

# БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА



## БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ

ЮЛИ – СЕПТЕМВРИ 2020 г.



# БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ

---

ЮЛИ – СЕПТЕМВРИ 2020 г.



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

© Българска народна банка, 2021  
1000 София, пл. „Княз Александър I“ № 1  
Интернет страница: [www.bnb.bg](http://www.bnb.bg)

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 6 януари 2021 г., по раздел I – на 12 януари 2021 г., а информацията за статута, управителните органи и акционерното участие е към 31 декември 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 .....                                                                                         | 20 |
| III. Надзорни регулации .....                                                                                             | 22 |
| IV. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни<br>за банковата система и за банките по групи ..... | 23 |
| V. Счетоводни баланси, отчети за приходите<br>и разходите и други данни за отделните банки .....                          | 48 |

## 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                                               |
| CET 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

(трето 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 .....             | 7  |
| 1.3. Кредитна дейност .....                                      | 8  |
| 1.4. Депозити .....                                              | 9  |
| 1.5. Балансов капитал .....                                      | 9  |
| 2. Рискъв профил на системата .....                              | 10 |
| 3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата ..... | 12 |
| 3.1. Качество на активите .....                                  | 12 |
| 3.2. Доходност .....                                             | 14 |
| 3.3. Регулаторен капитал .....                                   | 16 |
| 3.4. Ликвидност .....                                            | 18 |



## 1. Банкова система: структура и тенденции<sup>1</sup>

### 1.1. Динамика по групи банки

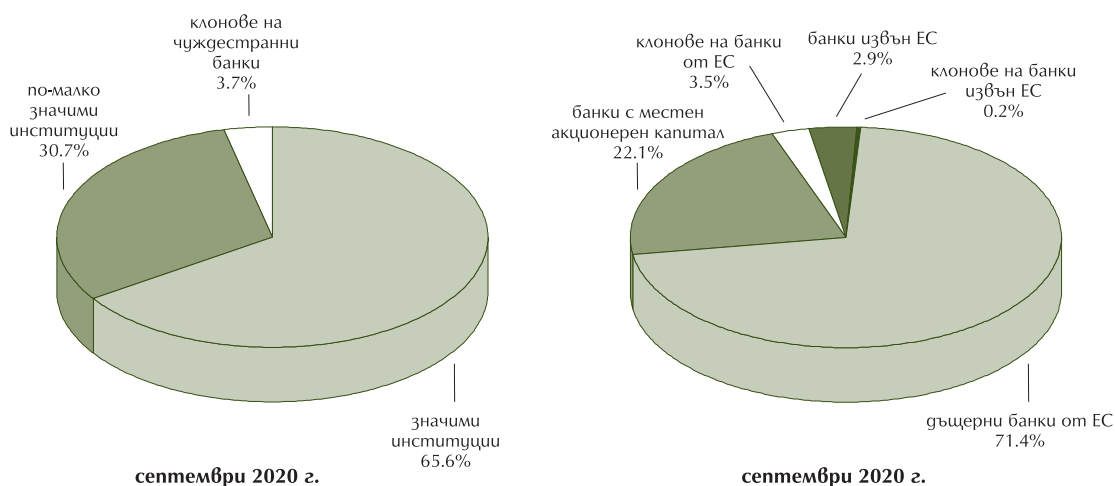
През третото тримесечие на 2020 г. активите на банковата система нараснаха с 3.9 млрд. лв. (3.4%) до 119.2 млрд. лв. Увеличиха се паричните наличности, паричните салда в централни банки, кредитите и авансите, дълговите ценни книжа и инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия. Намаляха другите депозити на виждане.

Делът на петте най-големи банки в активите на банковата система достигна 66.2% (при 60.0% към септември 2019 г.). За период от една година намаля пазарният дял на дъщерните банки от ЕС<sup>2</sup> (до 71.4%), а дяловете на местните банки и на клоновете на банки от ЕС<sup>3</sup> нараснаха съответно до 22.1% и до 3.5% към 30 септември 2020 г. Банките извън ЕС заемаха 2.9% от активите, а клоновете на банки извън ЕС – 0.2%.

Петте значими банкови институции<sup>4</sup> (съгласно критериите на ЕЦБ) заемаха 65.6% от активите на банковата система в края на септември, а по-малко значимите – съответно 30.7%.

Графика 1

Пазарен дял на банките според размера на активите



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

**Източник:** БНБ.

<sup>1</sup> Данните за банковата система и за групите банки са на база на отчетите към 30 септември 2020 г., които са публикувани на интернет страницата на БНБ с месечното прессъобщение за септември 2020 г. Информацията за отделните банки се базира на актуализирани и коригирани данни, получени до редакционното приключване на броя.

<sup>2</sup> През този период „Банка Пиреос България“ АД се вля в „Юробанк България“ АД, а „Експресбанк“ – в „Банка ДСК“ АД.

<sup>3</sup> От август 2020 г. в данните на банковата система е включен „Варенголд Банк АГ, Клон София“.

<sup>4</sup> За повече информация виж прессъобщението на ЕЦБ от 11 септември 2020 г.

## 1.2. Структурни промени в баланса на системата

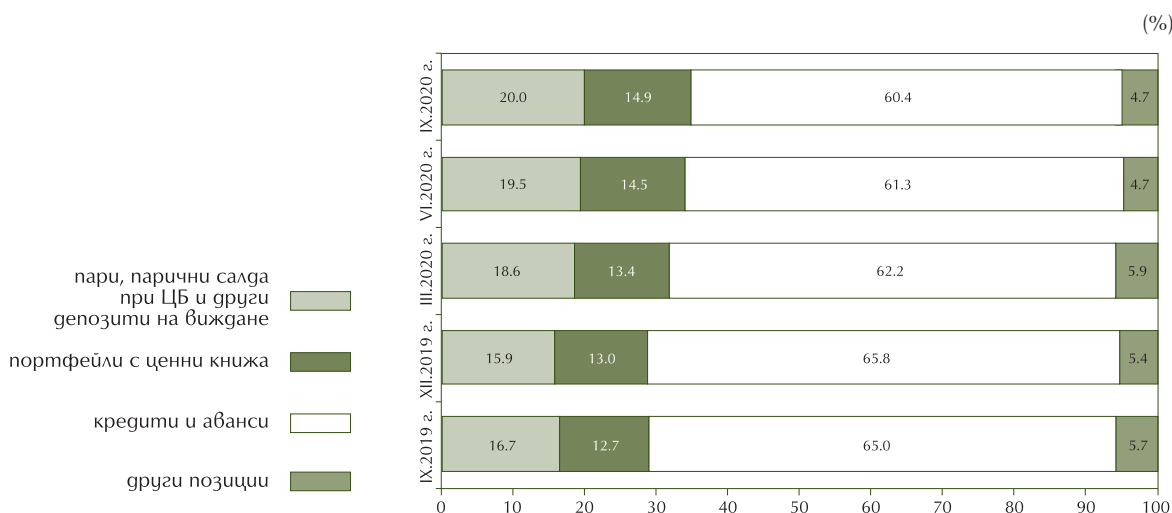
През периода юли – септември 2020 г. в структурата на активите на банковата система бяха отчетени следните изменения:

- делът в активите на позицията „пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“ достигна 20.0% (при 19.5% три месеца по-рано). Нарастването бе в резултат на увеличението на паричните салда в централни банки (с 1.6 млрд. лв., 9.0%) до 19.4 млрд. лв., като делът им в активите достигна 16.3% (при 15.5% в края на юни).
- нарасна размерът и делът в балансовото число на портфейлите с дългови и капиталови инструменти (от 14.5% до 14.9%) под влияние на увеличението на дълговите ценни книжа;
- делът на нетните кредити и аванси в общата структура на активите намаля от 61.3% до 60.4%.

Размерът на активите на банковата система, отнесен към БВП, в края на септември 2020 г. възлезе на 100.4%<sup>5</sup> (при 98.3% в края на юни).

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.

<sup>5</sup> На база на предварителни данни от НСИ за БВП за третото тримесечие на 2020 г. по текущи цени. През октомври 2020 г. НСИ ревизира данните и за предишните периоди.



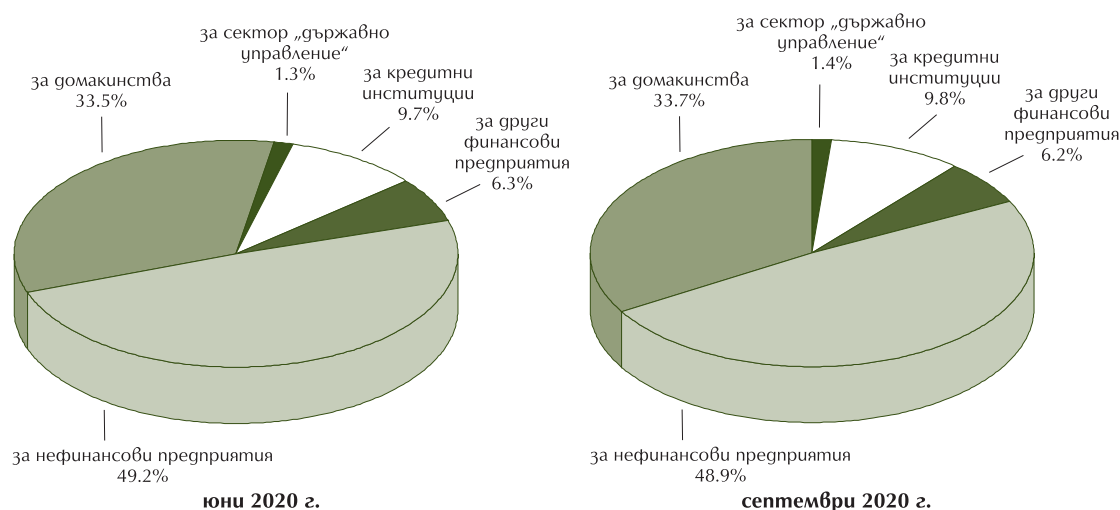
### 1.3. Кредитна дейност

През третото тримесечие на 2020 г. размерът на брутните кредити и аванси се увеличи с 1.6 млрд. лв. (2.1%) до 75.7 млрд. лв. Вземанията от кредитни институции нараснаха с 271 млн. лв. (3.8%) до 7.5 млрд. лв. Брутният кредитен портфейл<sup>6</sup> на банковата система се увеличи с 1.3 млрд. лв. (1.9%) до 68.3 млрд. лв. в края на септември. В структурата му нараснаха кредитите за домакинства (с 621 млн. лв., 2.5%) и за нефинансови предприятия (с 532 млн. лв., 1.5%). Увеличиха се също и вземанията от сектор „държавно управление“ (със 124 млн. лв., 12.9%) и от други финансови предприятия (с 16 млн. лв., 0.3%).

В края на септември 2020 г. делът на кредитите и авансите за резиденти бе 89.3%, а за нерезиденти съответно 10.7%. Във валутната структура на кредитите и авансите делът на левовите вземания нарасна до 60.3% за сметка на този в евро, който се понижи до 36.3% (при съответно 59.7% и 37.2% три месеца по-рано). Делът на кредитите и авансите в други валути беше 3.4% към края на септември.

Графика 3

**Структура на брутните кредити и аванси по сектори**



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

**Източник:** БНБ.

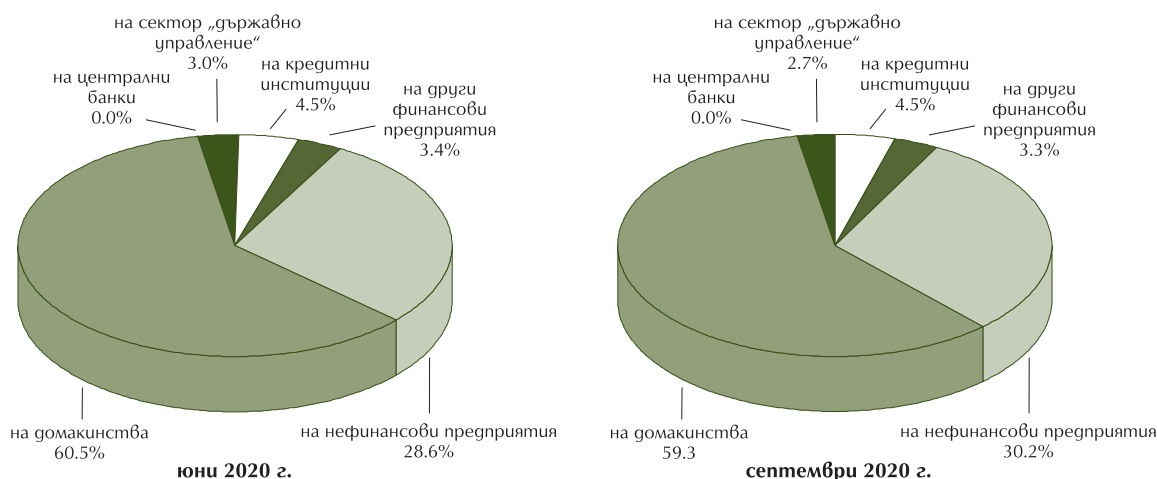
<sup>6</sup> В обхвата на кредитния портфейл влизат секторите „нефинансови предприятия“, „домакинства“, „други финансови предприятия“ и „държавно управление“.

#### 1.4. Депозити

През третото тримесечие на 2020 г. депозитите в банковата система нараснаха с 3.4 млрд. лв. (3.5%) до 101.1 млрд. лв. Увеличиха се депозитите на нефинансови предприятия (с 2.6 млрд. лв., 9.3%), на домакинства (с 830 млн. лв., 1.4%) и на кредитни институции (със 188 млн. лв., 4.3%). Привлечените средства от сектор „гържавно управление“ и от други финансови предприятия намаляха съответно с 229 млн. лв. и с 1 млн. лв.

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 септември 2020 г. дяловете на депозитите на резиденти и на нерезиденти възлязоха съответно на 92.7% и 7.3%. Делът на левовите депозити достигна 58.0% (при 57.8% в края на юни), а този на деноминираните в евро се запази – 34.3%. Делът на средствата в други валути беше 7.7% в края на септември.

#### 1.5. Балансов капитал

Собственият капитал в баланса на банковата система към 30 септември 2020 г. възлезе на 15.1 млрд. лв. и спрямо края на юни нарасна с 366 млн. лв. (2.5%). През периода беше отчетено увеличение на внесенения капитал (със 74 млн. лв., 1.4%), на премиите резерви (със 156 млн. лв., 29.9%), на другите резерви (със 160 млн. лв., 4.2%) и на печалбата (със 186 млн. лв., 36.1%). Намаля неразпределената печалба (с 251 млн. лв., 6.0%).

## 2. Рискът профил на системата

През третото тримесечие на 2020 г. банковият сектор осъществяваше дейността си в условията на частично възстановяване на икономическата активност, обусловено от постепенното разхлабване на ограничителните мерки, предприети във връзка с пандемията от *COVID-19*. Независимо от това нивото на икономическата активност се запази значително по-ниско от отчетеното през същия период на предходната година на фона на слабо външно търсене и висока несигурност относно изгледите за финансовото състояние на предприятията и домакинствата през следващите месеци.

Значителната несигурност в икономическата конюнктура налага необходимостта от увеличение на начислените обезценки, което е сред основните фактори за свиването на обема на печалбата и понижението на показателите за доходността в банковия сектор в сравнение с предходната година. При отсъствие на значително подобрене или при евентуален нов спад на икономическата активност може да се очаква нарастването на необслужваните кредити и на обезценките за кредитен риск да окаже засилен натиск върху доходността, а оттам и върху капиталовата позиция. Поддържането на капиталови буфери е от съществено значение за укрепването на устойчивостта на кредитните институции и за смекчаването на ефектите от потенциална реализация на структурни и циклични рискове за банковия сектор.

### Рискове за качеството на активите

В рамките на третото тримесечие бе отчетено понижение на дела на необслужваните кредити, сред факторите за което бяха намалението на номиналния им размер посредством осъществени от банките операции по продажби и отписвания, както и разширяването на общия обем на кредитния портфейл. Принос за съхраняването на качеството на активите имаше действието на частния кредитен мораториум по смисъла на насоките на Европейския банков орган относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от *COVID-19*. Мораториумът дава възможност на кредитните институции да позволят на засегнатите от кризата кредитополучатели отсрочване на плащанията, без това да води до автоматично прекласифициране на попадащите в обхвата му кредити като преструктурирани или необслужвани.

Банките разполагат с възможност да предоговарят кредити на техните клиенти и извън приложното поле на мораториума. В тези случаи действащата обща пруденциална рамка

изисква банките навременно и адекватно да прекласифицират съответните експозиции като преструктурирани.

### **Рискове за доходността**

Независимо че нетният лихвен доход и приходите от такси и комисиони нараснаха на тримесечна база под влияние на започналото от средата на 2020 г. възстановяване на кредитната активност, ниските лихвени равнища ограничават размера на нетния оперативен доход. Показателите за доходност на ниво банкова система през третото тримесечие останаха на добро равнище, но при повишен риск за бъдещата динамика на фона на растящи разходи за обезценка. Евентуално съществено отслабване на търсенето на кредити в условията на несигурност и влошени икономически условия може да се отрази непосредствено върху приходите от дейността, което наред с необходимостта от обезценки при повишаване на кредитния риск трайно да отслаби доходността на банковия сектор.

### **Рискове, свързани с капиталовата позиция и с ликвидността**

Текущите нива на капиталовите съотношения са над минималните регулаторни изисквания и размера на изискванията за капиталови буфери. Принос за това имат последователно водената през последните години политика за изграждане на капиталови буфери, решението на УС на БНБ от март 2020 г. за капитализиране на печалбата на банковия сектор за 2019 г., както и регулаторните облекчения с влезлите в края на юни 2020 г. изменения в Регламента за капиталовите изисквания<sup>7</sup>. Консервативните мерки по отношение на капитала осигуряват резерви, позволяващи посрещането на загуби от влошено качество на активите в условията на неблагоприятни макроикономически тенденции. Същевременно наличието на достатъчно силна капиталова позиция подкрепя кредитния капацитет на банките.

