628	769 241	118 117
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	3 671 312	3 030 639	640 191	32 432
в т.ч. потребителски кредити	3 936 536	3 541 330	195 299	84 640

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	34 424 415	19 709 097	12 397 947	18 319
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 744 095	1 648 661	89 662	268
Кредитни институции	2 237 538	164 408	2 031 720	7 506
Други финансови предприятия	1 087 852	720 390	283 087	443
Нефинансови предприятия	10 276 896	6 536 589	3 048 822	1 295
Домакинства	19 078 034	10 639 049	6 944 656	8 807

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 364 872
Парични наличности	72 577
Парични салда в централни банки	1 109 055
Други депозити на виждане	183 240
Финансови активи, държани за търгуване	64 330
Деривати	40 440
Капиталови инструменти	0
Дългови ценни книжа	23 890
Кредити и аванси	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Капиталови инструменти	0
Дългови ценни книжа	0
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Дългови ценни книжа	0
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	95 271
Капиталови инструменти	219
Дългови ценни книжа	95 052
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	2 573 826
Дългови ценни книжа	90 746
Кредити и аванси	2 483 080
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	19 888
Имоти, машини и съоръжения	19 888
Инвестиционни имоти	0
Нематериални активи	1 723
Репутация	0
Други нематериални активи	1 723
Данъчни активи	1 131
Текущи данъчни активи	79
Отсрочени данъчни активи	1 052
Други активи	64 219
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	579
ОБЩО АКТИВИ	4 185 839

(продължава)

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за банковата система и за банките по групи

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, държани за търгуване	41 687
Деривати	41 687
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, отчитани по амортизирана стойност	3 960 093
Депозити	3 281 370
Емитирани дългови ценни книжа	50 113
Други финансови пасиви	628 610
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	2 945
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	1 891
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	0
Неуредени правни въпроси и ганъчни съдебни дела	0
Поети задължения и гаранции	944
Други провизии	110
Данъчни пасиви	1 005
Текущи данъчни пасиви	1 003
Отсрочени данъчни пасиви	2
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	79 393
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	4 085 123

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	25 000
Внесен капитал	25 000
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	0
Друг собствен капитал	51
Нарупан друг всеобхватен доход	183
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	45
Материални активи	0
Нематериални активи	0
Актуерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	45
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]	0
Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск	0
Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	138
Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	0
Конвертиране на валута	0
Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	0
Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	138
Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	0
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Неразпределена печалба	41 098
Преоценъчни резерви	-568
Други резерви	23 699
Резерви или нарупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Други	23 699
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	11 253
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Нарупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	100 716
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	4 185 839

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	34 163
Финансови активи, гържани за търгуване	468
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	28
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	33 208
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	0
Други активи	0
Приходи от лихви по пасивите	459
(Разходи за лихви)	4 764
(Финансови пасиви, гържани за търгуване)	30
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	3 930
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	0
(Други пасиви)	0
(Лихвени разходи по активите)	804
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приходи от дивиденди	0
Финансови активи, гържани за търгуване	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	0
Приходи от такси и комисиони	14 568
(Разходи за такси и комисиони)	1 936
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	11
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	3 238
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	899
(Други оперативни разходи)	564
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	45 615

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	22 469
(Разходи за персонал)	10 219
(Други административни разходи)	12 250
(Амортизация)	2 011
(Имоти, машини и съоръжения)	1 470
(Инвестиционни имоти)	0
(Други нематериални активи)	541
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	23
(Поети задължения и гаранции)	15
(Други провизии)	8
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	8 575
(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	117
(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	8 458
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване 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 в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	12 537
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 284
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	11 253
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	11 253
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Която се отнася към собствениците на предприятието майка	11 253

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	209 688	46 677	161 269	222
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	209 688	46 677	161 269	222
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	3 887 125	1 794 129	1 738 647	32 035
Централни банки	1 109 057	724 182	384 875	0
Държавно управление	97 804	97 804	0	38
Кредитни институции	848 091	101 341	413 800	3 284
Други финансови предприятия	27 903	754	27 149	130
Нефинансови предприятия	1 058 245	126 779	911 219	4 988
Домакинства	746 025	743 269	1 604	23 595
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	805	121	684	10
в т.ч. потребителски кредити	745 220	743 148	920	23 585

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	3 281 370	1 305 627	1 306 114	1 450
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	241 106	31 855	27 149	426
Кредитни институции	594 909	158 234	408 862	-308
Други финансови предприятия	104 974	46 430	16 292	753
Нефинансови предприятия	2 070 365	956 571	705 163	338
Домакинства	270 016	112 537	148 648	241

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

47

Алианц Банк България	48
Банка ДСК	52
БНП Париба С.А. – клон София	56
БНП Париба Пърсънъл Файненс С.А. – клон България	60
Българо-американска кредитна банка	64
Българска банка за развитие	68
Варенголд Банк АГ, клон София	72
Експресбанк	73
Инвестбанк	77
Инг банк Н.В. – клон София	81
Интернешънъл Асет Банк	85
Обединена българска банка	89
Общинска банка	93
ПроКредит банк (България)	97
Първа инвестиционна банка	101
Райфайзенбанк (България)	105
Ситибанк Европа – клон България	109
Те-Дже зираат банкасъ – клон София	113
Тексим Банк	117
Ти Би Ай Банк	121
Токуда Банк	125
Търговска банка Д	129
УниКредит Булбанк	133
Централна кооперативна банка	137
Юробанк България	141

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

Allianz

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	584 181
Финансови активи, гържани за търгуване	3
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	187 131
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	2 039 888
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	16 109
Нематериални активи	4 982
Данъчни активи	8
Други активи	48 113
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	2 880 415
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 614 340
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	3 225
Данъчни пасиви	1 437
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	22 321
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 641 323
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	69 000
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	4 478
Неразпределена печалба	148 085
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	9 850
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	7 679
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	239 092
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 880 415

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	16 669
(Разходи за лихви)	609
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	12
Приходи от такси и комисиони	5 308
(Разходи за такси и комисиони)	758
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-1 523
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	439
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	33
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	1
Други оперативни приходи	1 714
(Други оперативни разходи)	4 233
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	17 053
(Административни разходи)	7 020
(Амортизация)	1 298
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-187
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	390
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същери дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същери, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	8 532
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	853
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	7 679
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	7 679

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

Allianz

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в евро		
Дългови ценни книжа	673 313	121 312	552 001	4 477
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	578 815	121 312	457 503	3 945
Кредитни институции	47 567	0	47 567	204
Други финансови предприятия	4 038	0	4 038	61
Нефинансови предприятия	42 893	0	42 893	267

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	2 163 410	1 199 535	780 945	11 351
Централни банки	480 268	296 735	183 533	0
Държавно управление	45 910	6 340	39 570	384
Кредитни институции	223 542	1	49 558	350
Други финансови предприятия	208 644	12 949	195 695	144
Нефинансови предприятия	485 269	253 435	223 003	2 842
Домакинства	719 777	630 075	89 586	7 631
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	416 888	362 745	54 134	4 461
в т.ч. потребителски кредити	237 740	208 990	28 643	3 016

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	Разходи за лихви
Депозити	2 614 340	1 490 857	933 973	296
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	19 962	19 517	445	0
Кредитни институции	30 359	142	30 217	23
Други финансови предприятия	475 196	259 142	160 923	9
Нефинансови предприятия	633 989	405 306	186 430	34
Домакинства	1 454 834	806 750	555 958	230

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; пререгист- рирана 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. 02/921 5522; 02/921 5487 интернет страница: www.bank.allianz.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Димитър Георгиев Желев – председател Кристоф Плейн Реймънд Сиймър Райнер Франц Кай Мюлер Едуард Герардус Мартин Гус
Управителен съвет	Георги Костадинов Заманов – главен изпълнителен директор Христина Маринова Марценкова – изпълнителен директор Йоанис Коцианос – изпълнителен директор Евгения Александрова Александрова – прокурист Йордан Маринов Суванджиев Люба Георгиева Павлова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България Холдинг АД – 99.89%
Одитори	ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД Ейч Ел Би България ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	2 263 430
Финансови активи, гържани за търгуване	38 143
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	172 923
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	2 176 989
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	10 609 572
Деривати – отчитане на хеджиране	59 398
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	1 150 957
Материални активи	330 574
Нематериални активи	44 553
Данъчни активи	0
Други активи	375 687
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	17 222 226
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	20 056
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	13 980 267
Деривати – отчитане на хеджиране	26 729
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	72 091
Данъчни пасиви	7 276
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	99 970
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	14 206 389
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	1 327 482
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	123 709
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	1 455 824
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	108 822
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	3 015 837
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	17 222 226