Вътрешните източници на капитал са от съществено значение, за да разполагат банките с резерви, които да позволяват поемането на разходи и загуби, предвид характера на настоящата криза, движена от разностранни фактори, и поради това с по-несигурни параметри в сравнение с предходни периоди на икономически и финансови затруднения. При висока вероятност за влошено качество на активите ограничението за изплащане на дивиденди запазва устойчивостта на банковата система да продължи да бъде източник на кредитен ресурс и в последващия период на възстановяване и растеж.

<sup>7</sup> Регламент (ЕС) 2020/873 на Европейския парламент и на Съвета от 24 юни 2020 г. за изменение на регламенти (ЕС) № 575/2013 и (ЕС) 2019/876 по отношение на някои корекции в отговор на пандемията от COVID-19.

При направения през 2020 г. от УС на БНБ ежегоден преглед на буфера за други системно значими институции (ДСЗИ) бяха идентифицирани осем банки като ДСЗИ, нивата на буфера за които през 2021 г. ще са в интервала от 0.50% до 1.00%. По отношение на рисковете с цикличен характер, запазването на антицикличния капиталов буфер на текущото му ниво от 0.5% би допринесло за съхраняване на устойчивостта на банковата система при евентуално продължително влошаване на икономическата среда и неблагоприятни изменения в качеството на активите, доходността и капиталовата позиция на кредитните институции.

Ликвидната позиция на банковия сектор се характеризира с нива на съотношението на ликвидно покритие значително над изискваното минимално равнище от 100%. Нарастването на депозитната маса и наложените от БНБ ограничения по отношение на чуждестранните пласменти на банките допълнително укрепват устойчивостта на кредитните институции срещу ликвиден риск. Независимо от това управлението на ликвидността следва да е внимателно и да отчита срочната структура на привлечените средства, както и потенциалните изменения в обема и структурата на депозитната маса, които биха могли да настъпят при промяна във финансовото състояние на засегнатите от кризата предприятия и домакинства. Върху обема на входящите ликвидни потоци неблагоприятно влияние може да имат фактори, като изостряне на кредитния риск, затягане на кредитната политика и разсрочване на плащания във връзка с кредитния мораториум.

### **3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата**

#### **3.1. Качество на активите**

На фона на нарастване на кредитния портфейл през третото тримесечие и същевременно намаление на необслужваните кредити бе регистрирано понижение в съотношенията на необслужваните кредити при всички основни сегменти на кредитния портфейл.

До края на първото тримесечие на 2020 г. бе налице дългогодишно постепенно намаление на брутния размер на необслужваните вземания и на техния дял. В рамките на първото тримесечие на 2020 г. обемът им намаля с 1.7% до 6 млрд. лв., през второто той бе минимално увеличен с 0.1%, а през третото тримесечие, при въздействието на частично възстановяване на икономическата активност, отново бе отчетен спад – с 2% до 5.9 млрд. лв. Съотношението на необслужва-

ните кредити в кредитния портфейл<sup>8</sup> на тримесечна база намаля с 26 базисни точки до 8.97% в края на март 2020 г., достигна 8.98% в края на юни и спадна с 35 базисни точки до 8.63% в края на септември 2020 г. Сред факторите за намаляването на обема на необслужваните кредити са операции по продажби и отписвания, а за спада на съотношението повлия на нарастването на кредитния портфейл.

През периода юли – септември 2020 г. брутните необслужвани кредити и аванси спаднаха със 122 млн. лв. до 5.9 млрд. лв. За същия период общият размер на кредитите и авансите в широкия обхват<sup>9</sup> се увеличи с 2.8 млрд. лв. до 97.3 млрд. лв., а в стеснения обхват<sup>10</sup> – с 1.6 млрд. лв. до 75.7 млрд. лв. Изчислените съотношения на необслужваните кредити са съответно 6.1% към края на септември 2020 г. (при 6.4% към 30 юни) на база широк обхват и 7.8% (при 8.1% в края на юни) на база стеснен обхват.

Нетните необслужвани кредити и аванси (след приспадане на присъщата им обезценка) през третото тримесечие на 2020 г. намаляха с 86 млн. лв. (2.6%) и в края на септември възлязоха на 3.2 млрд. лв. Този остатъчен кредитен риск останал изцяло покрит от капитала, превишаващ капиталовите изисквания и буфери. Представени в традиционния и в новия (стеснен) обхват, делът им в общите нетни кредити и аванси в края на септември възлезе съответно на 3.4% и 4.4% (при съответно 3.6% и 4.6% в края на юни).

Общата натрупана обезценка на кредитите и авансите нарасна през третото тримесечие на 2020 г. със 179 млн. лв. (5.1%) до 3.7 млрд. лв. Степената на покритие на брутните необслужвани кредити и аванси с присъщата им обезценка в края на септември беше 46.3% (при 46.0% три месеца по-рано).

<sup>8</sup> В обхвата на кредитния портфейл влизат секторите „нефинансови предприятия“, „домакинства“, „други финансови предприятия“ и „гържавно управление“.

<sup>9</sup> Индикаторът, използван от Европейския банков орган (ЕБО) за дял на брутните необслужвани кредити и аванси (AQT 3.2), се базира на широка дефиниция, обхващаща всички контрагенти по кредити и аванси, включително „парични салда при централни банки“ и „други депозити на виждане“.

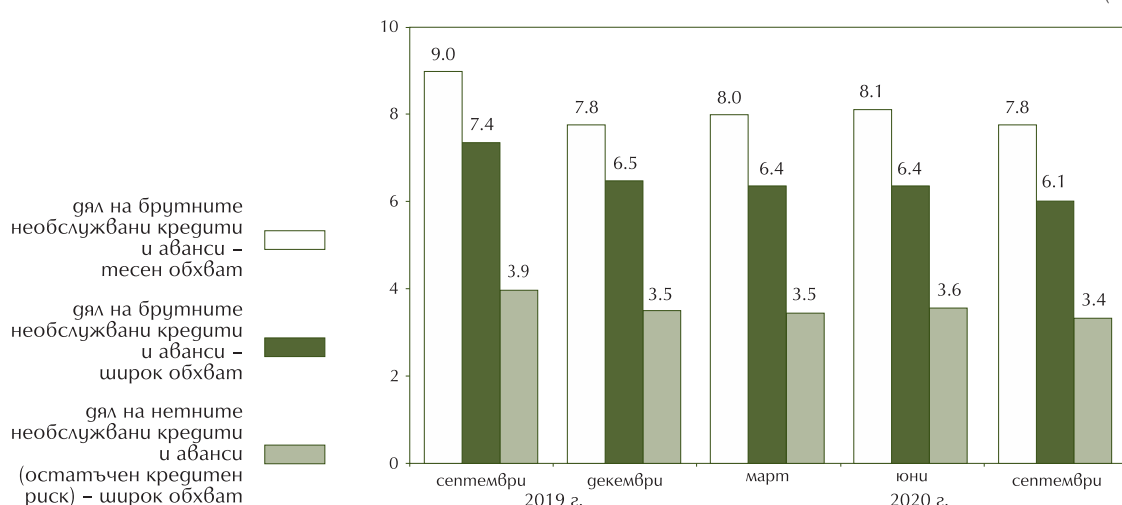
<sup>10</sup> Въведен бе нов показател от ЕБО – AQT 3.2.1.2, базиран на по-тясна дефиниция за „кредити и аванси“, съгласно която се изключват паричните салда при централни банки и другите депозити на виждане. В стеснения обхват на кредитите и авансите влизат кредитният портфейл и вземанията от кредитни институции, различни от други депозити на виждане. Повече информация за методиката е налична на сайта на ЕБО: <https://eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/guides-on-data>. Индикаторът е съобразно допълненията в чл. 9, параграф 2, буква 3), подточка ii) на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, въведени с Регламент за изпълнение (ЕС) 2020/429.



С цел сравнимост в графика 5 са показани и нивата на съотношението на необслужваните кредити и аванси в новия (стеснен) обхват по тримесечия за периода септември 2019 г. – септември 2020 г.

Графика 5

#### Дял на необслужваните кредити и аванси в общите кредити и аванси на банковата система (%)



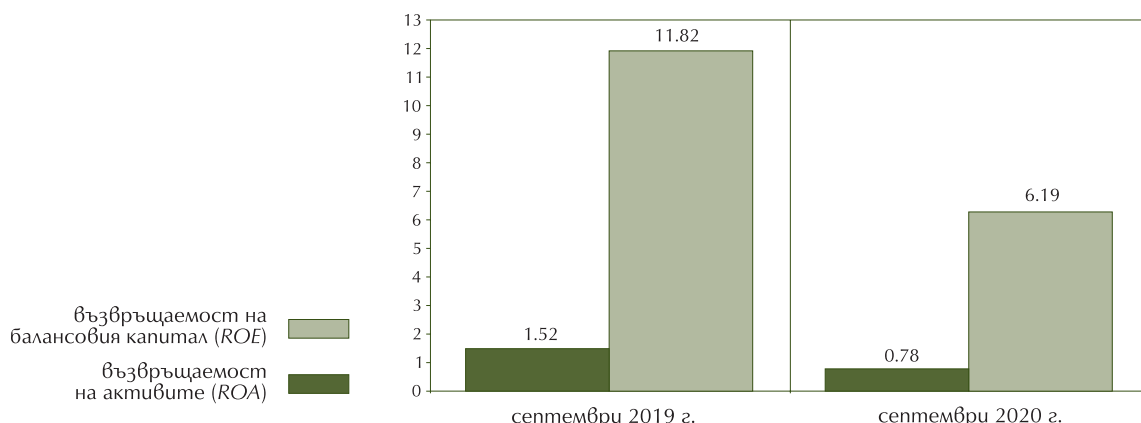
Източник: БНБ.

При балансовите позиции, различни от кредити, качеството остана добро. Дълговите ценни книжа се увеличиха с 1.0 млрд. лв. (6.4%) до 17.2 млрд. лв. в края на септември 2020 г., като делът им в активите на банковата система достигна 14.5%. В структурата им нарасна делът на държавните ценни книжа и този на сектор „кредитни институции“ съответно до 89.1% и 6.4% в края на септември.

### 3.2. Доходност

Към 30 септември 2020 г. печалбата на банковата система възлезе на 701 млн. лв. (при 1.3 млрд. лв. за деветмесечието на 2019 г.). По-ниската печалба спрямо отчетената за същия период на миналата година е предпоставка за спада на показателите за възвръщаемост на активите (ROA) и възвръщаемост на собствения капитал (ROE). В края на септември 2020 г. възвръщаемостта на активите (ROA) беше 0.78% (при 1.52% преди една година), а възвръщаемостта на собствения капитал (ROE) – 6.19% (при 11.82% към 30 септември 2019 г.).

Графика 6  
Показатели за доходност (%)



Източник: БНБ.

Към 30 септември 2020 г. общият нетен оперативен доход беше 3.1 млрд. лв., като на годишна база намаля с 58 млн. лв. (1.8%). Динамиката се дължеше на по-малкия размер на нетния лихвен доход, на нетния доход от такси и комисиони и на нетния доход от финансови инструменти.

Нетният лихвен доход намаля със 108 млн. лв. (5.2%) до 2.0 млрд. лв. към септември 2020 г. Намаляха приходите от лихви (с 68 млн. лв., 3.0% до 2.2 млрд. лв.), като същевременно разходите за лихви нараснаха (с 40 млн. лв., 18.4% до 257 млн. лв.). Спадаът на нетния лихвен доход и увеличението на brutните лихвоносни активи обусловиха понижението на нетния лихвен марж до 2.77% към 30 септември 2020 г. (при 2.95% към 30 септември 2019 г.).

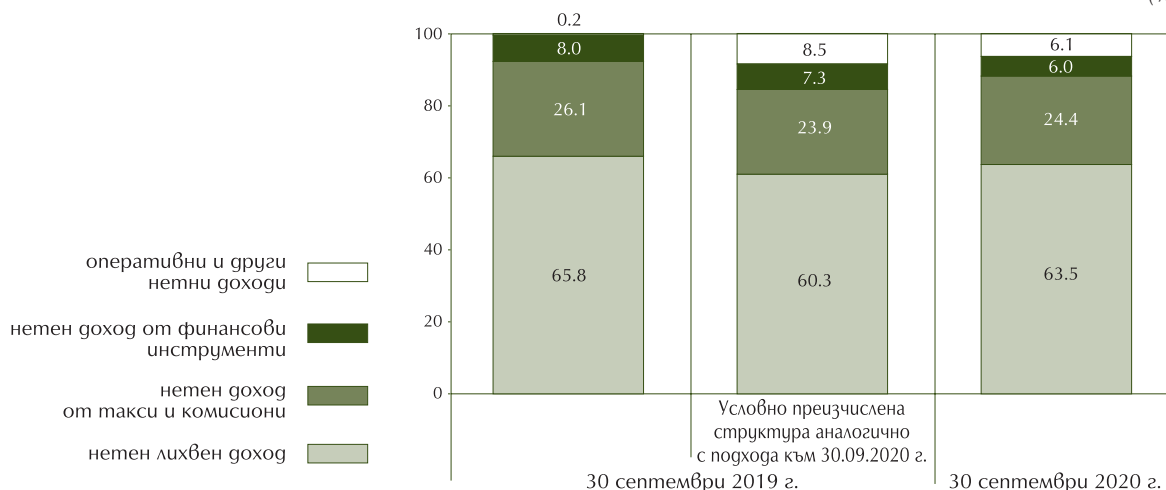
В края на септември 2020 г. нетният доход от такси и комисиони възлезе на 758 млн. лв., или с 67 млн. лв. (8.2%) по-малко от отчетения за деветте месеца на 2019 г. Намаля също нетният доход от финансови инструменти (с 67 млн. лв., 26.4%) – до 186 млн. лв. Същевременно оперативните и другите нетни доходи се увеличиха със 185 млн. лв. до 190 млн. лв. в резултат на понижените други оперативни разходи, което се дължи на извършената през юни 2020 г. методологическа промяна<sup>11</sup>.

<sup>11</sup> Към 30 юни 2020 г. бе извършена методологическа промяна при отчитането на разходите във Фонда за гарантиране на влоговете и във Фонда за реструктуриране на банките. Тези разходи бяха отчитани преди това в „другите оперативни разходи“ и влияеха на размера на общия нетен оперативен доход. С въведената от 1 юни 2020 г. отчетна рамка FINREP 2.9 тези разходи се отчитат на нов ред в отчета за приходите и разходите, след административните разходи.

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 628 млн. лв. към 30 септември 2020 г. (при 346 млн. лв. за деветте месеца на 2019 г.).

В края на септември 2020 г. административните разходи бяха 1.2 млрд. лв., или с 13 млн. лв. (1.0%) по-малко от тези за същия период на предходната година. Разходите за амортизация се увеличиха с 16 млн. лв. (8.2%) до 210 млн. лв. към края на текущото деветмесечие.

### 3.3. Регулаторен капитал

В края на септември 2020 г. съотношенията на базовия собствен капитал от първи ред, на капитала от първи ред и на общата капиталова адекватност бяха съответно 21.86%, 22.27% и 22.93% (при съответно 22.10%, 22.51% и 23.14% в края на юни). Динамиката при съотношенията на капиталова адекватност през третото тримесечие на 2020 г. се дължеше главно на нарастването на кредитите и съответно – на рисковите експозиции по тях, при същевременно по-слабо увеличение на регулаторния капитал.

През периода юли – септември 2020 г. регулаторният капитал на банковата система нарасна с 213 млн. лв. (1.5%) до 14.7 млрд. лв. В края на септември капиталът от първи ред и базовият собствен капитал от първи ред възлязоха съответно на 14.3 млрд. лв. и 14.1 млрд. лв.

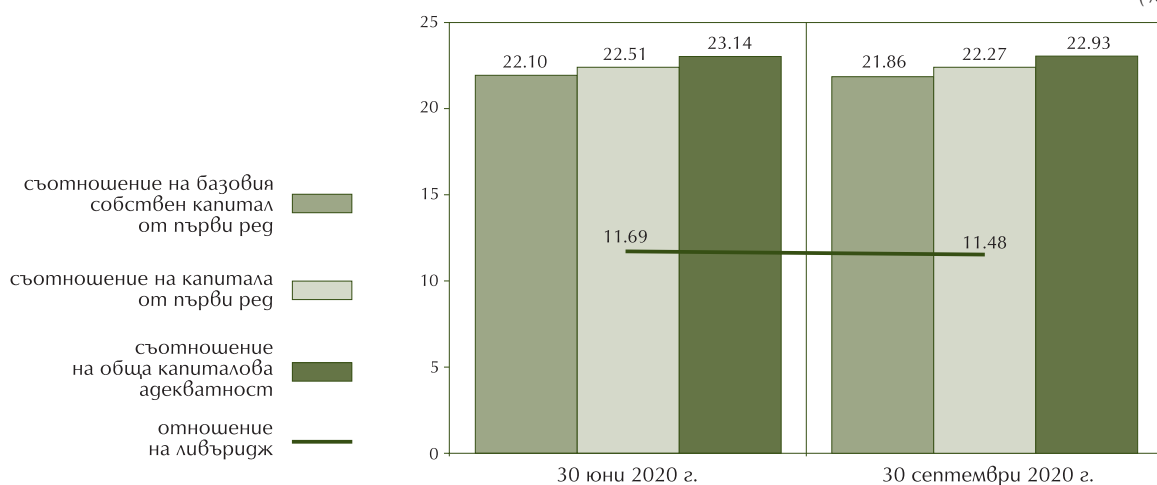
Общият размер на рисковите експозиции през трето-то тримесечие на 2020 г. се увеличи с 1.5 млрд. лв. (2.4%) до 64.3 млрд. лв. Нарастването на общите рискови експозиции се дължеше изцяло на рисково претеглените експозиции за кредитен риск, които се увеличиха с 1.6 млрд. лв. (2.7%) до 58.6 млрд. лв. Рисково претеглените експозиции за кредитен риск по стандартизиран подход бяха с 1.0 млрд. лв. (2.3%) повече спрямо тези към 30 юни.