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	124 783
(Разходи за лихви)	11 918
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	70 735
Приходи от такси и комисиони	45 040
(Разходи за такси и комисиони)	8 003
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	386
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, свържани за търгуване	60 635
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-1 508
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	-340
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	-59 904
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	711
Други оперативни приходи	947
(Други оперативни разходи)	15 217
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	206 347
(Административни разходи)	59 218
(Амортизация)	11 342
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	1 235
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	21 618
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	-120
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като свържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	113 054
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	4 232
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	108 822
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	108 822

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

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро		
Дългови ценни книжа	2 545 560	336 618	1 208 131	8 115
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	2 372 880	336 618	1 035 451	6 878
Кредитни институции	172 680	0	172 680	1 237
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	12 869 594	8 989 121	2 918 630	107 457
Централни банки	1 771 374	1 719 263	52 111	0
Държавно управление	3 023	2 197	826	11
Кредитни институции	2 043 524	1 101	1 085 093	3 010
Други финансови предприятия	40 482	23 108	17 374	123
Нефинансови предприятия	3 090 333	1 648 208	1 437 742	18 460
Домакинства	5 920 858	5 595 244	325 484	85 853
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	2 425 212	2 199 144	226 043	26 555
в т.ч. потребителски кредити	4 254 873	4 068 934	185 939	58 313

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	Разходи за лихви
Депозити	13 980 267	9 238 330	3 383 719	1 482
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	253 040	197 292	55 394	0
Кредитни институции	750 071	61 874	62 100	1 118
Други финансови предприятия	740 438	240 047	322 447	7
Нефинансови предприятия	1 870 020	1 230 328	492 986	2
Домакинства	10 366 698	7 508 789	2 450 792	355

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., парм. № 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. 02/939 1220 интернет страница: www.dskbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Ласло Бенчик – председател Ласло Волф – заместник-председател Андраш Такач Габор Кунце Акош Ференц Туса-Пап Илона Тьорьок Кристиан Шелмеци
Управителен съвет	Виолина Маринова Спасова – председател и главен изпълнителен директор Диана Дечева Митева – изпълнителен директор Юрий Благоев Генов – изпълнителен директор Славейко Любомиров Славейков – изпълнителен директор Арно Рене Жюлиен Локлер – изпълнителен директор Боян Филипов Стефов – изпълнителен директор Доротей Николаева Илчева – изпълнителен директор Михаил Руменов Комитски
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка ОТП РТ (OTP Bank Rt.), Република Унгария – 99.91%
Одитори	Делойт Оudit ООД АФА ООД


BNP PARIBAS
БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	272 656
Финансови активи, тържани за търгуване	4 593
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	52
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	676 219
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	276
Нематериални активи	13
Данъчни активи	113
Други активи	2 709
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	956 631
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	3 992
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	955 412
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	324
Данъчни пасиви	77
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	12 172
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	971 977
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	52
Неразпределена печалба	-13 882
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	-1 516
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-15 346
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	956 631

**BNP PARIBAS****БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ****57****ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	2 426
(Разходи за лихви)	743
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	1 247
(Разходи за такси и комисиони)	58
Нетни печалби или (-) загуби от отписване 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, гържани за търгуване	-42
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	39
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	38
(Други оперативни разходи)	0
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	2 907
(Административни разходи)	4 399
(Амортизация)	27
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	16
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-25
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни гружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-1 510
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	6
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	-1 516
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-1 516

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


BNP PARIBAS
БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ
**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 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	949 139	389 001	535 171	2 138
Централни банки	271 400	271 400	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	437 083	100 471	318 451	1 169
Други финансови предприятия	27 149	0	27 149	82
Нефинансови предприятия	213 507	17 130	189 571	887
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	955 343	403 324	485 930	473
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	487	359	128	0
Кредитни институции	89 655	80 887	8 626	0
Други финансови предприятия	33 807	33 008	799	0
Нефинансови предприятия	605 566	187 985	351 634	267
Домакинства	225 828	101 085	124 743	206



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

59

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. 02/921 8640; 02/921 8650 интернет страница: www.bnpparibas.bg
Орган на управление на клон на чуждестранна банка	Клонът се управлява и представлява съвместно (заедно) от всеки двама от управителя и заместник-управителите, съответно от всеки двама от заместник-управителите: Кристоф Морис Деру – управител Ивайло Любомиров Любомиров – заместник-управител Павел Стефанов Филев – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	БНП Париба С.А., Френска република – 100%
Одитор	Делойт Оudit ООД

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и групи данни за отмените банки


БНП ПАРИБА ПЪРСЪНЪЛ ФАЙНЕНС С.А. – КЛОН БЪЛГАРИЯ
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	85 044
Финансови активи, гържани за търгуване	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	636 003
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	13 295
Нематериални активи	661
Данъчни активи	0
Други активи	13 038
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	748 041
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	613 956
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	2 330
Данъчни пасиви	-5
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	59 359
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	675 640
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	0
Неразпределена печалба	41 422
Преоценъчни резерви	-568
Други резерви	22 417
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	9 130
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	72 401
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	748 041



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	24 650
(Разходи за лихви)	1 991
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	8 844
(Разходи за такси и комисиони)	1 137
Нетни печалби или (-) загуби от отписване 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, гържани за търгуване	0
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	-6
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	55
(Други оперативни разходи)	405
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	30 010
(Административни разходи)	9 969
(Амортизация)	1 338
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	26
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	8 648
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни гружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	10 029
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	899
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	9 130
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	9 130

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


БНП ПАРИБА ПЪРСЪНЪЛ ФАЙНЕНС С.А. – КЛОН БЪЛГАРИЯ
**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
 КЪМ 31 МАРТ 2020 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	759 212	742 670	16 542	23 557
Централни банки	16 542	0	16 542	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
Домакинства	742 670	742 670	0	23 557
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	0	0	0	0
в т.ч. потребителски кредити	742 670	742 670	0	23 557

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	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
Домакинства	0	0	0	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	БНП Париба Пърсънъл Файненс С.А. – клон България, е клон на БНП Париба Пърсънъл Файненс С.А., Френска република, държава – членка на ЕС, и не се изисква лиценз от БНБ.
Съдебна регистрация	Европейският клон е вписан в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 5 октомври 2017 г.
Адрес на клона	София 1766, жк „Младост 4“, Бизнес парк София, бл. 14 тел. 02/915 4100 интернет страница: www.bnpparibas-pf.bg
Орган на управление на клон на чуждестранна банка	Жозе Мануел Салойо – управител Димитър Тодоров Димитров – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	БНП Париба Пърсънъл Файненс С. А., Френска република – 100%
Одитор	КПМГ България ООД



**БЪЛГАРО-
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА БАНКА**

БАКБ

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	271 369
Финансови активи, гържани за търгуване	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	66 401
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1 121 881
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	3 874
Материални активи	115 617
Нематериални активи	1 529
Данъчни активи	0
Други активи	15 881
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	7 250
ОБЩО АКТИВИ	1 603 802
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 384 540
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	7
Данъчни пасиви	531
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	17 955
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 403 033
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	24 691
Премийни резерви	37 050
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	5 938
Неразпределена печалба	14 317
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	114 935
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	3 838
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	200 769
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 603 802



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	12 055
(Разходи за лихви)	1 648
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	4
Приходи от такси и комисиони	2 442
(Разходи за такси и комисиони)	146
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-12
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	509
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	9
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	-128
Други оперативни приходи	147
(Други оперативни разходи)	1 663
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	11 569
(Административни разходи)	5 367
(Амортизация)	896
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-150
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	878
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни сдружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	4 278
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	440
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	3 838
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	3 838

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


**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	83 840	30 684	53 156	306
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	73 703	28 703	45 000	194
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	3 889	1 981	1 908	63
Нефинансови предприятия	6 248	0	6 248	49

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	1 451 095	555 633	776 487	11 749
Централни банки	249 150	46 009	203 141	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	58 895	2 528	8 887	155
Други финансови предприятия	12 621	0	12 621	140
Нефинансови предприятия	976 586	365 749	539 367	9 723
Домакинства	153 843	141 347	12 471	1 731
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	69 383	61 960	7 423	501
в т.ч. потребителски кредити	64 491	62 566	1 919	1 059

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 384 540	660 833	602 646	1 370
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	50 570	50 350	220	4
Кредитни институции	42 261	22 677	19 584	157
Други финансови предприятия	54 264	26 137	28 021	15
Нефинансови предприятия	498 902	329 349	144 499	88
Домакинства	738 543	232 320	410 322	1 106



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 Мартин Бойчев Ганев Серж Лиоути
Управителен съвет	Васил Стефанов Симов – председател и изпълнителен директор Илиан Петров Георгиев – главен изпълнителен директор Лорета Иванова Григорова – изпълнителен директор Александър Димитров Димитров – изпълнителен директор Силвия Кирилова Кирилова
Акционери (акционерно участие над 10%)	СиЕсАйЕф АД – 61.56% LTBI HOLDINGS LLC, Съединени американски щати – 33.41%
Одитори	Ърнст и Янг Одит ООД АФА ООД


СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	468 568
Финансови активи, тържани за търгуване	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	352 705
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	2 261 978
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	109 625
Материални активи	39 764
Нематериални активи	4 382
Данъчни активи	248
Други активи	40 135
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	3 277 405
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 472 265
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	3 049
Данъчни пасиви	2 328
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 583
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 479 225
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	601 774
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	7 096
Неразпределена печалба	36 151
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	144 061
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	9 098
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	798 180
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	3 277 405



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	16 794
(Разходи за лихви)	4 088
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	569
(Разходи за такси и комисиони)	13
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 468
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	0
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	135
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	193
(Други оперативни разходи)	55
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	16 003
(Административни разходи)	3 748
(Амортизация)	596
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-250
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	1 755
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни гружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	-45
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	10 109
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 011
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	9 098
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	9 098

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


**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	351 105	113 857	228 323	1 029
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	322 372	113 857	199 590	830
Кредитни институции	5 086	0	5 086	11
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	23 647	0	23 647	188

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	2 853 853	1 288 077	1 527 703	15 723
Централни банки	426 661	416 580	10 081	0
Държавно управление	108 799	108 799	0	231
Кредитни институции	380 354	65 387	276 894	468
Други финансови предприятия	106 441	41 258	65 183	680
Нефинансови предприятия	1 699 523	523 978	1 175 545	13 886
Домакинства	132 075	132 075	0	458
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	1 126	1 126	0	9
в т.ч. потребителски кредити	895	895	0	8

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	2 471 847	931 933	1 492 734	3 762
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	118 658	101 524	17 134	29
Кредитни институции	1 346 371	6 646	1 339 725	3 602
Други финансови предприятия	121 906	116 149	5 755	63
Нефинансови предприятия	878 953	703 379	128 426	64
Домакинства	5 959	4 235	1 694	4



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. „Дякон Игнатий“ № 1 тел. 02/930 6333 интернет страници: www.bbr.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Лъчезар Димитров Борисов – председател Митко Емилов Симеонов – заместник-председател Велина Илиева Бурска
Управителен съвет	Николай Димитров Димитров – изпълнителен директор Живко Иванов Тодоров – изпълнителен директор Панайот Ивов Филипов – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Министерство на икономиката, Република България – 100%
Одитори	Делойт Одит ООД Грант Торнтон ООД

**ВАРЕНГОЛД БАНК АГ, КЛОН СОФИЯ****СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ**

Лиценз, издаден от БНБ	Европейският клон е вписан в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 20 май 2018 г.
Адрес на централата	София 1592, бул. „Христофор Колумб“ № 43, ет. 9 тел. 02/414 4994 интернет страница: www.varengold.de/home/
Орган на управление на клон на чуждестранна банка	Бернард Йоханес Фурман – управител Сергей Николов Пантелеев – управител Франк Отен – управител

Към 31 март 2020 г. „Варенголд Банк АГ, клон София“ не осъществява дейност, поради което не изготвя и не представя финансови и надзорни отчети.

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 115 583
Финансови активи, тържани за търгуване	11 581
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 592
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	4 994 420
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	5 330
Материални активи	60 282
Нематериални активи	3 445
Данъчни активи	2 284
Други активи	11 809
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	6 209 326
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	10 425
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 129 581
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	28 499
Данъчни пасиви	0
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	130 810
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 299 315
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	33 674
Премийни резерви	45 070
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	-1 777
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	801 035
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	32 009
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	910 011
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	6 209 326

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	40 062
(Разходи за лихви)	1 501
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	17 085
(Разходи за такси и комисиони)	2 212
Нетни печалби или (-) загуби от отписване 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, тържани за търгуване	3 191
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	0
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	-382
Други оперативни приходи	665
(Други оперативни разходи)	424
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	56 484
(Административни разходи)	13 921
(Амортизация)	3 360
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-2 801
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	6 944
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същери сдружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	-464
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същери, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	35 524
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	3 515
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	32 009
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	32 009

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 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	6 390 503	3 558 985	2 308 395	40 022
Централни банки	789 885	789 885	0	0
Държавно управление	33 419	25 431	7 988	219
Кредитни институции	936 040	57 718	403 104	2 573
Други финансови предприятия	967 572	68 209	899 300	548
Нефинансови предприятия	1 830 860	947 759	835 646	11 748
Домакинства	1 832 727	1 669 983	162 357	24 934
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	813 793	668 457	145 119	7 056
в т.ч. потребителски кредити	1 093 395	1 055 808	37 433	16 700

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	5 129 581	2 766 040	1 790 414	686
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	22 408	18 979	2 458	0
Кредитни институции	81 700	11 958	59 025	261
Други финансови предприятия	55 193	35 863	16 433	0
Нефинансови предприятия	1 321 366	762 088	414 354	70
Домакинства	3 648 914	1 937 152	1 298 144	355

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

„Експресбанк“ АД е преобразувана чрез вливане в „Банка ДСК“ ЕАД и е заличена от Търговския регистър на 30 април 2020 г.

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	240 835
Финансови активи, тържани за търгуване	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	5 868
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	314 452
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	959 239
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	142 601
Нематериални активи	3 265
Данъчни активи	3 119
Други активи	228 772
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	14 249
ОБЩО АКТИВИ	1 912 400
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 675 588
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	975
Данъчни пасиви	3 680
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	2 040
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 682 283
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	133 627
Премийни резерви	65 583
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-7 135
Неразпределена печалба	-28 233
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	57 435
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	8 840
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	230 117
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 912 400

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	8 046
(Разходи за лихви)	1 223
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	6 398
(Разходи за такси и комисиони)	751
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	830
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	0
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-33
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	264
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	798
Други оперативни приходи	2 608
(Други оперативни разходи)	722
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	16 215
(Административни разходи)	6 007
(Амортизация)	844
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	65
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	356
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни сдружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	-103
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	8 840
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	8 840
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	8 840

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	478 210	36 811	413 152	1 088
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	468 029	26 630	413 152	1 012
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	10 181	10 181	0	76

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	1 039 363	554 927	454 403	6 958
Централни банки	185 434	183 757	1 677	0
Държавно управление	5 577	5 577	0	56
Кредитни институции	35 467	2 690	3 363	96
Други финансови предприятия	29 718	4 553	25 165	95
Нефинансови предприятия	592 480	288 925	303 537	4 681
Домакинства	190 687	69 425	120 661	2 030
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	118 295	20 928	97 136	712
в т.ч. потребителски кредити	102 853	57 141	45 132	1 318

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 662 678	979 270	615 493	1 188
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	161 152	160 130	989	2
Кредитни институции	11	0	11	0
Други финансови предприятия	18 178	13 378	4 675	6
Нефинансови предприятия	283 288	198 427	67 257	37
Домакинства	1 200 049	607 335	542 561	1 143