Делът на рисково претеглените експозиции за кредитен риск в общия размер на рисковите експозиции се повиши до 91.2% в края на септември (при 90.9% в края на юни). Делът на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск беше 0.4% (при 0.5% в края на юни), а този на рисковите експозиции за операционен риск – 8.4% (при 8.6% три месеца по-рано).

Графика 8

## Избрани капиталови показатели

(%)



Източник: БНБ.

Отношението на ливъридж (при напълно въведено определение на „капитал от първи ред“) възлезе на 11.48% към края на септември 2020 г. (при 11.69% в края на юни). Динамиката се дължеше на по-високия темп на нарастване през тримесечието на общата експозиция в сравнение с този на капитала от първи ред.

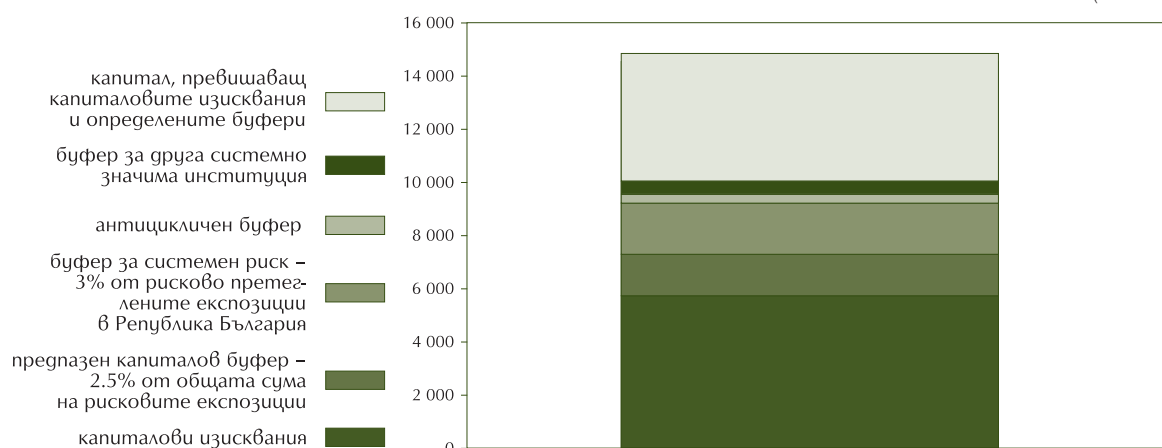
Към 30 септември 2020 г. всички банки спазваха капиталовите изисквания и определените буфери<sup>12</sup>. Капиталът, който превишава минималните и задължителните капиталови изисквания, както и определените буфери, в края на септември беше 4.7 млрд. лв. (при 4.8 млрд. лв. в края на юни 2020 г.).

<sup>12</sup> Повече информация за актуалните нива на капиталовите буфери е поместена на интернет страницата на БНБ: <http://www.bnb.bg/BankSupervision/BSCapitalBuffers/index.htm>

Графика 9

**Размер на собствения капитал: капиталови изисквания, буфери и превъзходство над капиталовите изисквания и буферите към 30 септември 2020 г.**

(млн. лв.)



Източник: БНБ.

### 3.4. Ликвидност

През периода юли – септември отношението на покритие с ликвидни активи (*LCR*) остана значително над изискваното минимално равнище от 100%.

Към 30 септември 2020 г. отношението на ликвидно покритие за банковата система беше 268.7% (при 258.0% в края на юни). Увеличени бяха двата основни вида ликвидни активи – „резервите в централната банка с възможност за изтегляне“ (с 1.5 млрд. лв., 10.0%) и „активите в централно правителство“ (с 399 млн. лв., 3.3%) съответно до 16.8 млрд. лв. и 12.6 млрд. лв. Прямо края на юни „монетите и банкнотите“ също нараснаха (със 71 млн. лв., 3.6%), а „активите в централна банка“ намаляха (с 348 млн. лв., 44.9%). През тримесечието ликвидният буфер (числителят на отношението на ликвидно покритие) се увеличи с 1.9 млрд. лв. (6.3%) до 32.4 млрд. лв.

В структурата на ликвидния буфер в края на септември 2020 г. дялът на „резервите в централната банка с възможност за изтегляне“ нарасна до 51.8% (при 50.0% в края на юни), а този на „активите в централно правителство“ намаля до 38.9% (при 40.0% три месеца по-рано). „Монетите и банкнотите“ и „активите в централна банка“ заемаха дялове съответно от 6.3% и 1.3% в края на септември (при съответно 6.5% и 2.5% в края на юни).

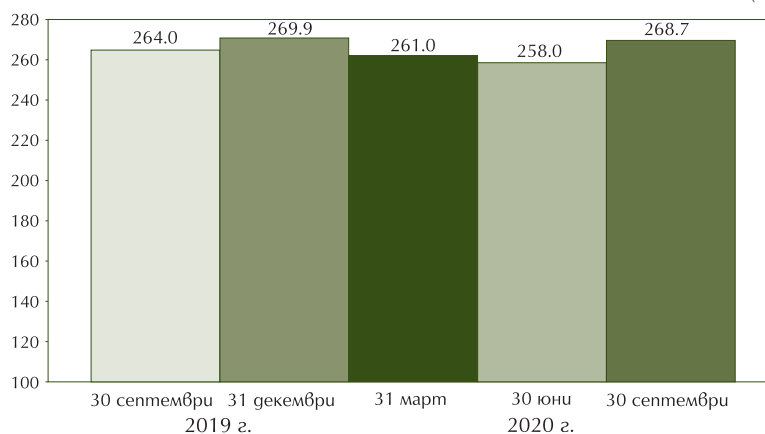
През третото тримесечие нетните изходящи ликвидни потоци (знаменателят на отношението на ликвидно покритие) нараснаха с 243 млн. лв. (2.1%) до 12.0 млрд. лв.

Съотношението „кредити/депозити“<sup>13</sup>(LTD) за банковата система се понижи до 70.7% в края на септември 2020 г. (при 71.7% в края на юни). През третото тримесечие на 2020 г. прирастът на кредитния портфейл (с 1.9%) бе по-нисък от този на депозитите (3.4%).

Графика 10

**Отношение на ликвидно покритие**

(%)



Източник: БНБ.

<sup>13</sup> Съотношението е изчислено, без да се включват секторите „централни банки“ и „кредитни институции“.



## II. Методологически бележки

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.<sup>1</sup> 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 за отчетния период е добавен и съответният актуален шаблон<sup>2</sup>. 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*), актуален за съответния отчетен период. 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 в отчетните образци, актуални за дадения период.
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 периоди<sup>3</sup>. 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 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.

<sup>1</sup> В отчетността с референтна дата 30 юни 2020 г. са направени изменения и допълнения по силата на Регламент за изпълнение (ЕС) 2020/429 на Комисията от 14 февруари 2020 г. за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 за предоставянето на информация от институциите на надзорните органи. Повече информация се съдържа в рубриката „Отчетни изисквания“ на интернет страницата на БНБ. Съответно промени са извършени и в МПФ1.

<sup>2</sup> Методологическите препратки по 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](http://www.bnb.bg/BankSupervision/BSCreditInstitution/BSCIFinansReports/BSCIFRBankingSystem/BS_201801_BG) [http://www.bnb.bg/BankSupervision/BSCreditInstitution/BSCIFinansReports/BSCIFRBankingSystem/BS\\_202006\\_BG](http://www.bnb.bg/BankSupervision/BSCreditInstitution/BSCIFinansReports/BSCIFRBankingSystem/BS_202006_BG)

<sup>3</sup> 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)  
Централна кооперативна банка  
Българска банка за развитие  
Алианц Банк България  
Прокредит банк (България)  
Инвестбанк  
Общинска банка  
Българо-американска кредитна банка  
Интернешънъл асет банк  
Търговска банка „Д“  
ТИ БИ АЙ Банк  
Тексим Банк  
Токуда 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  
Варенголд Банк АГ – клон София

## III. Надзорни регулации

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА И НА БАНКИТЕ ПО ГРУПИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                       | Първа група       | Втора група       | Банкова система   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>1. СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                            | <b>10 139 803</b> | <b>4 601 131</b>  | <b>14 740 934</b> |
| 1.1. Капитал от първи ред                                                                                                             | 10 091 493        | 4 225 350         | 14 316 843        |
| 1.1.1. Базов собствен капитал от първи ред                                                                                            | 9 837 235         | 4 216 997         | 14 054 232        |
| 1.1.2. Допълнителен капитал от първи ред                                                                                              | 254 258           | 8 353             | 262 611           |
| 1.2. Капитал от втори ред                                                                                                             | 48 310            | 375 781           | 424 091           |
| <b>2. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>                                                                                                     | <b>44 801 868</b> | <b>19 486 506</b> | <b>64 288 374</b> |
| 2.1. Размер на рисково претеглените експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки | 41 000 765        | 17 605 701        | 58 606 466        |
| 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                                                          | 240 301           | 28 851            | 269 152           |
| 2.4. Общ размер на рисковите експозиции за операционен риск                                                                           | 3 554 427         | 1 851 254         | 5 405 681         |
| 2.5. Общ размер на рисковите експозиции към риска от корекция на кредитната оценка                                                    | 6 375             | 700               | 7 075             |
| <b>СЪОТНОШЕНИЕ НА БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД (%)</b>                                                                       | <b>21.96</b>      | <b>21.64</b>      | <b>21.86</b>      |
| <b>СЪОТНОШЕНИЕ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД (%)</b>                                                                                       | <b>22.52</b>      | <b>21.68</b>      | <b>22.27</b>      |
| <b>СЪОТНОШЕНИЕ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ (%)</b>                                                                                 | <b>22.63</b>      | <b>23.61</b>      | <b>22.93</b>      |

**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

23

|                                                                                                                 |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние)<br>на банковата система към 30 септември 2020 г. ....        | 24 |
| Отчет за приходите и разходите на банковата система<br>към 30 септември 2020 г. ....                            | 27 |
| Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити<br>на банковата система към 30 септември 2020 г. .... | 29 |
| Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние)<br>на първа група банки към 30 септември 2020 г. ....        | 30 |
| Отчет за приходите и разходите на първа група банки<br>към 30 септември 2020 г. ....                            | 33 |
| Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити<br>на първа група банки към 30 септември 2020 г. .... | 35 |
| Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние)<br>на втора група банки към 30 септември 2020 г. ....        | 36 |
| Отчет за приходите и разходите на втора група банки<br>към 30 септември 2020 г. ....                            | 39 |
| Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити<br>на втора група банки към 30 септември 2020 г. .... | 41 |
| Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние)<br>на трета група банки към 30 септември 2020 г. ....        | 42 |
| Отчет за приходите и разходите на трета група банки<br>към 30 септември 2020 г. ....                            | 45 |
| Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити<br>на трета група банки към 30 септември 2020 г. .... | 47 |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)  
НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                            | Балансова<br>стойност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                              |                       |
| <b>Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане</b>                                 | <b>23 849 932</b>     |
| Парични наличности                                                                                         | 2 263 779             |
| Парични салда в централни банки                                                                            | 19 433 564            |
| Други депозити на виждане                                                                                  | 2 152 589             |
| <b>Финансови активи, държани за търгуване</b>                                                              | <b>426 643</b>        |
| Деривати                                                                                                   | 164 052               |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 69 457                |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 185 828               |
| Кредити и аванси                                                                                           | 7 306                 |
| <b>Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>743 879</b>        |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 292 506               |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 421 553               |
| Кредити и аванси                                                                                           | 29 820                |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>94 760</b>         |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 94 760                |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>                         | <b>10 848 167</b>     |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 132 799               |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 10 714 467            |
| Кредити и аванси                                                                                           | 901                   |
| <b>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                 | <b>77 796 745</b>     |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 5 817 411             |
| Кредити и аванси                                                                                           | 71 979 334            |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                    | <b>46</b>             |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b> | <b>0</b>              |
| <b>Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия</b>                    | <b>662 550</b>        |
| <b>Материални активи</b>                                                                                   | <b>2 509 356</b>      |
| Имоти, машини и съоръжения                                                                                 | 1 592 997             |
| Инвестиционни имоти                                                                                        | 916 359               |
| <b>Нематериални активи</b>                                                                                 | <b>402 341</b>        |
| Репутация                                                                                                  | 77 372                |
| Други нематериални активи                                                                                  | 324 969               |
| <b>Данъчни активи</b>                                                                                      | <b>58 743</b>         |
| Текущи данъчни активи                                                                                      | 33 038                |
| Отсрочени данъчни активи                                                                                   | 25 705                |
| <b>Други активи</b>                                                                                        | <b>1 721 000</b>      |
| <b>Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба</b>                    | <b>107 454</b>        |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                         | <b>119 221 616</b>    |

(продължава)

| (продължение)                                                                                              | (хил. лв.)         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                            | Балансова стойност |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                              |                    |
| <b>Финансови пасиви, тържани за търгуване</b>                                                              | <b>181 579</b>     |
| Деривати                                                                                                   | 181 579            |
| Къси позиции                                                                                               | 0                  |
| Депозити                                                                                                   | 0                  |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                              | 0                  |
| Други финансови пасиви                                                                                     | 0                  |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>0</b>           |
| Депозити                                                                                                   | 0                  |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                              | 0                  |
| Други финансови пасиви                                                                                     | 0                  |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                 | <b>102 619 894</b> |
| Депозити                                                                                                   | 101 136 810        |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                              | 363 679            |
| Други финансови пасиви                                                                                     | 1 119 405          |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                    | <b>151 008</b>     |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b> | <b>0</b>           |
| <b>Провизии</b>                                                                                            | <b>297 540</b>     |
| Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане                                 | 48 196             |
| Други дългосрочни доходи на наети лица                                                                     | 0                  |
| Преструктуриране                                                                                           | 12 609             |
| Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела                                                            | 84 565             |
| Поети задължения и гаранции                                                                                | 135 196            |
| Други провизии                                                                                             | 16 974             |
| <b>Данъчни пасиви</b>                                                                                      | <b>57 507</b>      |
| Текущи данъчни пасиви                                                                                      | 7 419              |
| Отсрочени данъчни пасиви                                                                                   | 50 088             |
| <b>Акционерен капитал, платим при поискване</b>                                                            | <b>0</b>           |
| <b>Други пасиви</b>                                                                                        | <b>801 506</b>     |
| <b>Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба</b>                   | <b>0</b>           |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                         | <b>104 109 034</b> |
|                                                                                                            | (продължава)       |

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                            | Балансова<br>стойност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                                    |                       |
| <b>Капитал</b>                                                                                                                                             | <b>5 329 951</b>      |
| Внесен капитал                                                                                                                                             | 5 329 951             |
| Поискан, но невнесен капитал                                                                                                                               | 0                     |
| <b>Премийни резерви</b>                                                                                                                                    | <b>679 996</b>        |
| <b>Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал</b>                                                                                               | <b>0</b>              |
| Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти                                                                                           | 0                     |
| Други емитирани капиталови инструменти                                                                                                                     | 0                     |
| <b>Друг собствен капитал</b>                                                                                                                               | <b>-8</b>             |
| <b>Надрупан друг всеобхватен доход</b>                                                                                                                     | <b>474 993</b>        |
| Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба                                                                                        | 196 043               |
| Материални активи                                                                                                                                          | 209 576               |
| Нематериални активи                                                                                                                                        | 0                     |
| Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията                                                                             | -14 518               |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани 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                                   | 985                   |
| 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                                                                                         | 278 950               |
| Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]                                                                                     | 0                     |
| Конвертиране на валута                                                                                                                                     | 526                   |
| Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]                                                                                        | -35 940               |
| Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                      | 314 364               |
| Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]                                                                                                                | 0                     |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба                                                                           | 0                     |
| Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия                                                      | 0                     |
| <b>Неразпределена печалба</b>                                                                                                                              | <b>3 925 149</b>      |
| <b>Преоценъчни резерви</b>                                                                                                                                 | <b>99</b>             |
| <b>Други резерви</b>                                                                                                                                       | <b>4 001 127</b>      |
| Резерви или надрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                         | 0                     |
| Други                                                                                                                                                      | 4 001 127             |
| <b>(-) Обратно изкупени собствени акции</b>                                                                                                                | <b>0</b>              |
| <b>Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка</b>                                                                               | <b>701 275</b>        |
| <b>(-) Междинни дивиденди</b>                                                                                                                              | <b>0</b>              |
| <b>Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]</b>                                                                                                       | <b>0</b>              |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                                                                            | 0                     |
| Други позиции                                                                                                                                              | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                               | <b>15 112 582</b>     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                                                 | <b>119 221 616</b>    |