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните 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. 02/818 6123 интернет страница: www.ibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Петя Иванова Баракова-Славова – председател Феста холдинг АД Димитрийка Лазарова Андreeва
Управителен съвет	Здравка Руменова Русева – главен изпълнителен директор Весела Иванова Колева-Джиджева – изпълнителен директор Людмила Стоянова Василева Мая Иванова Станчева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Феста холдинг АД – 52.77% ADIL SAID AHMED AL SHANFARI, Султанство Оман – 28.04% Петя Иванова Баракова-Славова – 10.55%
Одитори	Одит Корект ООД Ековис одит България ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на вжждане	181 261
Финансови активи, тържани за търгуване	12 765
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	6 238
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	863 282
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	1 155
Нематериални активи	102
Данъчни активи	622
Други активи	38 499
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	1 103 924
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	13 676
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 088 897
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	151
Данъчни пасиви	582
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 942
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 105 248
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	80
Неразпределена печалба	-3 474
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	1 424
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	646
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-1 324
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 103 924

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгелните банки

ING

ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	4 118
(Разходи за лихви)	982
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	1 560
(Разходи за такси и комисиони)	302
Нетни печалби или (-) загуби от отписване 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, тържани за търгуване	1 298
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	-551
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	621
(Други оперативни разходи)	0
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	5 762
(Административни разходи)	4 886
(Амортизация)	166
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-8
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същери сдружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същери, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	718
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	72
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	646
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	646

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	96 984	5 993	90 991	32
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	96 984	5 993	90 991	32
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	952 867	159 012	553 507	3 562
Централни банки	103 002	103 002	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	290 733	870	59 612	1 104
Други финансови предприятия	747	747	0	48
Нефинансови предприятия	558 385	54 393	493 895	2 410
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	1 088 228	263 509	501 899	458
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	120	120	0	0
Кредитни институции	459 089	35 467	395 951	-338
Други финансови предприятия	34 641	2 319	7 006	753
Нефинансови предприятия	594 378	225 603	98 942	43
Домакинства	0	0	0	0

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледените 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 тържави 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. 02/917 6400
интернет страница: www.ing.bg

Орган на управление на клон на чуждестранна банка

Гжегож Марек Кониечни – главен изпълнителен директор
Владимир Боянов Чимов – изпълнителен директор
Марина Николаева Кобакова – изпълнителен директор
Владимир Сашов Попов – 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 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	556 081
Финансови активи, тържани за търгуване	230
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 646
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	909 093
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	3 205
Материални активи	75 738
Нематериални активи	2 216
Данъчни активи	308
Други активи	12 940
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	262
ОБЩО АКТИВИ	1 563 719
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 417 975
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	382
Данъчни пасиви	252
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	14 161
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 432 770
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	30 306
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	-19
Неразпределена печалба	98 580
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	2 082
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	130 949
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 563 719

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгелните банки

ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	7 120
(Разходи за лихви)	2 096
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	1
Приходи от такси и комисиони	5 214
(Разходи за такси и комисиони)	668
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-15
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	-99
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-78
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	374
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	567
(Други оперативни разходи)	2 170
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	8 150
(Административни разходи)	4 992
(Амортизация)	1 071
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	15
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-262
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни сдружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	2 334
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	252
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	2 082
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	2 082

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	4 770	1 637	3 133	49
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 965	0	1 965	14
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	2 805	1 637	1 168	35

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	1 464 808	702 739	655 654	7 071
Централни банки	394 356	211 199	183 157	0
Държавно управление	8 978	8 978	0	81
Кредитни институции	334 525	125 275	136 836	348
Други финансови предприятия	46 160	4 382	41 778	224
Нефинансови предприятия	621 089	322 680	264 408	5 870
Домакинства	59 700	30 225	29 475	548
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	36 282	17 795	18 487	334
в т.ч. потребителски кредити	23 418	12 430	10 988	214

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 394 360	889 726	400 964	1 131
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	131 769	124 443	2 838	5
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	10 950	6 344	4 533	12
Нефинансови предприятия	439 724	314 315	108 110	36
Домакинства	811 917	444 624	285 483	1 078

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

**INTERNATIONAL
ASSET BANK**
ИНТЕРНЕСЪНЪЛ 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 ѝ 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. 02/812 0234; 02/812 0366 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 Румяна Любенова Гоцева-Йорданова Алексей Асенов Цветанов Емилия Георгиева Миланова-Цончева
Управителен съвет	Румен Георгиев Сираков – председател и главен изпълнителен директор Мария Андреева Гунева – заместник-председател и изпълнителен директор Ивайло Атанасов Йончев – заместник-председател и изпълнителен директор Марио Богданов Марков Бойка Методиева Загорова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Динатрейд Интернешънъл ООД – 33%
Одитори	Грант Торнтон ООД Одит Корект ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 715 741
Финансови активи, тържани за търгуване	35 892
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 833
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	866 560
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	8 655 636
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	20 732
Материални активи	284 619
Нематериални активи	7 940
Данъчни активи	5 064
Други активи	12 358
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	11 607 375
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	3 451
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	10 129 698
Деривати – отчитане на хеджиране	6 215
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	31 940
Данъчни пасиви	160
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	51 892
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	10 223 356
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	93 838
Премийни резерви	210 058
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	46 742
Неразпределена печалба	339 637
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	672 689
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	21 055
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 384 019
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	11 607 375

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	68 929
(Разходи за лихви)	3 003
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	2 021
Приходи от такси и комисиони	32 996
(Разходи за такси и комисиони)	5 683
Нетни печалби или (-) загуби от отписване 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, тържани за търгуване	53
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-416
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	96
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	0
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	425
Други оперативни приходи	2 402
(Други оперативни разходи)	20 845
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	76 975
(Административни разходи)	41 541
(Амортизация)	7 735
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-433
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	4 929
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	23 203
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 148
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	21 055
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	21 055

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	2 673 737	774 455	1 791 830	11 379
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	2 671 057	772 886	1 790 719	11 379
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	1 579	1 569	10	0
Нефинансови предприятия	1 101	0	1 101	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	8 677 146	4 889 741	3 691 861	53 364
Централни банки	1 429 024	803 158	625 866	0
Държавно управление	99 551	57 380	42 171	559
Кредитни институции	1 093 022	12 125	1 015 530	245
Други финансови предприятия	96 955	10 050	85 681	254
Нефинансови предприятия	3 332 095	1 548 855	1 754 295	17 484
Домакинства	2 626 499	2 458 173	168 318	34 822
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	1 425 666	1 257 853	167 809	12 816
в т.ч. потребителски кредити	1 201 002	1 200 490	508	22 006

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	10 103 420	5 282 771	3 993 327	1 754
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	123 477	116 621	6 151	7
Кредитни институции	1 279 195	10 997	1 259 630	632
Други финансови предприятия	631 990	244 257	286 150	-53
Нефинансови предприятия	2 373 590	1 491 196	641 546	214
Домакинства	5 695 168	3 419 700	1 799 850	954

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните 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 1463, бул. „Витоша“ № 89Б тел. 02/811 2800 интернет страница: www.ubb.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Люк Попелиер – председател Кристин Ван Рейсенгем Франки Сейрил Депикере Барак Барух Чизи Светослав Велеславов Гаврийски Виктор Иванов Йоцов
Управителен съвет	Петър Гроздев Андронов – председател и главен изпълнителен директор Теодор Валентинов Маринов – изпълнителен директор Кристоф де Мил – изпълнителен директор Светла Атанасова Георгиева – изпълнителен директор Ивайло Станев Матеев – изпълнителен директор Десислава Петкова Симеонова – изпълнителен директор Татяна Василева Иванова – изпълнителен директор
Прокурист	Христина Атанасова Филипова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Кей Би Си Банк Н.В. (KBC BANK NV), Кралство Белгия – 99.92%
Одитори	ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД Грант Торнтон ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 210 127
Финансови активи, тържани за търгуване	71 076
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	89 656
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	6 155
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	590 274
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	350
Материални активи	73 010
Нематериални активи	1 871
Данъчни активи	0
Други активи	19 732
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	2 062 251
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 928 202
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	847
Данъчни пасиви	2 738
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	3 301
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 935 088
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	69 362
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	8 723
Неразпределена печалба	1 839
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	28 908
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	18 331
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	127 163
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 062 251