**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                     | Стойност         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Приходи от лихви</b>                                                                                                                             | <b>2 229 946</b> |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                                                                              | 58 618           |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                 | 13 656           |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                                         | 974              |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                         | 117 656          |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                 | 2 009 505        |
| Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск                                                                                                       | 15 261           |
| Други активи                                                                                                                                        | 318              |
| Приходи от лихви по пасивите                                                                                                                        | 13 958           |
| <b>(Разходи за лихви)</b>                                                                                                                           | <b>256 888</b>   |
| (Финансови пасиви, гържани за търгуване)                                                                                                            | 54 271           |
| (Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)                                                                       | 0                |
| (Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                               | 129 668          |
| (Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)                                                                                                     | 23 874           |
| (Други пасиви)                                                                                                                                      | 1 121            |
| (Лихвени разходи по активите)                                                                                                                       | 47 954           |
| <b>(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)</b>                                                                                        | <b>0</b>         |
| <b>Приходи от дивиденди</b>                                                                                                                         | <b>183 181</b>   |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                                                                              | 180              |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                 | 372              |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                         | 829              |
| Инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал                                               | 181 800          |
| <b>Приходи от такси и комисиони</b>                                                                                                                 | <b>908 513</b>   |
| <b>(Разходи за такси и комисиони)</b>                                                                                                               | <b>150 260</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>39 743</b>    |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                         | 11 974           |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                 | 30 565           |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                 | -2 796           |
| Други                                                                                                                                               | 0                |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване</b>                                                              | <b>153 343</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>          | <b>-4 443</b>    |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>-1 824</b>    |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране</b>                                                                                        | <b>-716</b>      |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики</b>                                                                                              | <b>-32 800</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи</b>                                                                              | <b>5 038</b>     |
| <b>Други оперативни приходи</b>                                                                                                                     | <b>58 982</b>    |
| <b>(Други оперативни разходи)</b>                                                                                                                   | <b>24 510</b>    |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                  | <b>3 107 305</b> |

(продължава)

| (продължение)                                                                                                                                                                   | (хил. лв.)       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                                                                                 | Стойност         |
| <b>(Административни разходи)</b>                                                                                                                                                | <b>1 223 780</b> |
| (Разходи за персонал)                                                                                                                                                           | 670 624          |
| (Други административни разходи)                                                                                                                                                 | 553 156          |
| <b>(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)</b>                                                                                      | <b>270 146</b>   |
| <b>(Амортизация)</b>                                                                                                                                                            | <b>209 947</b>   |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 151 470          |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 4 894            |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 53 583           |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от модифициране</b>                                                                                                                             | <b>-4 445</b>    |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                                     | 0                |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                             | -4 445           |
| <b>(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)</b>                                                                                                                    | <b>9 845</b>     |
| (Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                | 0                |
| (Поети задължения и гаранции)                                                                                                                                                   | 9 297            |
| (Други провизии)                                                                                                                                                                | 548              |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)</b>                        | <b>628 144</b>   |
| (Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)                                                                                                   | 5 867            |
| (Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                                                           | 622 277          |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)</b>                                | <b>0</b>         |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)</b>                                                                                            | <b>-529</b>      |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 0                |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 0                |
| (Репутация)                                                                                                                                                                     | 0                |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 0                |
| (Други)                                                                                                                                                                         | -529             |
| <b>Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата</b>                                                                                                                 | <b>0</b>         |
| <b>Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал</b>                                | <b>478</b>       |
| <b>Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности</b> | <b>-1 203</b>    |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                         | <b>760 802</b>   |
| <b>(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)</b>                                                                                  | <b>59 527</b>    |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                        | <b>701 275</b>   |
| <b>Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности</b>                                                                                                   | <b>0</b>         |
| Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                         | 0                |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)                                                                                                            | 0                |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                       | <b>701 275</b>   |
| Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]                                                                                                                | 0                |
| Която се отнася към собствениците на предприятието майка                                                                                                                        | 701 275          |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо              | Приходи от лихви |                   |
|-----------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                             |                   | в т.ч. в лв.     | в т.ч. в евро     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>17 234 019</b> | <b>4 011 960</b> | <b>11 634 407</b> |
| Централни банки             | 0                 | 0                | 0                 |
| Държавно управление         | 15 351 621        | 3 576 759        | 10 270 366        |
| Кредитни институции         | 1 101 586         | 72 908           | 978 136           |
| Други финансови предприятия | 422 474           | 291 527          | 108 754           |
| Нефинансови предприятия     | 358 338           | 70 766           | 277 151           |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо              | Приходи от лихви  |                   |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                              |                   | в т.ч. в лв.      | в т.ч. в евро     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>75 729 515</b> | <b>45 647 796</b> | <b>27 506 879</b> |
| Централни банки                              | 0                 | 0                 | 0                 |
| Държавно управление                          | 1 088 901         | 723 316           | 365 585           |
| Кредитни институции                          | 7 451 314         | 455 978           | 5 493 056         |
| Други финансови предприятия                  | 4 698 219         | 2 436 628         | 2 247 338         |
| Нефинансови предприятия                      | 37 000 905        | 18 865 381        | 17 379 045        |
| Домакинства                                  | 25 490 176        | 23 166 493        | 2 021 855         |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 13 332 320        | 11 632 934        | 1 651 123         |
| от които: потребителски кредит               | 12 823 462        | 12 051 359        | 515 488           |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо               | Разходи за лихви  |                   |
|-----------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|                             |                    | в т.ч. в лв.      | в т.ч. в евро     |
| <b>Депозити</b>             | <b>101 136 811</b> | <b>58 703 150</b> | <b>34 643 474</b> |
| Централни банки             | 0                  | 0                 | 0                 |
| Държавно управление         | 2 704 821          | 2 264 427         | 297 976           |
| Кредитни институции         | 4 553 729          | 685 622           | 3 447 970         |
| Други финансови предприятия | 3 359 476          | 1 754 814         | 1 227 610         |
| Нефинансови предприятия     | 30 591 639         | 18 515 757        | 9 529 611         |
| Домакинства                 | 59 927 146         | 35 482 530        | 20 140 307        |

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 ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                            | Балансова<br>стойност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                              |                       |
| <b>Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане</b>                                 | <b>13 972 636</b>     |
| Парични наличности                                                                                         | 1 299 755             |
| Парични салда в централни банки                                                                            | 11 602 101            |
| Други депозити на виждане                                                                                  | 1 070 780             |
| <b>Финансови активи, държани за търгуване</b>                                                              | <b>249 830</b>        |
| Деривати                                                                                                   | 124 080               |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 27 584                |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 90 860                |
| Кредити и аванси                                                                                           | 7 306                 |
| <b>Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>457 660</b>        |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 41 428                |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 411 660               |
| Кредити и аванси                                                                                           | 4 572                 |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>0</b>              |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 0                     |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>                         | <b>8 126 660</b>      |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 52 946                |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 8 073 714             |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                 | <b>52 701 891</b>     |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 3 521 096             |
| Кредити и аванси                                                                                           | 49 180 795            |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                    | <b>46</b>             |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b> | <b>0</b>              |
| <b>Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия</b>                    | <b>253 665</b>        |
| <b>Материални активи</b>                                                                                   | <b>1 638 754</b>      |
| Имоти, машини и съоръжения                                                                                 | 1 072 217             |
| Инвестиционни имоти                                                                                        | 566 537               |
| <b>Нематериални активи</b>                                                                                 | <b>317 659</b>        |
| Репутация                                                                                                  | 77 372                |
| Други нематериални активи                                                                                  | 240 287               |
| <b>Данъчни активи</b>                                                                                      | <b>46 062</b>         |
| Текущи данъчни активи                                                                                      | 26 186                |
| Отсрочени данъчни активи                                                                                   | 19 876                |
| <b>Други активи</b>                                                                                        | <b>1 180 523</b>      |
| <b>Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба</b>                    | <b>32 916</b>         |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                         | <b>78 978 302</b>     |

(продължава)

| (продължение)                                                                                              | (хил. лв.)         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                            | Балансова стойност |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                              |                    |
| <b>Финансови пасиви, тържани за търгуване</b>                                                              | <b>144 528</b>     |
| Деривати                                                                                                   | 144 528            |
| Къси позиции                                                                                               | 0                  |
| Депозити                                                                                                   | 0                  |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                              | 0                  |
| Други финансови пасиви                                                                                     | 0                  |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>0</b>           |
| Депозити                                                                                                   | 0                  |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                              | 0                  |
| Други финансови пасиви                                                                                     | 0                  |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                 | <b>67 458 208</b>  |
| Депозити                                                                                                   | 66 998 203         |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                              | 265 341            |
| Други финансови пасиви                                                                                     | 194 664            |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                    | <b>148 106</b>     |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b> | <b>0</b>           |
| <b>Провизии</b>                                                                                            | <b>247 232</b>     |
| Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане                                 | 39 714             |
| Други дългосрочни доходи на наети лица                                                                     | 0                  |
| Преструктуриране                                                                                           | 12 609             |
| Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела                                                            | 80 141             |
| Поети задължения и гаранции                                                                                | 114 312            |
| Други провизии                                                                                             | 456                |
| <b>Данъчни пасиви</b>                                                                                      | <b>45 561</b>      |
| Текущи данъчни пасиви                                                                                      | 1 107              |
| Отсрочени данъчни пасиви                                                                                   | 44 454             |
| <b>Акционерен капитал, платим при поискване</b>                                                            | <b>0</b>           |
| <b>Други пасиви</b>                                                                                        | <b>586 474</b>     |
| <b>Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба</b>                   | <b>0</b>           |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                         | <b>68 630 109</b>  |

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                            | Балансова<br>стойност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                                    |                       |
| <b>Капитал</b>                                                                                                                                             | <b>2 417 683</b>      |
| Внесен капитал                                                                                                                                             | 2 417 683             |
| Поискан, но невнесен капитал                                                                                                                               | 0                     |
| <b>Премийни резерви</b>                                                                                                                                    | <b>463 397</b>        |
| <b>Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал</b>                                                                                               | <b>0</b>              |
| Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти                                                                                           | 0                     |
| Други емитирани капиталови инструменти                                                                                                                     | 0                     |
| <b>Друг собствен капитал</b>                                                                                                                               | <b>0</b>              |
| <b>Нарупан друг всеобхватен доход</b>                                                                                                                      | <b>406 487</b>        |
| Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба                                                                                        | 179 338               |
| Материални активи                                                                                                                                          | 191 344               |
| Нематериални активи                                                                                                                                        | 0                     |
| Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията                                                                             | -13 750               |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани 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                                   | 1 744                 |
| 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                                                                                         | 227 149               |
| Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]                                                                                     | 0                     |
| Конвертиране на валута                                                                                                                                     | 0                     |
| Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]                                                                                        | -35 940               |
| Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                      | 263 089               |
| Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]                                                                                                                | 0                     |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба                                                                           | 0                     |
| Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия                                                      | 0                     |
| <b>Неразпределена печалба</b>                                                                                                                              | <b>3 359 502</b>      |
| <b>Преоценъчни резерви</b>                                                                                                                                 | <b>0</b>              |
| <b>Други резерви</b>                                                                                                                                       | <b>3 158 630</b>      |
| Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                         | 0                     |
| Други                                                                                                                                                      | 3 158 630             |
| <b>(-) Обратно изкупени собствени акции</b>                                                                                                                | <b>0</b>              |
| <b>Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка</b>                                                                               | <b>542 494</b>        |
| <b>(-) Междинни дивиденди</b>                                                                                                                              | <b>0</b>              |
| <b>Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]</b>                                                                                                       | <b>0</b>              |
| Натрупан друг всеобхватен доход                                                                                                                            | 0                     |
| Други позиции                                                                                                                                              | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                               | <b>10 348 193</b>     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                                                 | <b>78 978 302</b>     |

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                     | Стойност         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Приходи от лихви</b>                                                                                                                             | <b>1 454 839</b> |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                                                                              | 54 807           |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                 | 12 904           |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                                         | 0                |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                         | 87 052           |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                 | 1 277 936        |
| Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск                                                                                                       | 14 511           |
| Други активи                                                                                                                                        | 209              |
| Приходи от лихви по пасивите                                                                                                                        | 7 420            |
| <b>(Разходи за лихви)</b>                                                                                                                           | <b>164 015</b>   |
| (Финансови пасиви, гържани за търгуване)                                                                                                            | 52 225           |
| (Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)                                                                       | 0                |
| (Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                               | 64 612           |
| (Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)                                                                                                     | 22 836           |
| (Други пасиви)                                                                                                                                      | 189              |
| (Лихвени разходи по активите)                                                                                                                       | 24 153           |
| <b>(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)</b>                                                                                        | <b>0</b>         |
| <b>Приходи от дивиденди</b>                                                                                                                         | <b>178 112</b>   |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                                                                              | 49               |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                 | 325              |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                         | 180              |
| Инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал                                               | 177 558          |
| <b>Приходи от такси и комисиони</b>                                                                                                                 | <b>612 819</b>   |
| <b>(Разходи за такси и комисиони)</b>                                                                                                               | <b>96 583</b>    |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>14 199</b>    |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                         | 9 476            |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                 | 4 723            |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                 | 0                |
| Други                                                                                                                                               | 0                |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване</b>                                                              | <b>139 508</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>          | <b>-3 916</b>    |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>-307</b>      |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране</b>                                                                                        | <b>-541</b>      |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики</b>                                                                                              | <b>-39 277</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи</b>                                                                              | <b>3 958</b>     |
| <b>Други оперативни приходи</b>                                                                                                                     | <b>32 349</b>    |
| <b>(Други оперативни разходи)</b>                                                                                                                   | <b>6 210</b>     |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                  | <b>2 124 935</b> |

(продължава)



| (продължение)                                                                                                                                                                   | (хил. лв.)     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                                                                                 | Стойност       |
| <b>(Административни разходи)</b>                                                                                                                                                | <b>762 889</b> |
| (Разходи за персонал)                                                                                                                                                           | 422 079        |
| (Други административни разходи)                                                                                                                                                 | 340 810        |
| <b>(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)</b>                                                                                      | <b>184 680</b> |
| <b>(Амортизация)</b>                                                                                                                                                            | <b>129 219</b> |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 86 474         |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 3 470          |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 39 275         |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от модифициране</b>                                                                                                                             | <b>-2 852</b>  |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                                     | 0              |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                             | -2 852         |
| <b>(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)</b>                                                                                                                    | <b>8 174</b>   |
| (Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                | 0              |
| (Поети задължения и гаранции)                                                                                                                                                   | 7 610          |
| (Други провизии)                                                                                                                                                                | 564            |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)</b>                        | <b>453 763</b> |
| (Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)                                                                                                   | 3 811          |
| (Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                                                           | 449 952        |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)</b>                                | <b>0</b>       |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)</b>                                                                                            | <b>-345</b>    |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 0              |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 0              |
| (Репутация)                                                                                                                                                                     | 0              |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 0              |
| (Други)                                                                                                                                                                         | -345           |
| <b>Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата</b>                                                                                                                 | <b>0</b>       |
| <b>Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал</b>                                | <b>478</b>     |
| <b>Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности</b> | <b>18</b>      |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                         | <b>584 199</b> |
| <b>(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)</b>                                                                                  | <b>41 705</b>  |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                        | <b>542 494</b> |
| <b>Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности</b>                                                                                                   | <b>0</b>       |
| Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                         | 0              |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)                                                                                                            | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                       | <b>542 494</b> |
| Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]                                                                                                                | 0              |
| Която се отнася към собствениците на предприятието майка                                                                                                                        | 542 494        |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо              |                  |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                   | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>12 097 330</b> | <b>2 788 594</b> | <b>7 932 847</b> | <b>125 305</b>      |
| Централни банки             | 0                 | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 10 936 199        | 2 465 910        | 7 119 565        | 109 541             |
| Кредитни институции         | 798 715           | 50 889           | 722 661          | 5 122               |
| Други финансови предприятия | 285 710           | 271 795          | 13 915           | 10 641              |
| Нефинансови предприятия     | 76 706            | 0                | 76 706           | 1                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо              |                   |                   | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                                              |                   | в т.ч. в лв.      | в т.ч.<br>в евро  |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>51 916 742</b> | <b>32 650 132</b> | <b>18 111 886</b> | <b>1 256 483</b>    |
| Централни банки                              | 0                 | 0                 | 0                 | 0                   |
| Държавно управление                          | 538 300           | 224 951           | 313 349           | 11 389              |
| Кредитни институции                          | 5 109 317         | 159 749           | 4 371 418         | 16 353              |
| Други финансови предприятия                  | 3 629 140         | 2 177 750         | 1 438 639         | 17 499              |
| Нефинансови предприятия                      | 23 872 247        | 12 813 670        | 10 550 836        | 492 570             |
| Домакинства                                  | 18 767 738        | 17 274 012        | 1 437 644         | 718 672             |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 10 266 501        | 9 051 395         | 1 167 062         | 261 095             |
| от които: потребителски кредит               | 9 231 376         | 8 850 189         | 370 217           | 435 081             |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо              |                   |                   | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                             |                   | в т.ч. в лв.      | в т.ч.<br>в евро  |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>66 998 204</b> | <b>39 488 579</b> | <b>22 152 135</b> | <b>52 470</b>       |
| Централни банки             | 0                 | 0                 | 0                 | 0                   |
| Държавно управление         | 890 195           | 682 904           | 181 194           | 126                 |
| Кредитни институции         | 1 733 170         | 231 129           | 1 149 335         | 19 876              |
| Други финансови предприятия | 2 179 837         | 959 710           | 970 525           | 691                 |
| Нефинансови предприятия     | 18 587 608        | 11 302 227        | 5 740 944         | 4 811               |
| Домакинства                 | 43 607 394        | 26 312 609        | 14 110 137        | 26 966              |

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

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)  
НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                            | Балансова<br>стойност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                              |                       |
| <b>Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане</b>                                 | <b>8 049 598</b>      |
| Парични наличности                                                                                         | 916 111               |
| Парични салда в централни банки                                                                            | 6 284 876             |
| Други депозити на виждане                                                                                  | 848 611               |
| <b>Финансови активи, държани за търгуване</b>                                                              | <b>149 053</b>        |
| Деривати                                                                                                   | 13 897                |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 41 873                |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 93 283                |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>286 219</b>        |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 251 078               |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 9 893                 |
| Кредити и аванси                                                                                           | 25 248                |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>94 760</b>         |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 94 760                |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>                         | <b>2 639 383</b>      |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 79 634                |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 2 558 848             |
| Кредити и аванси                                                                                           | 901                   |
| <b>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                 | <b>22 706 113</b>     |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 2 193 139             |
| Кредити и аванси                                                                                           | 20 512 974            |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                    | <b>0</b>              |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b> | <b>0</b>              |
| <b>Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия</b>                    | <b>408 885</b>        |
| <b>Материални активи</b>                                                                                   | <b>849 933</b>        |
| Имоти, машини и съоръжения                                                                                 | 500 111               |
| Инвестиционни имоти                                                                                        | 349 822               |
| <b>Нематериални активи</b>                                                                                 | <b>82 425</b>         |
| Репутация                                                                                                  | 0                     |
| Други нематериални активи                                                                                  | 82 425                |
| <b>Данъчни активи</b>                                                                                      | <b>11 465</b>         |
| Текущи данъчни активи                                                                                      | 6 666                 |
| Отсрочени данъчни активи                                                                                   | 4 799                 |
| <b>Други активи</b>                                                                                        | <b>505 110</b>        |
| <b>Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба</b>                    | <b>73 959</b>         |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                         | <b>35 856 903</b>     |