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгелните банки



ОБЩИНСКА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	4 037
(Разходи за лихви)	2 441
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	6
Приходи от такси и комисиони	3 803
(Разходи за такси и комисиони)	534
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	26 040
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	-815
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-683
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	-40
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	24
Други оперативни приходи	600
(Други оперативни разходи)	2 024
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	27 973
(Административни разходи)	6 354
(Амортизация)	1 030
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-181
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	358
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни сдружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	20 412
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 081
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	18 331
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	18 331

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	272 143	197 924	72 357	936
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	264 274	197 924	66 350	892
Кредитни институции	7 858	0	6 007	44
Други финансови предприятия	11	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	1 658 128	1 406 764	212 961	3 095
Централни банки	1 171 051	1 156 136	14 915	0
Държавно управление	75 374	75 079	295	515
Кредитни институции	207 467	11 971	157 439	84
Други финансови предприятия	4 863	513	4 004	79
Нефинансови предприятия	108 314	78 571	29 743	1 097
Домакинства	91 059	84 494	6 565	1 320
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	28 854	25 891	2 963	295
в т.ч. потребителски кредити	62 205	58 603	3 602	1 025

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 922 160	1 573 010	304 506	300
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	715 879	655 607	60 072	24
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	6 728	3 408	3 297	39
Нефинансови предприятия	458 767	388 955	55 091	17
Домакинства	740 786	525 040	186 046	220

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледените 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

Ангел Кирилов Геков – председател и изпълнителен директор
Владимир Георгиев Котларски – заместник-председател
Петър Георгиев Джелепов – изпълнителен директор
Борислав Яворов Чиликов – изпълнителен директор
Тодор Николов Ванев

Акционери

(акционерно участие над 10%)

NOVITO OPPORTUNITIES FUND AGMVK, Княжество Лихтенщайн – 95.5%

Одитори

Грант Торнтон ООД
РСМ БГ ЕООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	428 929
Финансови активи, тържани за търгуване	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	27 891
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1 956 266
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	1 983
Материални активи	33 551
Нематериални активи	5 377
Данъчни активи	786
Други активи	7 875
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	2 760
ОБЩО АКТИВИ	2 465 418
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	327
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 175 616
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	989
Данъчни пасиви	1 367
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	17 342
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 195 641
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	203 326
Премийни резерви	3 496
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	2 072
Неразпределена печалба	36 013
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	14 880
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	9 990
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	269 777
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 465 418

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



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	16 803
(Разходи за лихви)	1 717
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	5 384
(Разходи за такси и комисиони)	707
Нетни печалби или (-) загуби от отписване 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, гържани за търгуване	1 983
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	144
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	222
(Други оперативни разходи)	143
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	21 969
(Административни разходи)	8 963
(Амортизация)	1 611
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-123
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	411
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни сдружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	-224
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	11 085
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 095
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	9 990
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	9 990



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	22 015	0	22 015	1
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	22 015	0	22 015	1
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	2 392 778	1 090 367	1 246 418	16 777
Централни банки	317 042	142 050	174 992	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	177 777	9 700	113 854	140
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	1 797 842	861 891	934 182	15 759
Домакинства	100 117	76 726	23 390	878
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	87 116	66 748	20 368	706
в т.ч. потребителски кредити	10 467	9 739	727	139

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	2 175 616	1 136 991	977 049	1 205
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	142 506	0	142 506	362
Други финансови предприятия	118 967	118 567	394	53
Нефинансови предприятия	1 533 800	800 654	683 194	466
Домакинства	380 343	217 770	150 955	324

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


ProCredit Bank
Bulgaria
ПРОКРЕДИТ БАНК
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. 02/813 5100; 02/813 5808 интернет страница: www.procreditbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Петър Славчев Славов – председател Джан Марко Феличе Клаус-Петер Цайтингер Кристиан Кремер Кристиан Петер Кистнер
Управителен съвет	Румяна Величкова Тодорова – изпълнителен директор Иван Дачев Дачев – изпълнителен директор Рени Иванова Пейчева – изпълнителен директор Камелия Владимирова Минева – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	ПроКредит Холдинг АГ (PROCREDIT HOLDING AG & CO.KGAA), Германия – 100%
Одитори	ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД Бейкър Тили Клитум и Партньори ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 791 714
Финансови активи, гържани за търгуване	6 681
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	261 920
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	562 532
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	6 030 449
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	44 872
Материални активи	488 183
Нематериални активи	11 338
Данъчни активи	0
Други активи	948 958
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	10 146 647
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	9 022 668
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	1 473
Данъчни пасиви	17 447
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	155 326
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	9 196 914
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	110 000
Премийни резерви	97 000
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	13 521
Неразпределена печалба	129 221
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	590 531
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	9 460
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	949 733
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	10 146 647

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	73 236
(Разходи за лихви)	15 716
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	22
Приходи от такси и комисиони	29 160
(Разходи за такси и комисиони)	5 692
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	486
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	-225
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	3 314
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	-110
Други оперативни приходи	1 878
(Други оперативни разходи)	8 649
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	77 704
(Административни разходи)	46 850
(Амортизация)	3 186
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-190
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	17 155
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни сдружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	10 703
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 243
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	9 460
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	9 460

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в евро	
Дългови ценни книжа	816 344	421 922	224 715	5 494
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	550 034	182 503	224 715	2 307
Кредитни институции	26 891	0	0	253
Други финансови предприятия	239 419	239 419	0	2 934
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в евро	
Кредити и аванси	8 176 150	4 767 982	2 946 563	67 742
Централни банки	1 278 402	1 245 486	32 916	0
Държавно управление	6 245	6 239	6	56
Кредитни институции	422 957	5 645	98 940	236
Други финансови предприятия	117 647	31 074	86 572	428
Нефинансови предприятия	4 377 907	1 849 388	2 388 834	36 364
Домакинства	1 972 992	1 630 150	339 295	30 658
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	887 163	656 638	229 981	6 882
в т.ч. потребителски кредити	1 080 724	968 406	109 315	23 766

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в евро	
Депозити	8 713 279	4 951 044	3 088 305	7 286
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	86 942	84 910	2 032	26
Кредитни институции	5 771	102	423	9
Други финансови предприятия	187 335	19 740	161 838	146
Нефинансови предприятия	1 689 090	990 599	564 005	583
Домакинства	6 744 141	3 855 693	2 360 007	6 522

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните 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. 02/91 001 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	Чавдар Георгиев Златев – изпълнителен директор Ралица Иванова Бозоева – изпълнителен директор Никола Христов Бакалов – изпълнителен директор Светозар Александров Попов – изпълнителен директор Янко Ангелов Караколев Надя Василева Кошинска
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ивайло Димитров Мутафчиев – 37.5% Цеко Тодоров Минева – 37.5% SACEIS BANK S.A., GERMANY BRANCH, Германия – 10.91%
Одитори	БДО България ООД Мазарс ООД

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и групи депозити на виждане	1 449 049
Финансови активи, тържани за търгуване	39 369
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	26 060
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	441 972
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	6 866 182
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	54 744
Материални активи	72 391
Нематериални активи	43 977
Данъчни активи	52
Други активи	24 083
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	9 017 879
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	13 079
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	8 029 955
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	33 942
Данъчни пасиви	977
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	28 542
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	8 106 495
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	603 448
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	6 949
Неразпределена печалба	213 195
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	86 443
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	1 349
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	911 384
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	9 017 879

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	59 396
(Разходи за лихви)	4 594
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	13
Приходи от такси и комисиони	33 212
(Разходи за такси и комисиони)	7 744
Нетни печалби или (-) загуби от отписване 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, тържани за търгуване	-250
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-20
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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	288
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	288
(Други оперативни разходи)	22 105
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	58 484
(Административни разходи)	33 282
(Амортизация)	7 507
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-417
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	16 619
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни сдружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 493
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	144
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	1 349
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	1 349



ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро		
Дългови ценни книжа	1 145 371	305 271	777 312	2 150
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	891 011	305 271	539 095	1 249
Кредитни институции	133 080	0	133 080	99
Други финансови предприятия	61 080	0	44 937	291
Нефинансови предприятия	60 200	0	60 200	511

(хил. лв.)