(продължава)

| (продължение)                                                                                              | (хил. лв.)         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                            | Балансова стойност |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                              |                    |
| <b>Финансови пасиви, тържани за търгуване</b>                                                              | <b>14 707</b>      |
| Деривати                                                                                                   | 14 707             |
| Къси позиции                                                                                               | 0                  |
| Депозити                                                                                                   | 0                  |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                              | 0                  |
| Други финансови пасиви                                                                                     | 0                  |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>0</b>           |
| Депозити                                                                                                   | 0                  |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                              | 0                  |
| Други финансови пасиви                                                                                     | 0                  |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                 | <b>30 952 646</b>  |
| Депозити                                                                                                   | 30 654 664         |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                              | 48 222             |
| Други финансови пасиви                                                                                     | 249 760            |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                    | <b>2 902</b>       |
| <b>Промена в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b> | <b>0</b>           |
| <b>Провизии</b>                                                                                            | <b>46 911</b>      |
| Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане                                 | 6 701              |
| Други дългосрочни доходи на наети лица                                                                     | 0                  |
| Преструктуриране                                                                                           | 0                  |
| Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела                                                            | 4 424              |
| Поети задължения и гаранции                                                                                | 19 363             |
| Други провизии                                                                                             | 16 423             |
| <b>Данъчни пасиви</b>                                                                                      | <b>11 057</b>      |
| Текущи данъчни пасиви                                                                                      | 5 426              |
| Отсрочени данъчни пасиви                                                                                   | 5 631              |
| <b>Акционерен капитал, платим при поискване</b>                                                            | <b>0</b>           |
| <b>Други пасиви</b>                                                                                        | <b>122 101</b>     |
| <b>Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба</b>                   | <b>0</b>           |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                         | <b>31 150 324</b>  |
|                                                                                                            | (продължава)       |

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                            | Балансова<br>стойност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                                    |                       |
| <b>Капитал</b>                                                                                                                                             | <b>2 887 268</b>      |
| Внесен капитал                                                                                                                                             | 2 887 268             |
| Поискан, но невнесен капитал                                                                                                                               | 0                     |
| <b>Премийни резерви</b>                                                                                                                                    | <b>216 599</b>        |
| <b>Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал</b>                                                                                               | <b>0</b>              |
| Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти                                                                                           | 0                     |
| Други емитирани капиталови инструменти                                                                                                                     | 0                     |
| <b>Друг собствен капитал</b>                                                                                                                               | <b>0</b>              |
| <b>Намрупан друг всеобхватен доход</b>                                                                                                                     | <b>68 165</b>         |
| Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба                                                                                        | 16 660                |
| Материални активи                                                                                                                                          | 18 232                |
| Нематериални активи                                                                                                                                        | 0                     |
| Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията                                                                             | -813                  |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани 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                                   | -759                  |
| 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                                                                                         | 51 505                |
| Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]                                                                                     | 0                     |
| Конвертиране на валута                                                                                                                                     | 526                   |
| 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                                      | 50 979                |
| Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]                                                                                                                | 0                     |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                                                                           | 0                     |
| Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия                                                      | 0                     |
| <b>Неразпределена печалба</b>                                                                                                                              | <b>566 941</b>        |
| <b>Преоценъчни резерви</b>                                                                                                                                 | <b>447</b>            |
| <b>Други резерви</b>                                                                                                                                       | <b>837 628</b>        |
| Резерви или намрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                         | 0                     |
| Други                                                                                                                                                      | 837 628               |
| <b>(-) Обратно изкупени собствени акции</b>                                                                                                                | <b>0</b>              |
| <b>Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка</b>                                                                               | <b>129 531</b>        |
| <b>(-) Междинни дивиденди</b>                                                                                                                              | <b>0</b>              |
| <b>Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]</b>                                                                                                       | <b>0</b>              |
| Намрупан друг всеобхватен доход                                                                                                                            | 0                     |
| Други позиции                                                                                                                                              | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                               | <b>4 706 579</b>      |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                                                 | <b>35 856 903</b>     |

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                     | Стойност       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Приходи от лихви</b>                                                                                                                             | <b>678 409</b> |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                                                                              | 2 980          |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                 | 752            |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                                         | 974            |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                         | 30 552         |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                 | 637 065        |
| Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск                                                                                                       | 750            |
| Други активи                                                                                                                                        | 109            |
| Приходи от лихви по пасивите                                                                                                                        | 5 227          |
| <b>(Разходи за лихви)</b>                                                                                                                           | <b>78 396</b>  |
| (Финансови пасиви, гържани за търгуване)                                                                                                            | 1 998          |
| (Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)                                                                       | 0              |
| (Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                               | 54 657         |
| (Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)                                                                                                     | 1 038          |
| (Други пасиви)                                                                                                                                      | 932            |
| (Лихвени разходи по активите)                                                                                                                       | 19 771         |
| <b>(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)</b>                                                                                        | <b>0</b>       |
| <b>Приходи от дивиденди</b>                                                                                                                         | <b>5 069</b>   |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                                                                              | 131            |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                 | 47             |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                         | 649            |
| Инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал                                               | 4 242          |
| <b>Приходи от такси и комисиони</b>                                                                                                                 | <b>253 667</b> |
| <b>(Разходи за такси и комисиони)</b>                                                                                                               | <b>47 540</b>  |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>25 544</b>  |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                         | 2 498          |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                 | 25 842         |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                 | -2 796         |
| Други                                                                                                                                               | 0              |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване</b>                                                              | <b>20 871</b>  |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>          | <b>-527</b>    |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>-1 517</b>  |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране</b>                                                                                        | <b>-175</b>    |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики</b>                                                                                              | <b>-10 688</b> |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи</b>                                                                              | <b>1 044</b>   |
| <b>Други оперативни приходи</b>                                                                                                                     | <b>19 689</b>  |
| <b>(Други оперативни разходи)</b>                                                                                                                   | <b>15 345</b>  |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                  | <b>850 105</b> |

(продължава)

| (продължение)                                                                                                                                                                   | (хил. лв.)     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                                                                                 | Стойност       |
| <b>(Административни разходи)</b>                                                                                                                                                | <b>395 155</b> |
| (Разходи за персонал)                                                                                                                                                           | 217 670        |
| (Други административни разходи)                                                                                                                                                 | 177 485        |
| <b>(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)</b>                                                                                      | <b>84 880</b>  |
| <b>(Амортизация)</b>                                                                                                                                                            | <b>75 437</b>  |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 60 659         |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 1 298          |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 13 480         |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от модифициране</b>                                                                                                                             | <b>-1 593</b>  |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                                     | 0              |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                             | -1 593         |
| <b>(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)</b>                                                                                                                    | <b>1 164</b>   |
| (Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                | 0              |
| (Поети задължения и гаранции)                                                                                                                                                   | 1 198          |
| (Други провизии)                                                                                                                                                                | -34            |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)</b>                        | <b>147 322</b> |
| (Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)                                                                                                   | 2 057          |
| (Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                                                           | 145 265        |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)</b>                                | <b>0</b>       |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)</b>                                                                                            | <b>-184</b>    |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 0              |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 0              |
| (Репутация)                                                                                                                                                                     | 0              |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 0              |
| (Други)                                                                                                                                                                         | -184           |
| <b>Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата</b>                                                                                                                 | <b>0</b>       |
| <b>Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал</b>                                | <b>0</b>       |
| <b>Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности</b> | <b>-1 221</b>  |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                         | <b>143 517</b> |
| <b>(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)</b>                                                                                  | <b>13 986</b>  |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                        | <b>129 531</b> |
| <b>Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности</b>                                                                                                   | <b>0</b>       |
| Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                         | 0              |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)                                                                                                            | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                       | <b>129 531</b> |
| Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]                                                                                                                | 0              |
| Която се отнася към собствениците на предприятието майка                                                                                                                        | 129 531        |



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо         |               |           | Приходи от лихви |
|-----------------------------|--------------|---------------|-----------|------------------|
|                             | в т.ч. в лв. | в т.ч. в евро |           |                  |
| Дългови ценни книжа         | 4 949 923    | 1 184 790     | 3 555 055 | 47 066           |
| Централни банки             | 0            | 0             | 0         | 0                |
| Държавно управление         | 4 228 656    | 1 072 273     | 3 004 296 | 34 561           |
| Кредитни институции         | 302 871      | 22 019        | 255 475   | 2 180            |
| Други финансови предприятия | 136 764      | 19 732        | 94 839    | 3 773            |
| Нефинансови предприятия     | 281 632      | 70 766        | 200 445   | 6 552            |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо       | Приходи от лихви |               |         |
|----------------------------------------------|------------|------------------|---------------|---------|
|                                              |            | в т.ч. в лв.     | в т.ч. в евро |         |
| Кредити и аванси                             | 21 448 863 | 11 974 853       | 8 272 194     | 623 378 |
| Централни банки                              | 0          | 0                | 0             | 0       |
| Държавно управление                          | 419 502    | 367 266          | 52 236        | 6 553   |
| Кредитни институции                          | 1 787 375  | 198 226          | 863 130       | 5 156   |
| Други финансови предприятия                  | 1 044 671  | 258 077          | 785 092       | 12 094  |
| Нефинансови предприятия                      | 12 151 596 | 5 932 862        | 5 989 158     | 322 358 |
| Домакинства                                  | 6 045 719  | 5 218 422        | 582 578       | 277 217 |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 3 065 100  | 2 581 460        | 483 421       | 76 912  |
| от които: потребителски кредит               | 2 916 086  | 2 527 190        | 144 278       | 201 100 |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо         |                  |            | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|--------------|------------------|------------|---------------------|
|                             | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |            |                     |
| Депозити                    | 30 654 664   | 17 558 423       | 11 228 056 | 51 933              |
| Централни банки             | 0            | 0                | 0          | 0                   |
| Държавно управление         | 1 618 842    | 1 526 168        | 88 074     | 791                 |
| Кредитни институции         | 2 097 762    | 112 436          | 1 947 557  | 22 732              |
| Други финансови предприятия | 1 091 574    | 744 318          | 237 996    | 1 233               |
| Нефинансови предприятия     | 9 787 933    | 6 115 667        | 3 066 662  | 3 013               |
| Домакинства                 | 16 058 553   | 9 059 834        | 5 887 767  | 24 164              |

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

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)  
НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                            | Балансова<br>стойност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                              |                       |
| <b>Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане</b>                                 | <b>1 827 698</b>      |
| Парични наличности                                                                                         | 47 913                |
| Парични салда в централни банки                                                                            | 1 546 587             |
| Други депозити на виждане                                                                                  | 233 198               |
| <b>Финансови активи, държани за търгуване</b>                                                              | <b>27 760</b>         |
| Деривати                                                                                                   | 26 075                |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 0                     |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 1 685                 |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>0</b>              |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 0                     |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 0                     |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>0</b>              |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 0                     |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>                         | <b>82 124</b>         |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 219                   |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 81 905                |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                 | <b>2 388 741</b>      |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 103 176               |
| Кредити и аванси                                                                                           | 2 285 565             |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                    | <b>0</b>              |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b> | <b>0</b>              |
| <b>Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия</b>                    | <b>0</b>              |
| <b>Материални активи</b>                                                                                   | <b>20 669</b>         |
| Имоти, машини и съоръжения                                                                                 | 20 669                |
| Инвестиционни имоти                                                                                        | 0                     |
| <b>Нематериални активи</b>                                                                                 | <b>2 257</b>          |
| Репутация                                                                                                  | 0                     |
| Други нематериални активи                                                                                  | 2 257                 |
| <b>Данъчни активи</b>                                                                                      | <b>1 216</b>          |
| Текущи данъчни активи                                                                                      | 186                   |
| Отсрочени данъчни активи                                                                                   | 1 030                 |
| <b>Други активи</b>                                                                                        | <b>35 367</b>         |
| <b>Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба</b>                    | <b>579</b>            |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                         | <b>4 386 411</b>      |

(продължава)

| (продължение)                                                                                                | (хил. лв.)            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                                                              | Балансова<br>стойност |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                                |                       |
| <b>Финансови пасиви, тържани за търгуване</b>                                                                | <b>22 344</b>         |
| Деривати                                                                                                     | 22 344                |
| Къси позиции                                                                                                 | 0                     |
| Депозити                                                                                                     | 0                     |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                                | 0                     |
| Други финансови пасиви                                                                                       | 0                     |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                           | <b>0</b>              |
| Депозити                                                                                                     | 0                     |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                                | 0                     |
| Други финансови пасиви                                                                                       | 0                     |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                   | <b>4 209 040</b>      |
| Депозити                                                                                                     | 3 483 943             |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                                | 50 116                |
| Други финансови пасиви                                                                                       | 674 981               |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                      | <b>0</b>              |
| <b>Промените в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b> | <b>0</b>              |
| <b>Провизии</b>                                                                                              | <b>3 397</b>          |
| Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане                                   | 1 781                 |
| Други дългосрочни доходи на наети лица                                                                       | 0                     |
| Преструктуриране                                                                                             | 0                     |
| Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела                                                              | 0                     |
| Поети задължения и гаранции                                                                                  | 1 521                 |
| Други провизии                                                                                               | 95                    |
| <b>Данъчни пасиви</b>                                                                                        | <b>889</b>            |
| Текущи данъчни пасиви                                                                                        | 886                   |
| Отсрочени данъчни пасиви                                                                                     | 3                     |
| <b>Акционерен капитал, платим при поискване</b>                                                              | <b>0</b>              |
| <b>Други пасиви</b>                                                                                          | <b>92 931</b>         |
| <b>Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба</b>                     | <b>0</b>              |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                           | <b>4 328 601</b>      |

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                            | Балансова<br>стойност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                                    |                       |
| <b>Капитал</b>                                                                                                                                             | <b>25 000</b>         |
| Внесен капитал                                                                                                                                             | 25 000                |
| Поискан, но невнесен капитал                                                                                                                               | 0                     |
| <b>Премийни резерви</b>                                                                                                                                    | <b>0</b>              |
| <b>Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал</b>                                                                                               | <b>0</b>              |
| Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти                                                                                           | 0                     |
| Други емитирани капиталови инструменти                                                                                                                     | 0                     |
| <b>Друг собствен капитал</b>                                                                                                                               | <b>-8</b>             |
| <b>Натрупан друг всеобхватен доход</b>                                                                                                                     | <b>341</b>            |
| Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба                                                                                        | 45                    |
| Материални активи                                                                                                                                          | 0                     |
| Нематериални активи                                                                                                                                        | 0                     |
| Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията                                                                             | 45                    |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани 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                                                                                         | 296                   |
| 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                                      | 296                   |
| Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]                                                                                                                | 0                     |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                                                                           | 0                     |
| Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия                                                      | 0                     |
| <b>Неразпределена печалба</b>                                                                                                                              | <b>-1 294</b>         |
| <b>Преоценъчни резерви</b>                                                                                                                                 | <b>-348</b>           |
| <b>Други резерви</b>                                                                                                                                       | <b>4 869</b>          |
| Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                         | 0                     |
| Други                                                                                                                                                      | 4 869                 |
| <b>(-) Обратно изкупени собствени акции</b>                                                                                                                | <b>0</b>              |
| <b>Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка</b>                                                                               | <b>29 250</b>         |
| <b>(-) Междинни дивиденди</b>                                                                                                                              | <b>0</b>              |
| <b>Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]</b>                                                                                                       | <b>0</b>              |
| Натрупан друг всеобхватен доход                                                                                                                            | 0                     |
| Други позиции                                                                                                                                              | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                               | <b>57 810</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                                                 | <b>4 386 411</b>      |

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                     | Стойност       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Приходи от лихви</b>                                                                                                                             | <b>96 698</b>  |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                                                                              | 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                                                                         | 52             |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                 | 94 504         |
| Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск                                                                                                       | 0              |
| Други активи                                                                                                                                        | 0              |
| Приходи от лихви по пасивите                                                                                                                        | 1 311          |
| <b>(Разходи за лихви)</b>                                                                                                                           | <b>14 477</b>  |
| (Финансови пасиви, гържани за търгуване)                                                                                                            | 48             |
| (Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)                                                                       | 0              |
| (Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                               | 10 399         |
| (Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)                                                                                                     | 0              |
| (Други пасиви)                                                                                                                                      | 0              |
| (Лихвени разходи по активите)                                                                                                                       | 4 030          |
| <b>(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)</b>                                                                                        | <b>0</b>       |
| <b>Приходи от дивиденди</b>                                                                                                                         | <b>0</b>       |
| 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              |
| <b>Приходи от такси и комисиони</b>                                                                                                                 | <b>42 027</b>  |
| <b>(Разходи за такси и комисиони)</b>                                                                                                               | <b>6 137</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>0</b>       |
| 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              |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване</b>                                                              | <b>-7 036</b>  |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>          | <b>0</b>       |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>0</b>       |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране</b>                                                                                        | <b>0</b>       |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики</b>                                                                                              | <b>17 165</b>  |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи</b>                                                                              | <b>36</b>      |
| <b>Други оперативни приходи</b>                                                                                                                     | <b>6 944</b>   |
| <b>(Други оперативни разходи)</b>                                                                                                                   | <b>2 955</b>   |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                  | <b>132 265</b> |

(продължава)

| (продължение)                                                                                                                                                                   | (хил. лв.)    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                                                                                                                                 | Стойност      |
| <b>(Административни разходи)</b>                                                                                                                                                | <b>65 736</b> |
| (Разходи за персонал)                                                                                                                                                           | 30 875        |
| (Други административни разходи)                                                                                                                                                 | 34 861        |
| <b>(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)</b>                                                                                      | <b>586</b>    |
| <b>(Амортизация)</b>                                                                                                                                                            | <b>5 291</b>  |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 4 337         |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 126           |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 828           |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от модифициране</b>                                                                                                                             | <b>0</b>      |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                                     | 0             |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                             | 0             |
| <b>(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)</b>                                                                                                                    | <b>507</b>    |
| (Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                | 0             |
| (Поети задължения и гаранции)                                                                                                                                                   | 489           |
| (Други провизии)                                                                                                                                                                | 18            |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)</b>                        | <b>27 059</b> |
| (Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)                                                                                                   | -1            |
| (Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                                                           | 27 060        |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)</b>                                | <b>0</b>      |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)</b>                                                                                            | <b>0</b>      |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 0             |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 0             |
| (Репутация)                                                                                                                                                                     | 0             |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 0             |
| (Други)                                                                                                                                                                         | 0             |
| <b>Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата</b>                                                                                                                 | <b>0</b>      |
| <b>Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал</b>                                | <b>0</b>      |
| <b>Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности</b> | <b>0</b>      |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                         | <b>33 086</b> |
| <b>(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)</b>                                                                                  | <b>3 836</b>  |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                        | <b>29 250</b> |
| <b>Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности</b>                                                                                                   | <b>0</b>      |
| Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                         | 0             |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)                                                                                                            | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                       | <b>29 250</b> |
| Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]                                                                                                                | 0             |
| Която се отнася към собствениците на предприятието майка                                                                                                                        | 29 250        |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>186 766</b> | <b>38 576</b> | <b>146 505</b>   | <b>307</b>          |
| Централни банки             | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 186 766        | 38 576        | 146 505          | 307                 |
| Кредитни институции         | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0              | 0             | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                  |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>2 363 910</b> | <b>1 022 811</b> | <b>1 122 799</b> | <b>90 483</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 131 099          | 131 099          | 0                | 159                 |
| Кредитни институции                          | 554 622          | 98 003           | 258 508          | 6 254               |
| Други финансови предприятия                  | 24 408           | 801              | 23 607           | 342                 |
| Нефинансови предприятия                      | 977 062          | 118 849          | 839 051          | 15 735              |
| Домакинства                                  | 676 719          | 674 059          | 1 633            | 67 993              |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 719              | 79               | 640              | 30                  |
| от които: потребителски кредит               | 676 000          | 673 980          | 993              | 67 963              |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>3 483 943</b> | <b>1 656 148</b> | <b>1 263 283</b> | <b>2 880</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 195 784          | 55 355           | 28 708           | 762                 |
| Кредитни институции         | 722 797          | 342 057          | 351 078          | -987                |
| Други финансови предприятия | 88 065           | 50 786           | 19 089           | 1 773               |
| Нефинансови предприятия     | 2 216 098        | 1 097 863        | 722 005          | 618                 |
| Домакинства                 | 261 199          | 110 087          | 142 403          | 714                 |

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



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

|                                                        |     |
|--------------------------------------------------------|-----|
| Алианц Банк България .....                             | 49  |
| Банка ДСК .....                                        | 53  |
| БНП Париба С.А. – клон София .....                     | 57  |
| БНП Париба Пърсънъл Файненс С.А. – клон България ..... | 61  |
| Българо-американска кредитна банка .....               | 65  |
| Българска банка за развитие .....                      | 69  |
| Варенголд Банк АГ, клон София .....                    | 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.

### СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г. (хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на вриждане                                | 724 049               |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 4                     |
| 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                         | 207 715               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 2 088 219             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Инвестиции в гъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия                    | 0                     |
| Материални активи                                                                                   | 18 070                |
| Нематериални активи                                                                                 | 4 789                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 2 171                 |
| Други активи                                                                                        | 49 502                |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>3 094 519</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 2 821 893             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 3 893                 |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 1 185                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 26 465                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>2 853 436</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 69 000                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Нагрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 6 713                 |
| 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                               | 7 435                 |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>241 083</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>3 094 519</b>      |

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



## АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 50 693        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 1 485         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 23            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 16 005        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 2 250         |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата                             | -4 401        |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване                                                                                          | 1 437         |
| 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                                                                                                                          | 557           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 265           |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 4 109         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 6 788         |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>58 165</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 20 270        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 7 416         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 3 992         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 537           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 17 689        |
| (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             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>8 261</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 826           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>7 435</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>7 435</b>  |

### ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>663 028</b> | <b>117 039</b> | <b>545 989</b>   | <b>12 925</b>       |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 576 386        | 117 039        | 459 347          | 11 461              |
| Кредитни институции         | 48 080         | 0              | 48 080           | 474                 |
| Други финансови предприятия | 3 980          | 0              | 3 980            | 183                 |
| Нефинансови предприятия     | 34 582         | 0              | 34 582           | 807                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>1 708 619</b> | <b>933 659</b> | <b>645 519</b>   | <b>34 473</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 45 665           | 5 361          | 40 304           | 1 157               |
| Кредитни институции                          | 161 332          | 0              | 39 050           | 324                 |
| Други финансови предприятия                  | 232 074          | 8 473          | 223 601          | 1 014               |
| Нефинансови предприятия                      | 500 382          | 237 252        | 256 073          | 8 804               |
| Домакинства                                  | 769 166          | 682 573        | 86 491           | 23 174              |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 446 170          | 394 575        | 51 586           | 13 701              |
| от които: потребителски кредит               | 252 508          | 224 069        | 28 346           | 9 043               |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>2 821 893</b> | <b>1 560 363</b> | <b>1 050 259</b> | <b>995</b>          |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 20 907           | 18 566           | 2 341            | 1                   |
| Кредитни институции         | 28 628           | 147              | 28 481           | 91                  |
| Други финансови предприятия | 456 077          | 242 198          | 141 203          | 35                  |
| Нефинансови предприятия     | 736 962          | 459 860          | 233 253          | 146                 |
| Домакинства                 | 1 579 319        | 839 592          | 644 981          | 722                 |

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



## АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

### СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | Лицензирана с Решение № 345 от 3 юни 1997 г. на УС на БНБ.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Заповед № 100-000276 от 31 юли 1998 г. на управителя на БНБ и допълнен със<br>Заповед № 100-00515 от 22 ноември 1999 г. и със Заповед № РД22-0469 от<br>20 юни 2002 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона<br>за банките;<br>Заповед № РД22-0856 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с<br>изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2258 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ<br>в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 12 ноември 1997 г. на СГС<br>по фирмено дело № 12684 от 1997 г., парт. № 44383, т. 487, с. 202; пререгист-<br>рирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 128001319<br>съгласно удостоверение № 20080513130424 от 13 май 2008 г.                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1202, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 79<br>тел. 02/921 5522; 02/921 5487<br>интернет страница: <a href="http://www.bank.allianz.bg">www.bank.allianz.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Димитър Георгиев Желев – председател<br>Кристоф Плейн<br>Реймънд Сиймър<br>Райнер Франц<br>Кай Мюлер<br>Едуард Герардус Мартин Гус                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Управителен съвет                                | Георги Костадинов Заманов – главен изпълнителен директор<br>Христина Маринова Марценкова – изпълнителен директор<br>Йоанис Коцианос – изпълнителен директор<br>Йордан Маринов Суванджиев<br>Люба Георгиева Павлова                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Прокурист                                        | Евгения Александрова Александрова                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Алианц България Холдинг АД – 99.89%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Одитори</b>                                   | ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД<br>Ейч Ел Би България ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
 (хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 2 738 705             |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                              | 64 029                |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 169 529               |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 2 032 417             |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 16 473 024            |
| 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                    | 132 582               |
| Материални активи                                                                                   | 442 046               |
| Нематериални активи                                                                                 | 159 026               |
| Данъчни активи                                                                                      | 21 667                |
| Други активи                                                                                        | 97 965                |
| Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>22 330 990</b>     |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 50 638                |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 18 863 741            |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 30 378                |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 104 652               |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 16 189                |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 135 355               |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>19 200 953</b>     |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 1 328 660             |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 151 514               |
| Неразпределена печалба                                                                              | 28 082                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 1 481 763             |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 140 018               |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>3 130 037</b>      |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>22 330 990</b>     |

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

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 452 376        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 66 515         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 74 248         |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 170 429        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 30 063         |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата                             | 980            |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване                                                                                          | 180 438        |
| Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                      | -4 681         |
| 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                                                                                                                    | -311           |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                          | -160 827       |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 941            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 3 004          |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 915            |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>619 104</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 213 740        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 35 083         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 45 171         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0              |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 10 596         |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 167 528        |
| (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)                                                                                            | -345           |
| 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              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>147 331</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 7 313          |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>140 018</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>140 018</b> |



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо         |               |           | Приходи от лихви |
|-----------------------------|--------------|---------------|-----------|------------------|
|                             | в т.ч. в лв. | в т.ч. в евро |           |                  |
| Дългови ценни книжа         | 2 763 143    | 334 583       | 1 532 787 | 27 343           |
| Централни банки             | 0            | 0             | 0         | 0                |
| Държавно управление         | 2 598 979    | 334 583       | 1 368 623 | 23 567           |
| Кредитни институции         | 164 164      | 0             | 164 164   | 3 776            |
| Други финансови предприятия | 0            | 0             | 0         | 0                |
| Нефинансови предприятия     | 0            | 0             | 0         | 0                |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо       | в т.ч. в лв.  |           | Приходи от лихви |
|----------------------------------------------|------------|---------------|-----------|------------------|
|                                              |            | в т.ч. в евро |           |                  |
| Кредити и аванси                             | 16 782 025 | 9 997 425     | 6 405 475 | 370 166          |
| Централни банки                              | 0          | 0             | 0         | 0                |
| Държавно управление                          | 34 670     | 26 446        | 8 224     | 295              |
| Кредитни институции                          | 3 073 920  | 0             | 2 740 899 | 4 713            |
| Други финансови предприятия                  | 1 106 281  | 69 854        | 1 036 344 | 1 390            |
| Нефинансови предприятия                      | 4 718 065  | 2 489 407     | 2 182 944 | 66 235           |
| Домакинства                                  | 7 849 089  | 7 411 718     | 437 064   | 297 533          |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 3 321 405  | 2 986 996     | 334 254   | 89 804           |
| от които: потребителски кредит               | 5 313 429  | 5 115 980     | 197 371   | 200 741          |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо         |                  |           | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|--------------|------------------|-----------|---------------------|
|                             | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |           |                     |
| Депозити                    | 18 829 510   | 12 419 285       | 5 145 871 | 7 471               |
| Централни банки             | 0            | 0                | 0         | 0                   |
| Държавно управление         | 255 709      | 175 156          | 79 526    | 1                   |
| Кредитни институции         | 165 311      | 18 440           | 32 118    | 6 141               |
| Други финансови предприятия | 407 449      | 214 834          | 154 945   | 18                  |
| Нефинансови предприятия     | 3 586 408    | 2 261 619        | 1 023 878 | 70                  |
| Домакинства                 | 14 414 633   | 9 749 236        | 3 855 404 | 1 241               |

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



## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | <p>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.).</p> <p>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.</p> <p>Лицензът е актуализиран със:</p> <p>Заповед № РД22-0843 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;</p> <p>Заповед № РД22-2251 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ.</p> |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | <p>Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 26 януари 1999 г. на СГС по фирмено дело № 756 от 1999 г., парт. № 875, т. 16, рег. II, с. 22; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121830616 съгласно удостоверение № 20080408143126 от 8 април 2008 г.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Адрес на централата</b>                       | <p>София 1036, ул. „Московска“ № 19<br/>тел. 02/939 1220<br/>интернет страница: <a href="http://www.dskbank.bg">www.dskbank.bg</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | <p>Ласло Бенчик – председател<br/>Ласло Волф – заместник-председател<br/>Габор Кунце<br/>Акош Ференц Туса-Пап<br/>Илона Тьорьок<br/>Кристиан Шелмеци<br/>Виолина Маринова Спасова</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Управителен съвет                                | <p>Тамаш Хак Ковач – главен изпълнителен директор<br/>Диана Дечева Митева – изпълнителен директор<br/>Юрий Благов Генов – изпълнителен директор<br/>Славейко Любомиров Славейков – изпълнителен директор<br/>Арно Рене Жюлиен Локлер – изпълнителен директор<br/>Боян Филипов Стефов – изпълнителен директор<br/>Доротея Николаева Илчева – изпълнителен директор<br/>Михаил Руменов Комитски</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | <p>Банка ОТП РТ (OTP Bank Rt.), Република Унгария – 99.91%</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Одитори</b>                                   | <p>Делойт Оудит ООД<br/>АФА ООД</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

**BNP PARIBAS****БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ****57****СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
(хил. лв.)

|                                                                                                      | Балансова<br>стойност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                        |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на вриждане                                 | 309 356               |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                               | 2 730                 |
| Нетъргуеми финансови активи, за дължително 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                                                  | 616 300               |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                     | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск  | 0                     |
| Инвестиции в същери предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия                      | 0                     |
| Материални активи                                                                                    | 2 340                 |
| Нематериални активи                                                                                  | 8                     |
| Данъчни активи                                                                                       | 91                    |
| Други активи                                                                                         | 1 447                 |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                     | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                   | <b>932 324</b>        |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                        |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                               | 2 420                 |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                          | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                  | 930 328               |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                     | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск  | 0                     |
| Провизии                                                                                             | 460                   |
| Данъчни пасиви                                                                                       | 13                    |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                             | 0                     |
| Други пасиви                                                                                         | 15 926                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                   | <b>949 147</b>        |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                              |                       |
| Капитал                                                                                              | 0                     |
| Премийни резерви                                                                                     | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                                | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                                | 0                     |
| Нагрупан 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                                | -2 993                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                               | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                        | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                         | <b>-16 823</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                           | <b>932 324</b>        |

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



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 7 169         |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 2 203         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 3 533         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 165           |
| 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                                                                                          | -482          |
| 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                                                                                                                          | 483           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 0             |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 40            |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 0             |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>8 375</b>  |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 11 046        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0             |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 129           |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 148           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 16            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни 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 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             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>-2 964</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 29            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>-2 993</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>-2 993</b> |

**BNP PARIBAS****БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ****59****ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо     |              |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------|--------------|------------------|---------------------|
|                             |          | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>0</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>         | <b>0</b>            |
| 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<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>616 604</b> | <b>105 208</b> | <b>472 642</b>   | <b>6 468</b>        |
| Централни банки                              | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Кредитни институции                          | 376 801        | 98 003         | 246 390          | 3 248               |
| Други финансови предприятия                  | 23 607         | 0              | 23 607           | 247                 |
| Нефинансови предприятия                      | 216 196        | 7 205          | 202 645          | 2 973               |
| Домакинства                                  | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| от които: потребителски кредит               | 0              | 0              | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>928 279</b> | <b>457 799</b> | <b>392 179</b>   | <b>1 098</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 314            | 169            | 145              | 0                   |
| Кредитни институции         | 209 928        | 161 424        | 47 240           | 1                   |
| Други финансови предприятия | 45 055         | 42 811         | 2 244            | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 459 219        | 155 182        | 227 000          | 492                 |
| Домакинства                 | 213 763        | 98 213         | 115 550          | 605                 |

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


**BNP PARIBAS**
**БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ**
**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ**
**Лиценз, издаден от БНБ**

Със Заповед № РД22-2254 от 28 ноември 2006 г. на управителя на БНБ се предоставя разрешение на БНП Париба С.А., Париж, Френска република, да извършва банкова дейност на територията на страната чрез клон в София.

**Съдебна регистрация**

Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 4 декември 2006 г. на СГС по фирмено дело № 14557 от 2006 г., парт. № 111317, т. 1504, рег. 10, с. 111; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 175185891 съгласно удостоверение № 20081112140056 от 12 ноември 2008 г.