Наименование	Общо	Приходи от лихви		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	7 521 707	4 742 092	2 311 699	56 289
Централни банки	770 060	726 874	43 186	0
Държавно управление	17 869	15 139	2 730	123
Кредитни институции	797 492	12 454	358 622	1 353
Други финансови предприятия	312 337	4	312 333	822
Нефинансови предприятия	2 934 385	1 550 191	1 342 718	23 682
Домакинства	2 689 564	2 437 430	252 110	30 309
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	1 400 382	1 168 169	232 213	12 788
в т.ч. потребителски кредити	1 256 249	1 208 115	48 134	17 521

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро		
Депозити	7 914 309	4 348 855	3 008 011	3 575
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	56 148	53 737	2 411	48
Кредитни институции	534 860	101 458	425 699	2 787
Други финансови предприятия	109 506	67 838	28 130	232
Нефинансови предприятия	2 797 626	1 606 640	905 208	258
Домакинства	4 416 169	2 519 182	1 646 563	250

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните 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. 02/919 85 101 интернет страница: www.rbb.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Петер Харолд Ренате Катингер Петер Ленкх Робърт Вагенлайтнер Катарина Болеговикова Моника Рух
Управителен съвет	Оливер Рьогл – председател и главен изпълнителен директор Ани Василева Ангелова – изпълнителен директор Мартин Йозеф Питлик – изпълнителен директор Недялко Великов Михайлов – изпълнителен директор Добромир Славов Добрев – изпълнителен директор
Прокурист	Михаил Танев Петков
Акционери (акционерно участие над 10%)	Райфайзен Банк Интернешънъл АГ (Raiffeisen SEE Region Holding GmbH), Република Австрия – 100%
Одитори	Ърнст и Янг Одит ООД АФА ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	772 079
Финансови активи, тържани за търгуване	43 187
Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	88 981
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	307 991
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	2 256
Нематериални активи	662
Данъчни активи	265
Други активи	9 627
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	1 225 048
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	24 019
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 182 884
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	9
Данъчни пасиви	292
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	2 972
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 210 176
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	51
Нагрупан друг всеобхватен доход	58
Неразпределена печалба	12 286
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	2 477
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	14 872
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 225 048

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



СИТИБАНК ЕВРОПА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	2 104
(Разходи за лихви)	922
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	2 314
(Разходи за такси и комисиони)	395
Нетни печалби или (-) загуби от отписване 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, тържани за търгуване	-1 402
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	3 758
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	142
(Други оперативни разходи)	149
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	5 450
(Административни разходи)	2 589
(Амортизация)	254
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-19
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-158
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни гружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	2 784
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	307
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	2 477
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	2 477

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	108 919	40 684	68 235	8
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	108 919	40 684	68 235	8
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	1 080 162	474 131	528 710	2 096
Централни банки	694 879	333 050	361 829	0
Държавно управление	97 804	97 804	0	38
Кредитни институции	76 869	0	935	824
Други финансови предприятия	7	7	0	0
Нефинансови предприятия	210 603	43 270	165 946	1 234
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	1 118 858	589 784	262 693	474
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	239 372	30 974	26 300	426
Кредитни институции	42 151	41 778	373	29
Други финансови предприятия	36 512	11 089	8 487	0
Нефинансови предприятия	800 823	505 943	227 533	19
Домакинства	0	0	0	0

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледените 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; дейността на новия европейски клон започва от 1 януари 2014 г. – ефективната дата на прехвърлянето на търговското предприятие на Ситибанк Н.А. – клон София.
Адрес на клона	София 1505, бул. „Ситняково“ № 48, Сердика офиси, ет. 10 тел. 02/917 5100 интернет страница: www.citibank.com/bulgaria
Орган на управление на клон на чуждестранна банка	Станислава Петкова Танева – управител Григорий Ананиев Ананиев – заместник-управител Борислава Стоянова Жерева-Наймушина – заместник-управител Валентина Милошева Рангелова – заместник-управител Светослав Стефанов Пинтев – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ситибанк Юрпъл Плс. (Citibank Europe Plc.), Ирландия
Одитор	КПМГ България ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	53 832
Финансови активи, тържани за търгуване	3 785
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	90 331
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	2 902
Нематериални активи	285
Данъчни активи	131
Други активи	345
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	579
ОБЩО АКТИВИ	152 190
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	118 941
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	130
Данъчни пасиви	59
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	2 949
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	122 079
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	25 000
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	-7
Неразпределена печалба	4 746
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	-142
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	514
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	30 111
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	152 190

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	865
(Разходи за лихви)	126
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	603
(Разходи за такси и комисиони)	44
Нетни печалби или (-) загуби от отписване 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, тържани за търгуване	157
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	-2
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	43
(Други оперативни разходи)	10
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	1 486
(Административни разходи)	628
(Амортизация)	226
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	118
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни сружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	514
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	514
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	514



ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	3 785	0	2 043	182
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	3 785	0	2 043	182
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	145 745	29 315	104 717	682
Централни банки	23 234	16 730	6 504	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	43 406	0	34 802	187
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	75 750	11 986	61 807	457
Домакинства	3 355	599	1 604	38
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	805	121	684	10
в т.ч. потребителски кредити	2 550	478	920	28

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	118 941	49 010	55 592	45
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 127	402	721	0
Кредитни институции	4 014	102	3 912	1
Други финансови предприятия	14	14	0	0
Нефинансови предприятия	69 598	37 040	27 054	9
Домакинства	44 188	11 452	23 905	35

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните банки



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 Банкасът 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 0087

интернет страница: www.ziraatbank.bg

**Орган на управление
на клон на чуждестранна банка**

Иса Айдоган – управител

Милка Иванова Костурска – заместник-управител

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Те-Дже Зираат Банкасът (Т.С. Ziraat Bankası A.Ş.), Република Турция – 100%

Одитори

Одит Корект ООД

Ековис Одит България ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	79 544
Финансови активи, тържани за търгуване	18 311
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	7 589
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	37 782
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	186 704
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	451
Материални активи	33 442
Нематериални активи	2 158
Данъчни активи	0
Други активи	6 938
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	372 919
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	332 057
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	68
Данъчни пасиви	273
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	2 299
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	334 697
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	27 995
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	7 488
Неразпределена печалба	298
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	2 282
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	159
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	38 222
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	372 919

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгелните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	2 719
(Разходи за лихви)	410
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	302
Приходи от такси и комисиони	1 282
(Разходи за такси и комисиони)	240
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-71
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	570
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-167
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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	-22
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	-3
Други оперативни приходи	73
(Други оперативни разходи)	140
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	3 893
(Административни разходи)	2 926
(Амортизация)	925
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-170
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	53
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	159
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	159
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	159

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в евро	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	41 780	26 672	15 108	366
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	24 070	22 830	1 240	114
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	3 178	0	3 178	38
Нефинансови предприятия	14 532	3 842	10 690	214

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в евро	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	255 141	191 923	51 964	2 351
Централни банки	57 937	40 899	17 038	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	21 151	504	9 393	38
Други финансови предприятия	22 593	22 593	0	307
Нефинансови предприятия	107 334	84 119	23 215	1 264
Домакинства	46 126	43 808	2 318	742
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	10 484	9 370	1 114	90
в т.ч. потребителски кредити	35 642	34 438	1 204	652

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в евро	в т.ч. в евро	
Депозити	328 935	201 350	113 799	240
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	13 227	13 078	149	8
Кредитни институции	1 663	0	0	0
Други финансови предприятия	14 949	8 725	6 185	3
Нефинансови предприятия	130 601	88 375	35 742	48
Домакинства	168 495	91 172	71 723	181

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните 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 1303, бул. „Тодор Александров“ № 117 тел. 02/903 5505; 02/903 5700 интернет страница: www.teximbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Апостол Лъчезаров Апостолов – председател Милен Георгиев Марков – заместник-председател Ивелина Кънчева Кънчева-Шабан Веселин Райчев Морав Петър Георгиев Христов
Управителен съвет	Иглика Димитрова Логофетова – председател Ивайло Лазаров Дончев – заместник-председател и изпълнителен директор Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор Димитър Илиев Жилев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Уеб Финанс Холдинг АД, Република България – 18.88%
Одитори	Грант Торнтон ООД РСМ БГ ЕООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	165 429
Финансови активи, тържани за търгуване	5 099
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	100 251
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	573 974
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	16 401
Материални активи	16 357
Нематериални активи	9 914
Данъчни активи	554
Други активи	24 499
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	912 478
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	4 429
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	669 881
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	653
Данъчни пасиви	85
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	29 593
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	704 641
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	81 600
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	-10 132
Неразпределена печалба	118 573
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	8 350
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	9 446
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	207 837
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	912 478