**Адрес на клона**

София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 2  
тел. 02/921 8640; 02/921 8650  
интернет страница: [www.bnpparibas.bg](http://www.bnpparibas.bg)

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

Клонът се управлява и представлява съвместно (заедно) от всеки двамата от управителя и заместник-управителите, съответно от всеки двамата 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 Одит ООД



**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 60 241                |
| 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                                                 | 599 996               |
| 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                                                                                   | 12 687                |
| Нематериални активи                                                                                 | 1 250                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 14 254                |
| Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>688 428</b>        |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 596 966               |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 2 324                 |
| Данъчни пасиви                                                                                      | -5                    |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 63 400                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>662 685</b>        |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 0                     |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Нагрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 0                     |
| Неразпределена печалба                                                                              | 0                     |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | -348                  |
| Други резерви                                                                                       | 2 417                 |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 23 674                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>25 743</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>688 428</b>        |

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




**БНП ПАРИБА ПЪРСЪНЪЛ ФАЙНЕНС С.А. – КЛОН БЪЛГАРИЯ**
**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 70 817        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 6 175         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 24 644        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 3 680         |
| 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                                                                                                                          | -24           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 21            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 193           |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 1 150         |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>84 646</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 28 051        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0             |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 3 407         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 81            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 26 837        |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни 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 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             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>26 270</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 2 596         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>23 674</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>23 674</b> |



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо     |              |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------|--------------|------------------|---------------------|
|                             |          | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>0</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>         | <b>0</b>            |
| 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<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>673 504</b> | <b>673 504</b> | <b>0</b>         | <b>67 881</b>       |
| 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                                  | 673 504        | 673 504        | 0                | 67 881              |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| от които: потребителски кредит               | 673 504        | 673 504        | 0                | 67 881              |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо     |              |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|----------|--------------|------------------|---------------------|
|                             |          | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>0</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>         | <b>0</b>            |
| 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                   |

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



**БНП ПАРИБА**  
лични финанси



## БНП ПАРИБА ПЪРСЪНЪЛ ФАЙНЕНС С.А. – КЛОН БЪЛГАРИЯ

### СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

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



**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 332 755               |
| 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                         | 60 733                |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 200 896             |
| 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                                                                                   | 114 888               |
| Нематериални активи                                                                                 | 1 635                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 20 692                |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 21 796                |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>1 757 269</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 535 799             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 8                     |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 303                   |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 15 269                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>1 551 379</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 24 691                |
| Премийни резерви                                                                                    | 37 050                |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 5 747                 |
| Неразпределена печалба                                                                              | 0                     |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 129 252               |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 9 150                 |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>205 890</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>1 757 269</b>      |

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



**БЪЛГАРО-  
АМЕРИКАНСКА  
КРЕДИТНА БАНКА**

**БАКБ**

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 35 792        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 4 666         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 25            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 6 945         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 368           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата                             | -24           |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване                                                                                          | 1 563         |
| 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                                                                                                                          | -64           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 102           |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 1 548         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 799           |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>40 054</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 15 595        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 4 730         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 2 730         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | -282          |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 1             |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 6 625         |
| (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 | 34            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>10 125</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 975           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>9 150</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>9 150</b>  |



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо          |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|---------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |               | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>85 875</b> | <b>24 931</b> | <b>52 593</b>    | <b>859</b>          |
| Централни банки             | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 78 080        | 24 931        | 44 798           | 580                 |
| Кредитни институции         | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 1 975         | 0             | 1 975            | 132                 |
| Нефинансови предприятия     | 5 820         | 0             | 5 820            | 147                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>1 261 911</b> | <b>588 237</b> | <b>562 880</b>   | <b>34 933</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Кредитни институции                          | 37 614           | 2 500          | 241              | 163                 |
| Други финансови предприятия                  | 13 345           | 0              | 13 345           | 415                 |
| Нефинансови предприятия                      | 1 019 377        | 408 238        | 535 241          | 28 717              |
| Домакинства                                  | 191 575          | 177 499        | 14 053           | 5 638               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 88 836           | 79 655         | 9 181            | 1 736               |
| от които: потребителски кредит               | 74 429           | 72 793         | 1 631            | 3 285               |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>1 530 009</b> | <b>824 804</b> | <b>582 660</b>   | <b>3 773</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 57 972           | 57 566         | 406              | 15                  |
| Кредитни институции         | 40 197           | 20 614         | 19 583           | 479                 |
| Други финансови предприятия | 72 816           | 39 255         | 33 458           | 46                  |
| Нефинансови предприятия     | 658 479          | 471 359        | 151 820          | 233                 |
| Домакинства                 | 700 545          | 236 010        | 377 393          | 3 000               |

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



**БЪЛГАРО-  
АМЕРИКАНСКА  
КРЕДИТНА БАНКА**

**БАКБ**

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | Лицензирана с Решение № 425 от 11 юли 1996 г. на УС на БНБ съгласно Закона за банките и кредитното дело.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>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;<br>Заповед № РД 22-0861 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД 22-2271 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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.                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, ул. „Славянска“ № 2<br>тел. 02/965 8358; 02/965 8345<br>интернет страница: <a href="http://www.bacb.bg">www.bacb.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Цветелина Бориславова Карагьозова – председател<br>Мартин Бойчев Ганев<br>Петър Георгиев Атанасов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Управителен съвет                                | Васил Стефанов Симов – председател и изпълнителен директор<br>Илиан Петров Георгиев – изпълнителен директор<br>Лорета Иванова Григорова – изпълнителен директор<br>Александър Димитров Димитров – изпълнителен директор<br>Силвия Кирилова Кирилова                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | СиЕсАйЕф АД – 61.56%<br>LTBI HOLDINGS LLC, Съединени американски щати – 33.42%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Одитори</b>                                   | Ърнст и Янг Оudit ООД<br>АФА ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |



**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 436 858               |
| 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                         | 549 247               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 2 312 374             |
| 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                    | 264 238               |
| Материални активи                                                                                   | 39 777                |
| Нематериални активи                                                                                 | 3 868                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 1 384                 |
| Други активи                                                                                        | 41 991                |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 5                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>3 649 742</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 2 143 442             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 3 054                 |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 403                   |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 1 510                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>2 148 409</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 1 336 774             |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 7 826                 |
| Неразпределена печалба                                                                              | 11 057                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 144 061               |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 1 615                 |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>1 501 333</b>      |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>3 649 742</b>      |

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




**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 60 558        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 14 608        |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 18            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 1 796         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 966           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата                             | 2 498         |
| 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                                                                                                                          | 388           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 52            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 632           |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 859           |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>49 509</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 15 166        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 7 802         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 1 832         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | -679          |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 23 291        |
| (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 | -303          |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>1 794</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 179           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>1 615</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>1 615</b>  |



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>547 501</b> | <b>148 536</b> | <b>390 614</b>   | <b>2 352</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 525 128        | 148 536        | 368 241          | 1 775               |
| Кредитни институции         | 0              | 0              | 0                | 14                  |
| Други финансови предприятия | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 22 373         | 0              | 22 373           | 563                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>2 475 455</b> | <b>951 595</b> | <b>1 508 743</b> | <b>57 887</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 173 500          | 173 500        | 0                | 994                 |
| Кредитни институции                          | 381 033          | 58 963         | 306 953          | 1 201               |
| Други финансови предприятия                  | 110 331          | 58 647         | 51 684           | 2 091               |
| Нефинансови предприятия                      | 1 720 772        | 570 666        | 1 150 106        | 52 363              |
| Домакинства                                  | 89 819           | 89 819         | 0                | 1 238               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 1 129            | 1 129          | 0                | 28                  |
| от които: потребителски кредит               | 906              | 906            | 0                | 23                  |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>2 142 759</b> | <b>497 492</b> | <b>1 618 356</b> | <b>12 142</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 87 936           | 67 961         | 19 975           | 88                  |
| Кредитни институции         | 1 277 122        | 6 935          | 1 270 187        | 11 807              |
| Други финансови предприятия | 105 329          | 101 342        | 3 986            | 113                 |
| Нефинансови предприятия     | 665 336          | 316 428        | 322 015          | 120                 |
| Домакинства                 | 7 036            | 4 826          | 2 193            | 14                  |

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



**БЪЛГАРСКА БАНКА  
ЗА РАЗВИТИЕ**

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | 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.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Заповед № РД22-0842 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2272 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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.                                                                                                                                            |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, ул. „Дякон Игнатий“ № 1<br>тел. 02/930 6333<br>интернет страница: <a href="http://www.bbr.bg">www.bbr.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Стамен Стаменов Янев – председател<br>Митко Емилов Симеонов – заместник-председател<br>Велина Илиева Бурска                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Управителен съвет                                | Николай Димитров Димитров – изпълнителен директор<br>Живко Иванов Тодоров – изпълнителен директор<br>Панайот Ивов Филипов – изпълнителен директор                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Министерство на икономиката, Република България – 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Одитори</b>                                   | Делойт Одит ООД<br>Грант Торнтон ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на вжждане                                 | 49                    |
| 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                                                 | 0                     |
| 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                                                                                   | 96                    |
| Нематериални активи                                                                                 | 0                     |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 0                     |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>145</b>            |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 288                 |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 0                     |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 0                     |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 0                     |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>1 288</b>          |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 0                     |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 0                     |
| Неразпределена печалба                                                                              | 0                     |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 0                     |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | -1 143                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>-1 143</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>145</b>            |

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

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 0             |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 0             |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 0             |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 0             |
| 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                                                                                                                          | 0             |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 0             |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 0             |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 1 143         |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>-1 143</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 0             |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0             |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 0             |
| 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)                        | 0             |
| (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             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>-1 143</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>-1 143</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>-1 143</b> |

ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо     |              |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------|--------------|------------------|---------------------|
|                             |          | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>0</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>         | <b>0</b>            |
| 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<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------|--------------|------------------|---------------------|
|                                              |          | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>0</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>         | <b>0</b>            |
| 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                   |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 0        | 0            | 0                | 0                   |
| от които: потребителски кредит               | 0        | 0            | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо         |              |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|--------------|--------------|------------------|---------------------|
|                             |              | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>1 288</b> | <b>0</b>     | <b>1 288</b>     | <b>0</b>            |
| Централни банки             | 0            | 0            | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 0            | 0            | 0                | 0                   |
| Кредитни институции         | 1 288        | 0            | 1 288            | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0            | 0            | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0            | 0            | 0                | 0                   |
| Домакинства                 | 0            | 0            | 0                | 0                   |

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



## ВАРЕНГОЛД БАНК АГ, КЛОН СОФИЯ

### СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                          |                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                            | Европейският клон е вписан в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 20 май 2018 г.                                                              |
| <b>Адрес на централата</b>                               | София 1592, бул. „Христофор Колумб“ № 43, ет. 9<br>тел. 02/414 4994<br>интернет страница: <a href="http://www.varengold.de/home/">www.varengold.de/home/</a> |
| <b>Орган на управление на клон на чуждестранна банка</b> | Бернард Йоханес Фурман – управител<br>Сергей Николов Пантелеев – управител<br>Франк Отен – управител                                                         |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%)         | Варенголд Банк АГ (Varengold Bank AG), Германия– 100%                                                                                                        |
| <b>Одитор</b>                                            | КПМГ България ООД                                                                                                                                            |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 337 854               |
| 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                         | 2 959                 |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 256 349               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 056 014             |
| 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                                                                                   | 142 079               |
| Нематериални активи                                                                                 | 3 023                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 3 080                 |
| Други активи                                                                                        | 229 362               |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 13 625                |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>2 044 345</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 791 416             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 769                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 3 119                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 4 097                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>1 799 401</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 155 572               |
| Премийни резерви                                                                                    | 65 583                |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | -7 185                |
| 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                               | 1 772                 |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>244 944</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>2 044 345</b>      |

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



**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 21 797        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 3 845         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 59            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 19 754        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 2 144         |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата                             | 1 310         |
| 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                                                     | 1             |
| Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране                                                                                                                    | 0             |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                          | 1 352         |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 806           |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 3 818         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 1 875         |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>41 033</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 17 856        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 5 039         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 3 694         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 942           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 10 723        |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни 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 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 | -1 007        |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>1 772</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>1 772</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>1 772</b>  |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>403 486</b> | <b>27 736</b> | <b>349 030</b>   | <b>1 225</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 393 157        | 17 407        | 349 030          | 996                 |
| Кредитни институции         | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 10 329         | 10 329        | 0                | 229                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>958 809</b> | <b>399 851</b> | <b>529 515</b>   | <b>20 558</b>       |
| Централни банки                              | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 4 097          | 4 097          | 0                | 154                 |
| Кредитни институции                          | 31 244         | 2 371          | 1                | 106                 |
| Други финансови предприятия                  | 89 030         | 4 553          | 84 477           | 238                 |
| Нефинансови предприятия                      | 629 045        | 309 620        | 319 408          | 14 114              |
| Домакинства                                  | 205 393        | 79 210         | 125 629          | 5 946               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 124 648        | 21 636         | 102 802          | 1 696               |
| от които: потребителски кредит               | 112 114        | 65 605         | 45 971           | 4 250               |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>1 780 221</b> | <b>1 068 039</b> | <b>641 762</b>   | <b>3 565</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 135 839          | 133 988          | 1 820            | 5                   |
| Кредитни институции         | 6                | 0                | 6                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 37 287           | 30 993           | 5 196            | 14                  |
| Нефинансови предприятия     | 386 708          | 285 997          | 79 550           | 122                 |
| Домакинства                 | 1 220 381        | 617 061          | 555 190          | 3 424               |

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

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | <p>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.</p> <p>Лицензът е актуализиран със:</p> <p>Заповед № 100-000574 от 27 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките;</p> <p>Заповед № РД22-0844 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ;</p> <p>Заповед № РД22-2261 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ.</p> |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Адрес на централата</b>                       | <p>София 1404, бул. „България“ № 85<br/>тел. 02/818 6123<br/>интернет страница: <a href="http://www.ibank.bg">www.ibank.bg</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Надзорен съвет                                   | <p>Петя Иванова Баракова-Славова – председател<br/>Феста холдинг АД<br/>Димитрийка Лазарова Андreeва</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Управителен съвет                                | <p>Здравка Руменова Русева – главен изпълнителен директор<br/>Весела Иванова Колева-Джиджева – изпълнителен директор<br/>Людмила Стоянова Василева<br/>Мая Иванова Станчева</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | <p>Феста холдинг АД – 52.77%<br/>ADIL SAID AHMED AL SHANFARI, Султанство Оман – 28.04%<br/>Петя Иванова Баракова-Славова – 10.55%</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Одитори</b>                                   | <p>Одит Корект ООД<br/>Ековис Одит България ООД</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 312 114               |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 9 798                 |
| 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                         | 5 386                 |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 805 247               |
| 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                                                                                   | 898                   |
| Нематериални активи                                                                                 | 139                   |
| Данъчни активи                                                                                      | 697                   |
| Други активи                                                                                        | 585                   |
| Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>1 134 864</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 8 556                 |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 117 534             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 151                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 822                   |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 6 808                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>1 133 871</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 0                     |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Нагрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 44                    |
| Неразпределена печалба                                                                              | -4 386                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 2 531                 |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 2 804                 |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>993</b>            |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>1 134 864</b>      |

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

# ING

## ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 11 865        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 2 146         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 4 456         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 870           |
| 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                                                                                          | -8 312        |
| 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                                                                                                                          | 10 283        |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 0             |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 4 209         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 0             |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>19 485</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 15 724        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 332           |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 504           |
| 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)                        | -191          |
| (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             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>3 116</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 312           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>2 804</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>2 804</b>  |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>108 562</b> | <b>10 199</b> | <b>98 363</b>    | <b>79</b>           |
| Централни банки             | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 108 562        | 10 199        | 98 363           | 79                  |
| Кредитни институции         | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0              | 0             | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>702 527</b> | <b>55 850</b> | <b>490 416</b>   | <b>10 445</b>       |
| Централни банки                              | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Кредитни институции                          | 146 755        | 0             | 186              | 2 798               |
| Други финансови предприятия                  | 800            | 800           | 0                | 95                  |
| Нефинансови предприятия                      | 554 972        | 55 050        | 490 230          | 7 552               |
| Домакинства                                  | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| от които: потребителски кредит               | 0              | 0             | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>1 117 064</b> | <b>376 354</b> | <b>456 964</b>   | <b>805</b>          |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 225              | 225            | 0                | 0                   |
| Кредитни институции         | 460 165          | 129 585        | 302 182          | -1 029              |
| Други финансови предприятия | 9 752            | 1 843          | 4 127            | 1 773               |
| Нефинансови предприятия     | 646 922          | 244 701        | 150 655          | 61                  |
| Домакинства                 | 0                | 0              | 0                | 0                   |

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отгледните 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.ingwb.bg](http://www.ingwb.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 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на вриждане                                | 671 257               |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                              | 248                   |
| Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 3 978                 |
| 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                                                 | 841 578               |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Инвестиции в гъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия                    | 3 205                 |
| Материални активи                                                                                   | 73 415                |
| Нематериални активи                                                                                 | 2 192                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 308                   |
| Други активи                                                                                        | 14 610                |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 69                    |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>1 610 860</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 453 280             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 369                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 1 122                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 11 921                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>1 466 692</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| 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                               | 15 301                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>144 168</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>1 610 860</b>      |

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





ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 23 982        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 6 825         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 45            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 15 661        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 1 920         |
| 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                                                                                          | -76           |
| Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                      | -88           |
| 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                                                                                                                          | 1 267         |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 0             |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 2 246         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 2 393         |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>31 884</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 15 221        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 1 919         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 3 182         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 2             |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | -5 493        |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни 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 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             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>17 053</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 1 752         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>15 301</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>15 301</b> |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо          |              |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|---------------|--------------|------------------|---------------------|
|                             |               | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>41 842</b> | <b>7 304</b> | <b>30 512</b>    | <b>181</b>          |
| Централни банки             | 0             | 0            | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 39 180        | 5 769        | 29 385           | 79                  |
| Кредитни институции         | 0             | 0            | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0             | 0            | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 2 662         | 1 535        | 1 127            | 102                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>842 479</b> | <b>468 232</b> | <b>300 862</b>   | <b>23 801</b>       |
| Централни банки                              | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 7 713          | 7 713          | 0                | 235                 |
| Кредитни институции                          | 135 269        | 91 379         | 0                | 704                 |
| Други финансови предприятия                  | 23 082         | 10 361         | 12 721           | 565                 |
| Нефинансови предприятия                      | 625 250        | 326 069        | 269 686          | 19 690              |
| Домакинства                                  | 51 165         | 32 710         | 18 455           | 2 607               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 37 207         | 19 983         | 17 224           | 1 040               |
| от които: потребителски кредит               | 13 958         | 12 727         | 1 231            | 1 567               |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>1 430 278</b> | <b>910 494</b> | <b>408 167</b>   | <b>3 313</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 115 052          | 107 375        | 3 478            | 11                  |
| Кредитни институции         | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 16 416           | 8 124          | 8 206            | 37                  |
| Нефинансови предприятия     | 491 211          | 345 804        | 127 209          | 121                 |
| Домакинства                 | 807 599          | 449 191        | 269 274          | 3 144               |