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	41 867
(Разходи за лихви)	2 074
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	5 012
(Разходи за такси и комисиони)	1 127
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-96
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	1 568
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	-2 742
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	60
(Други оперативни разходи)	19
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	42 449
(Административни разходи)	23 415
(Амортизация)	977
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	7 461
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни сдружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	-4
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	10 600
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 154
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	9 446
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	9 446

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	96 789	0	70 593	989
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	72 671	0	61 190	487
Кредитни институции	9 982	0	0	87
Други финансови предприятия	14 136	0	9 403	415
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	801 109	374 723	125 421	40 878
Централни банки	134 461	47 988	79 675	4
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	23 083	11	9 403	11
Други финансови предприятия	1 726	1 580	36	54
Нефинансови предприятия	137 443	18 511	36 254	4 702
Домакинства	504 396	306 633	53	36 107
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	44	13	31	1
в т.ч. потребителски кредити	504 352	306 620	22	36 106

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	666 483	264 752	232 175	2 025
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	2	2	0	0
Кредитни институции	18 635	0	0	183
Други финансови предприятия	37 595	7 434	18 581	6
Нефинансови предприятия	34 216	13 228	18 244	24
Домакинства	576 035	244 088	195 350	1 812

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните 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. 02/816 3777 интернет страница: www.tbibank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Ариел Шалом Хасон – председател Киърън Патрик Донъли Готие Ван Уединген
Управителен съвет	Николай Георгиев Спасов – изпълнителен директор Флорентина-Вирджиния Тудор Мирча – изпълнителен директор Валентин Ангелов Гълъбов – изпълнителен директор Александър Чавдаров Димитров – изпълнителен директор Гергана Стайкова Стайкова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисис Б.В. (TBIF Financial Services B.V.), Кралство Нидерландия – 100%
Одитори	Ърнст и Янг Одит ООД АФА ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	50 214
Финансови активи, тържани за търгуване	21 831
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	19 584
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	248 547
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	16 775
Нематериални активи	793
Данъчни активи	36
Други активи	20 591
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	2 674
ОБЩО АКТИВИ	381 045
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	337 366
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	295
Данъчни пасиви	20
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	208
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	337 889
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	68 000
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	824
Неразпределена печалба	-27 221
Преоценъчни резерви	-816
Други резерви	1 814
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	555
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	43 156
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	381 045

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	2 415
(Разходи за лихви)	304
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	868
(Разходи за такси и комисиони)	76
Нетни печалби или (-) загуби от отписване 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, гържани за търгуване	140
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	16
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	120
(Други оперативни разходи)	4
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	3 175
(Административни разходи)	2 471
(Амортизация)	415
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-34
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-292
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни сдружения, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	8
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	555
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	555
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	555

ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	40 919	20 115	10 065	114
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	38 993	20 115	8 139	104
Кредитни институции	1 926	0	1 926	10
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	298 195	190 268	79 800	2 301
Централни банки	33 473	33 040	433	0
Държавно управление	1 501	1 501	0	11
Кредитни институции	39 647	266	11 254	74
Други финансови предприятия	2 454	1 132	1 322	29
Нефинансови предприятия	172 740	115 346	57 394	1 647
Домакинства	48 380	38 983	9 397	540
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	32 605	25 217	7 388	330
в т.ч. потребителски кредити	11 113	9 592	1 521	149

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	334 598	159 217	134 270	261
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	9 082	9 082	0	1
Кредитни институции	201	0	149	0
Други финансови предприятия	145	133	7	0
Нефинансови предприятия	71 596	38 098	22 237	8
Домакинства	253 574	111 904	111 877	252

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните 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. „Георги Вашингтон“ № 21 тел. 02/403 7900; 02/403 7985 интернет страница: www.tokudabank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Артър Стърн – председател Томас Майкъл Хигинс Крис Джон Матлън
Управителен съвет	Мария Светославова Шейтанова – изпълнителен директор Анна Петрова Цанкова-Бонева – изпълнителен директор Димитър Стоянов Вучев – изпълнителен директор Тодорина Александрова Докторова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Интернешънъл Хоспитал Сървисис Ко, Токушукai Инкорпорейтид (Tokushukai Incorporated), Япония – 99.94%
Одитори	АФА ООД АБВП – Одит Стандарт ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	241 471
Финансови активи, тържани за търгуване	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	76 386
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	656 347
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	12 624
Материални активи	59 692
Нематериални активи	1 487
Данъчни активи	612
Други активи	12 184
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	146
ОБЩО АКТИВИ	1 060 949
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	915 782
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	982
Данъчни пасиви	346
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	8 479
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	925 589
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	90 064
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	31
Неразпределена печалба	7 897
Преоценъчни резерви	-332
Други резерви	36 427
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	1 273
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	135 360
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 060 949

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните банки



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	7 061
(Разходи за лихви)	773
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	2 054
(Разходи за такси и комисиони)	287
Нетни печалби или (-) загуби от отписване 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, тържани за търгуване	0
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	330
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	428
(Други оперативни разходи)	1 020
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	7 793
(Административни разходи)	4 920
(Амортизация)	885
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	589
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни сдружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 399
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	126
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	1 273
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	1 273

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	130 036	25 908	104 128	598
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	93 931	25 908	68 023	444
Кредитни институции	22 268	0	22 268	56
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	13 837	0	13 837	98

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	859 567	478 444	361 896	6 463
Централни банки	136 292	99 538	36 754	0
Държавно управление	38 930	38 930	0	434
Кредитни институции	86 378	10 030	59 798	67
Други финансови предприятия	27 220	7 908	19 312	291
Нефинансови предприятия	468 587	229 823	236 087	4 612
Домакинства	102 160	92 215	9 945	1 059
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	66 712	58 906	7 806	549
в т.ч. потребителски кредити	47 321	43 351	3 970	622

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	915 782	596 607	295 842	715
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	72 722	72 588	134	19
Кредитни институции	11 339	11 339	0	113
Други финансови предприятия	11 018	5 279	4 934	2
Нефинансови предприятия	376 967	279 436	90 386	70
Домакинства	443 736	227 965	200 388	511

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните 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 4444 интернет страница: www.dbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Фуат Гювен – председател Бахатин Гюрбюз Валери Борисов Борисов
Управителен съвет	Анна Иванова Аспарухова – председател и изпълнителен директор Мартин Емилов Ганчев – изпълнителен директор Пламен Иванов Дерменджиев Валентина Димитрова Борисова Захар Димитров Алипиев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Фуат Гювен (Фуат Хюсеинов Османов) – 55.52% ФОРТЕРА ЕАД, Република България – 44.48%
Одитори	АФА ООД Бейкър Тили Клитум и Партньори ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на вриждане	3 682 479
Финансови активи, тържани за търгуване	115 615
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	16 701
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	3 568 385
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	13 217 726
Деривати – отчитане на хеджиране	197
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	55 479
Материални активи	232 728
Нематериални активи	65 972
Данъчни активи	3 903
Други активи	144 424
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	19 386
ОБЩО АКТИВИ	21 122 995
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	64 083
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	17 818 907
Деривати – отчитане на хеджиране	96 427
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	95 793
Данъчни пасиви	4 926
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	212 432
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	18 292 568
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	285 777
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	164 088
Неразпределена печалба	2 390 397
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	1 902
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	-11 737
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2 830 427
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	21 122 995

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгелните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	99 982
(Разходи за лихви)	10 142
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	24
Приходи от такси и комисиони	60 485
(Разходи за такси и комисиони)	8 027
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	7 946
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	35 747
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-2 017
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	-453
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	-11 947
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	1 588
(Други оперативни разходи)	77 346
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	95 840
(Административни разходи)	63 187
(Амортизация)	8 914
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-8 939
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	45 728
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни сдружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-13 050
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	-1 313
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	-11 737
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-11 737

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	3 666 570	1 129 433	2 537 137	14 542
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	3 149 504	1 055 740	2 093 764	13 835
Кредитни институции	147 423	49 013	98 410	154
Други финансови предприятия	290 402	24 680	265 722	551
Нефинансови предприятия	79 241	0	79 241	2

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	16 977 286	11 747 387	4 857 513	85 320
Централни банки	2 844 490	2 844 481	9	0
Държавно управление	373 757	116 164	257 593	3 043
Кредитни институции	1 860 502	185 315	1 500 674	1 365
Други финансови предприятия	2 270 185	1 987 689	248 861	4 129
Нефинансови предприятия	7 080 304	4 242 242	2 676 999	50 438
Домакинства	2 548 048	2 371 496	173 377	26 345
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	2 279 527	2 154 211	124 384	20 321
в т.ч. потребителски кредити	187 018	140 956	43 879	5 165

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	17 777 473	9 722 744	6 373 127	5 399
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	372 873	262 880	84 168	5
Кредитни институции	339 439	166 587	42 490	4 438
Други финансови предприятия	499 296	282 735	171 267	3
Нефинансови предприятия	6 692 385	3 864 925	2 289 730	526
Домакинства	9 873 480	5 145 617	3 785 472	427

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните 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. 02/923 2111

интернет страница: www.unicreditbulbank.bg

Органи на управление
Надзорен съвет

Николо Убертали – председател

Алберто Девото – заместник-председател

Хайнц Майдлингер

Димитър Георгиев Желев

Моника Раст

Франческо Кореле

Франческа Джордана

Управителен съвет

Теодора Александрова Петкова – председател и главен изпълнителен директор

Джакомо Волпи – изпълнителен директор

Септимий Постелнику – изпълнителен директор

Ясна Мандац

Борислав Владков Бангеев

Ралука-Михаела Попеску-Гогля

Акционери

(акционерно участие над 10%)

УниКредит С.п.А. (UNICREDIT S.P.A.), Република Италия – 99.45%

Одитори

Делойт Одит ООД

Бейкър Тили Клитъ и Партньори ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 654 896
Финансови активи, тържани за търгуване	7 635
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	237 385
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	617 603
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	3 396 212
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	49 416
Материални активи	164 184
Нематериални активи	828
Данъчни активи	400
Други активи	9 558
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	34 034
ОБЩО АКТИВИ	6 172 151
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	172
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 534 847
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	2 171
Данъчни пасиви	3 398
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	51 125
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 591 713
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	127 130
Премийни резерви	110 470
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	28 397
Неразпределена печалба	34 242
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	270 541
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	9 658
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	580 438
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	6 172 151

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	30 462
(Разходи за лихви)	3 706
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	18
Приходи от такси и комисиони	13 809
(Разходи за такси и комисиони)	2 657
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	365
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	7 545
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-403
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 печалби или (-) загуби от курсови разлики	-7 248
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	12
Други оперативни приходи	558
(Други оперативни разходи)	58
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	38 697
(Административни разходи)	19 794
(Амортизация)	6 637
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-625
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-84
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	1 026
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни сдружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	32
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	10 731
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 073
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	9 658
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	9 658

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	973 319	216 001	757 083	4 291
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	824 365	150 585	673 780	2 815
Кредитни институции	19 630	0	19 630	91
Други финансови предприятия	43 054	14 119	28 935	571
Нефинансови предприятия	86 270	51 297	34 738	814

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	4 457 945	3 338 546	939 427	26 171
Централни банки	1 247 226	1 223 956	23 270	0
Държавно управление	30 380	20 469	9 911	200
Кредитни институции	285 014	151	110 203	761
Други финансови предприятия	169 560	107 586	61 974	952
Нефинансови предприятия	1 760 259	1 073 175	683 156	14 428
Домакинства	965 506	913 209	50 913	9 830
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	589 348	543 314	46 009	4 600
в т.ч. потребителски кредити	486 395	473 042	12 004	6 111

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	5 509 186	3 709 656	1 496 071	1 565
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	372 516	369 624	2 812	128
Кредитни институции	27 632	10 188	14 804	18
Други финансови предприятия	53 257	51 993	1 219	3
Нефинансови предприятия	817 101	608 339	189 644	75
Домакинства	4 238 680	2 669 512	1 287 592	1 341

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните банки

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 1086, бул. „Цариградско шосе“ № 87 тел. 02/926 6266 интернет страница: www.ccbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Иво Каменов Георгиев – председател Централен кооперативен съюз 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 Георги Косев Костов – изпълнителен директор Александър Димитров Кerezов Бисер Йорданов Славков
Прокурист	Тихомир Ангелов Атанасов
Акционери (акционерно участие над 10%)	ЦКБ Груп ЕАД – 61.05%
Одитори	Делойт Одит ООД Грант Торнтон ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	2 034 793
Финансови активи, тържани за търгуване	61 255
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	476 899
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	8 025 573
Деривати – отчитане на хеджиране	63
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	201 935
Нематериални активи	62 351
Данъчни активи	15 607
Други активи	33 990
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	28 502
ОБЩО АКТИВИ	10 940 968
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	1 777
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	9 215 832
Деривати – отчитане на хеджиране	4 794
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	34 148
Данъчни пасиви	1 876
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	179 053
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	9 437 480
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	560 323
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	10 965
Неразпределена печалба	605 988
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	282 521
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	43 691
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 503 488
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	10 940 968

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2020 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	99 030
(Разходи за лихви)	3 732
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	7
Приходи от такси и комисиони	27 227
(Разходи за такси и комисиони)	5 043
Нетни печалби или (-) загуби от отписване 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, гържани за търгуване	2 553
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	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	-16
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	342
Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	19
Други оперативни приходи	3 429
(Други оперативни разходи)	7 434
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	117 044
(Административни разходи)	40 510
(Амортизация)	8 058
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-890
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	365
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	18 609
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни сдружения, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	48 612
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	4 921
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	43 691
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	43 691

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 31 МАРТ 2020 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в евро	
Дългови ценни книжа	593 556	45 322	520 391	2 259
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	512 980	45 322	439 815	2 139
Кредитни институции	61 458	0	61 458	21
Други финансови предприятия	19 118	0	19 118	99
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в евро	
Кредити и аванси	10 174 565	6 288 858	3 639 768	93 324
Централни банки	1 207 824	964 574	243 250	0
Държавно управление	2 976	2 976	0	25
Кредитни институции	1 429 091	195	1 325 908	4 745
Други финансови предприятия	66 639	38 984	27 655	522
Нефинансови предприятия	4 247 941	2 511 738	1 650 764	39 135
Домакинства	3 220 094	2 770 391	392 191	48 897
в т.ч. жилищни ипотечни кредити	2 073 972	1 660 541	361 235	17 273
в т.ч. потребителски кредити	1 207 786	1 163 298	37 144	32 176

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в евро	
Депозити	9 215 832	5 443 619	3 113 371	2 258
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	76 855	74 261	1 504	12
Кредитни институции	44 325	38 923	4 499	571
Други финансови предприятия	373 779	206 296	152 661	65
Нефинансови предприятия	2 588 325	1 618 484	829 160	324
Домакинства	6 132 548	3 505 655	2 125 547	1 286

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните 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. 02/816 6000 интернет страница: www.postbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Георгиос Атанасиос Провопулос – председател Теодорос Каракасис – заместник-председател Михалакис Луис Анастасиос Николау Ставрос Йоану Джон Дейвид Бътс
Управителен съвет	Петя Николова Димитрова – председател и главен изпълнителен директор Димитър Борисов Шумаров – изпълнителен директор Асен Василев Ягодин – изпълнителен директор Панайотис Мавридис
Прокурист	Милена Ивайлова Ванева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Юробанк Ергасиас С.А. (Eurobank Ergasias S.A.), Република Гърция – 56.14% И Ар Би Ню Юрп Холдинг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), Кралство Нидерландия – 43.85%
Одитори	КПМГ Оudit ООД Бейкър Тили Клитю и Партньори ООД

ISSN 2367-4970

ХУДОЖЕСТВЕННОТО ОФОРМЛЕНИЕ НА КОРИЦАТА Е РАЗРАБОТЕНО ВЪЗ ОСНОВА
НА БАНКНОТАТА С НОМИНАЛ 10 ЛЕВА, ЕМИСИИ 1999 И 2008 Г.