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



**ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК**

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | <p>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.</p> <p>Лицензът е актуализиран със:</p> <p>Решение № 59 от 18 февруари 1993 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина;</p> <p>Заповед № 100-00492 от 17 ноември 1999 г. в съответствие с изискванията на Закона за банките;</p> <p>Заповед № РД22-0847 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;</p> <p>Заповед № РД22-2263 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.</p> |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Адрес на централата</b>                       | <p>София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 81–83</p> <p>тел. 02/812 0234; 02/812 0366</p> <p>интернет страница: <a href="http://www.iabank.bg">www.iabank.bg</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | <p>Иван Минков Драгневски – председател</p> <p>Георги Стойнев Харижанов – заместник-председател</p> <p>Георги Бориславов Георгиев</p> <p>Виктор Георгиев Вълков</p> <p>Румяна Любенова Гоцева-Йорданова</p> <p>Алексей Асенов Цветанов</p> <p>Емилия Георгиева Миланова-Цончева</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Управителен съвет                                | <p>Румен Георгиев Сираков – председател и изпълнителен директор</p> <p>Мария Андреева Гунева – заместник-председател и изпълнителен директор</p> <p>Ивайло Атанасов Йончев – заместник-председател и изпълнителен директор</p> <p>Марио Богданов Марков</p> <p>Бойка Методиева Загорова</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | <p>Динатрейд Интернешънъл ООД – 33%</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Одитори</b>                                   | <p>Грант Торнтон ООД</p> <p>Огит Корект ООД</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 1 602 728             |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 22 209                |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 2 177                 |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 823 050               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 8 879 537             |
| 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                    | 20 732                |
| Материални активи                                                                                   | 278 803               |
| Нематериални активи                                                                                 | 10 198                |
| Данъчни активи                                                                                      | 5 839                 |
| Други активи                                                                                        | 9 994                 |
| Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>11 655 267</b>     |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 27 249                |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 10 114 139            |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 6 628                 |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 12 703                |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 0                     |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 61 967                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>10 222 686</b>     |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 93 838                |
| Премийни резерви                                                                                    | 210 058               |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 56 777                |
| Неразпределена печалба                                                                              | 334 279               |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 672 689               |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 64 940                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>1 432 581</b>      |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>11 655 267</b>     |

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

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 205 021        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 7 741          |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 4 623          |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 101 418        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 15 376         |
| 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                                                                                          | 564            |
| 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                                                     | -307           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране                                                                                                                    | 32             |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                          | 0              |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 1 497          |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 5 223          |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 3 166          |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>291 788</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 118 928        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 30 887         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 23 082         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0              |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | -507           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 47 556         |
| (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              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>71 842</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 6 902          |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>64 940</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>64 940</b>  |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             | в т.ч. в лв.   |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>2 957 933</b> | <b>783 518</b> | <b>2 073 771</b> | <b>34 063</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 2 953 151        | 781 341        | 2 071 166        | 34 063              |
| Кредитни институции         | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 2 177            | 2 177          | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 2 605            | 0              | 2 605            | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             | в т.ч. в лв.     |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>7 045 647</b> | <b>4 413 382</b> | <b>2 511 699</b> | <b>160 817</b>      |
| Централни банки                              | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 109 216          | 67 140           | 42 076           | 1 717               |
| Кредитни институции                          | 574 273          | 0                | 524 042          | 666                 |
| Други финансови предприятия                  | 125 264          | 27 632           | 95 783           | 754                 |
| Нефинансови предприятия                      | 3 384 050        | 1 623 738        | 1 691 832        | 52 808              |
| Домакинства                                  | 2 852 844        | 2 694 872        | 157 966          | 104 872             |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 1 525 394        | 1 367 942        | 157 450          | 36 166              |
| от които: потребителски кредит               | 1 290 175        | 1 289 657        | 514              | 54 664              |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо              | в т.ч. в лв.     |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                   | в т.ч. в лв.     | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>10 090 872</b> | <b>5 818 257</b> | <b>3 494 074</b> | <b>4 801</b>        |
| Централни банки             | 0                 | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 128 420           | 118 689          | 9 706            | 23                  |
| Кредитни институции         | 666 215           | 16 360           | 625 191          | 1 585               |
| Други финансови предприятия | 443 056           | 220 566          | 186 671          | 108                 |
| Нефинансови предприятия     | 2 888 279         | 1 861 324        | 775 963          | 524                 |
| Домакинства                 | 5 964 902         | 3 601 318        | 1 896 543        | 2 561               |

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



## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | Лицензирана с Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Решение № 340 на БНБ-ЦУ за извършване на банкови сделки в страната и чужбина;<br>Заповед № 100-00487 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;<br>Заповед № РД22-1558 от 20 юли 2007 г. в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2250 от 16 ноември 2009 г. в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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.                                                                                                                                                                                               |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1463, бул. „Витоша“ № 89Б<br>тел. 02/811 2800<br>интернет страница: <a href="http://www.ubb.bg">www.ubb.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Люк Попелиер – председател<br>Кристин Ван Рейсенгем<br>Франки Сейрил Деникере<br>Барак Барух Чизи<br>Светослав Велеславов Гаврийски<br>Виктор Иванов Йоцов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Управителен съвет                                | Петър Гроздев Андронов – председател и главен изпълнителен директор<br>Теодор Валентинов Маринов – изпълнителен директор<br>Кристоф де Мил – изпълнителен директор<br>Светла Атанасова Георгиева – изпълнителен директор<br>Ивайло Станев Матеев – изпълнителен директор<br>Десислава Петкова Симеонова – изпълнителен директор<br>Татяна Василева Иванова – изпълнителен директор                                                                                        |
| Прокурист                                        | Христина Атанасова Филипова                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Кей Би Си Банк Н.В. (KBC BANK NV), Кралство Белгия – 99.92%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Одитори</b>                                   | ПрайсуотърхаусКупърс Оudit ООД<br>Грант Торнтон ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |



## СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г. (хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 1 060 447             |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 72 200                |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 91 801                |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 7 882                 |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 627 173               |
| 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                    | 350                   |
| Материални активи                                                                                   | 72 754                |
| Нематериални активи                                                                                 | 1 789                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 34 667                |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>1 969 063</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 840 164             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 747                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 2 228                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 2 596                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>1 845 735</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 69 362                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 10 592                |
| Неразпределена печалба                                                                              | 0                     |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 30 747                |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 12 627                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>123 328</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>1 969 063</b>      |

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





# ОБЩИНСКА БАНКА АД

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 12 616        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 7 063         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 170           |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 11 095        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 1 561         |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата                             | 26 063        |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване                                                                                          | 626           |
| 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                                                     | -1 518        |
| Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране                                                                                                                    | 0             |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                          | 222           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 54            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 1 324         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 638           |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>41 390</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 19 032        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 5 165         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 3 124         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | -202          |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | -23           |
| (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             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>14 294</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 1 667         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>12 627</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>12 627</b> |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>271 781</b> | <b>196 520</b> | <b>73 532</b>    | <b>3 316</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 264 003        | 196 520        | 67 483           | 3 205               |
| Кредитни институции         | 7 768          | 0              | 6 049            | 111                 |
| Други финансови предприятия | 10             | 0              | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0              | 0              | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>513 468</b> | <b>273 357</b> | <b>214 000</b>   | <b>9 276</b>        |
| Централни банки                              | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 95 487         | 95 487         | 0                | 1 766               |
| Кредитни институции                          | 174 443        | 267            | 148 408          | 99                  |
| Други финансови предприятия                  | 4 825          | 413            | 4 069            | 187                 |
| Нефинансови предприятия                      | 126 793        | 70 627         | 56 166           | 3 375               |
| Домакинства                                  | 111 920        | 106 563        | 5 357            | 3 849               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 30 792         | 28 343         | 2 449            | 879                 |
| от които: потребителски кредит               | 81 128         | 78 220         | 2 908            | 2 970               |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>1 831 526</b> | <b>1 482 984</b> | <b>309 970</b>   | <b>911</b>          |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 708 255          | 664 964          | 43 104           | 73                  |
| Кредитни институции         | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 6 522            | 3 142            | 3 281            | 106                 |
| Нефинансови предприятия     | 340 920          | 259 144          | 72 387           | 44                  |
| Домакинства                 | 775 829          | 555 734          | 191 198          | 688                 |

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 № 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](http://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  
Борислав Яворов Чиликов – изпълнителен директор  
Тодор Николов Ванев  
Ивайло Руменов Иванов

**Акционери**

(акционерно участие над 10%)

NOVITO OPPORTUNITIES FUND AGMVK, Княжество Лихтенщайн – 95.5%

**Одитори**

Грант Торнтон ООД  
РСМ БГ ЕООД

**ProCredit Bank***Bulgaria***ПРОКРЕДИТ БАНК**

97

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 578 743               |
| 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                         | 28 930                |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 2 167 872             |
| 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                    | 3 582                 |
| Материални активи                                                                                   | 34 827                |
| Нематериални активи                                                                                 | 5 508                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 813                   |
| Други активи                                                                                        | 7 222                 |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 1 335                 |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>2 828 832</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 343                   |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 2 527 137             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 927                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 473                   |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 16 047                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>2 544 927</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 203 326               |
| Премийни резерви                                                                                    | 3 496                 |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 3 374                 |
| Неразпределена печалба                                                                              | 34 057                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 16 836                |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 22 816                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>283 905</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>2 828 832</b>      |

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



ProCredit Bank

Bulgaria

ПРОКРЕДИТ БАНК

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 51 677        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 4 520         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 16 041        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 2 099         |
| 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                                                                                          | 6 175         |
| 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                                                                                                                          | 325           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 0             |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 847           |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 530           |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>67 916</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 26 514        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 6 864         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 4 785         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | -339          |
| (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)                        | 4 150         |
| (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)                                                                                            | -182          |
| 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             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>25 446</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 2 630         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>22 816</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>22 816</b> |

**ProCredit Bank***Bulgaria***ПРОКРЕДИТ БАНК**

99

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо          |              |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|---------------|--------------|------------------|---------------------|
|                             |               | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>22 502</b> | <b>0</b>     | <b>22 502</b>    | <b>-37</b>          |
| Централни банки             | 0             | 0            | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 22 502        | 0            | 22 502           | -37                 |
| Кредитни институции         | 0             | 0            | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0             | 0            | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0             | 0            | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                  |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>2 207 968</b> | <b>1 046 590</b> | <b>1 123 911</b> | <b>51 603</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Кредитни институции                          | 74 985           | 9 700            | 29 369           | 285                 |
| Други финансови предприятия                  | 9 941            | 0                | 9 941            | 127                 |
| Нефинансови предприятия                      | 2 010 443        | 947 732          | 1 061 160        | 48 505              |
| Домакинства                                  | 112 599          | 89 158           | 23 441           | 2 686               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 96 071           | 76 757           | 19 314           | 2 130               |
| от които: потребителски кредит               | 13 007           | 12 152           | 855              | 406                 |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>2 527 137</b> | <b>1 259 545</b> | <b>1 194 001</b> | <b>3 070</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Кредитни институции         | 198 663          | 0                | 198 663          | 996                 |
| Други финансови предприятия | 118 853          | 118 653          | 200              | 113                 |
| Нефинансови предприятия     | 1 826 838        | 926 130          | 838 208          | 1 129               |
| Домакинства                 | 382 783          | 214 762          | 156 930          | 832                 |

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


**ProCredit Bank**
*Bulgaria*
**ПРОКРЕДИТ БАНК**
**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | Лицензирана със Заповед № РД22-442 от 25 септември 2001 г. на управителя на БНБ за извършване на банкова дейност по Закона за банките.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Заповед № РД22-1559 от 20 юли 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2269 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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.                                                                                               |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 26<br>тел. 02/813 5100; 02/813 5808<br>интернет страница: <a href="http://www.procreditbank.bg">www.procreditbank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Петър Славчев Славов – председател<br>Джан Марко Феличе<br>Клаус-Петер Цайтингер<br>Кристиан Кремер<br>Кристиан Петер Кистнер                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Управителен съвет                                | Румяна Величкова Тодорова – изпълнителен директор<br>Иван Дачев Дачев – изпълнителен директор<br>Рени Иванова Пейчева – изпълнителен директор<br>Камелия Владимирова Минева – изпълнителен директор                                                                                                                                                                                       |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | ПроКредит Холдинг АГ (PROCREDIT HOLDING AG & CO.KGAA), Германия – 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Одитори</b>                                   | КПМГ Одит ООД<br>Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
 (хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 1 855 992             |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 4 316                 |
| Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 266 857               |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 637 683               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 6 225 121             |
| 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                                                                                   | 486 524               |
| Нематериални активи                                                                                 | 14 386                |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 940 866               |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>10 476 617</b>     |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 9 146 651             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 1 713                 |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 21 099                |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 129 774               |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>9 299 237</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 149 085               |
| Премийни резерви                                                                                    | 253 339               |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Нагрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 16 848                |
| Неразпределена печалба                                                                              | 0                     |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 719 753               |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 38 355                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>1 177 380</b>      |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>10 476 617</b>     |

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



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 218 004        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 44 632         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 280            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 85 057         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 14 814         |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата                             | 762            |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване                                                                                          | -181           |
| 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                                                                                                                          | 8 877          |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 1 470          |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 8 729          |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 1 228          |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>262 324</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 131 150        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 25 543         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 9 422          |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0              |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 50             |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 53 088         |
| (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 тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>43 071</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 4 716          |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>38 355</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>38 355</b>  |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             | в т.ч. в лв.   |                | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч. в евро  |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>1 038 445</b> | <b>486 963</b> | <b>359 303</b> | <b>13 249</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0              | 0                   |
| Държавно управление         | 767 961          | 241 644        | 359 303        | 3 710               |
| Кредитни институции         | 25 165           | 0              | 0              | 705                 |
| Други финансови предприятия | 245 319          | 245 319        | 0              | 8 834               |
| Нефинансови предприятия     | 0                | 0              | 0              | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             | в т.ч. в лв.     |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>6 618 645</b> | <b>3 606 902</b> | <b>2 785 178</b> | <b>204 755</b>      |
| Централни банки                              | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 6 239            | 6 239            | 0                | 165                 |
| Кредитни институции                          | 40 349           | 0                | 23 573           | 445                 |
| Други финансови предприятия                  | 123 714          | 37 044           | 86 669           | 1 657               |
| Нефинансови предприятия                      | 4 439 760        | 1 880 153        | 2 353 126        | 110 634             |
| Домакинства                                  | 2 008 583        | 1 683 466        | 321 810          | 91 854              |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 894 139          | 672 909          | 220 735          | 21 153              |
| от които: потребителски кредит               | 1 107 468        | 1 003 581        | 101 075          | 70 671              |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             | в т.ч. в лв.     |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>8 849 980</b> | <b>5 045 099</b> | <b>3 157 159</b> | <b>20 684</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 73 079           | 70 663           | 2 416            | 60                  |
| Кредитни институции         | 2 801            | 129              | 411              | 9                   |
| Други финансови предприятия | 213 173          | 31 609           | 172 372          | 433                 |
| Нефинансови предприятия     | 1 849 578        | 1 036 703        | 689 853          | 1 649               |
| Домакинства                 | 6 711 349        | 3 905 995        | 2 292 107        | 18 533              |

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

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | <p>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:</p> <p>Заповед № 100-00498 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;</p> <p>Заповед № РД22-0857 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;</p> <p>Заповед № РД22-2257 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.</p> |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Адрес на централата</b>                       | <p>София 1797, бул. „Драган Цанков“ № 37<br/>         тел. 02/91 001<br/>         интернет страница: <a href="http://www.fibank.bg">www.fibank.bg</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | <p>Евгени Кръстев Луканов – председател<br/>         Мая Любенова Георгиева – заместник-председател<br/>         Георги Димитров Мутафчиев<br/>         Радка Веселинова Минева<br/>         Йордан Величков Скорчев<br/>         Юрки Илмари Коскело</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Управителен съвет                                | <p>Никола Христов Бакалов – председател и главен изпълнителен директор<br/>         Чавдар Георгиев Златев – изпълнителен директор<br/>         Ралица Иванова Богоева – изпълнителен директор<br/>         Светозар Александров Попов – изпълнителен директор<br/>         Янко Ангелов Караколев<br/>         Надя Василева Кошинска</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | <p>Ивайло Димитров Мутафчиев – 27.33%<br/>         Цеко Тодоров Минева – 27.33%<br/>         БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД, Република България – 18.35%</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Одитори</b>                                   | <p>БДО България ООД<br/>         Мазарс ООД</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |



## СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г. (хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 1 787 658             |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 27 428                |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 25 248                |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 501 242               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 7 182 684             |
| 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                                                                                   | 67 329                |
| Нематериални активи                                                                                 | 43 453                |
| Данъчни активи                                                                                      | 2 177                 |
| Други активи                                                                                        | 21 835                |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>9 713 798</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 11 293                |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 8 720 902             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 2 902                 |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 32 990                |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 569                   |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 7 973                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>8 776 629</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 603 448               |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 11 305                |
| 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                               | 22 778                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>937 169</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>9 713 798</b>      |

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



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 174 268        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 14 063         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 3 803          |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 96 841         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 22 998         |
| 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                                                                                          | 3 078          |
| Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                      | -56            |
| 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                                                                                                                    | -175           |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                          | -206           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | -19            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 901            |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 645            |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>240 729</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 100 998        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 29 414         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 22 589         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0              |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 836            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 61 687         |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни 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 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              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>25 205</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 2 427          |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>22 778</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>22 778</b>  |



## ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             | в т.ч. в лв.   |                | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в евро         |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>1 361 148</b> | <b>322 179</b> | <b>928 687</b> | <b>5 412</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0              | 0                   |
| Държавно управление         | 1 102 882        | 322 179        | 686 086        | 3 987               |
| Кредитни институции         | 133 352          | 0              | 133 352        | 305                 |
| Други финансови предприятия | 65 268           | 0              | 49 603         | 486                 |
| Нефинансови предприятия     | 59 646           | 0              | 59 646         | 634                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             | в т.ч. в лв.     |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.     | в евро           |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>6 553 741</b> | <b>4 092 876</b> | <b>2 183 209</b> | <b>164 763</b>      |
| Централни банки                              | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 19 355           | 17 536           | 1 819            | 307                 |
| Кредитни институции                          | 583 412          | 11 045           | 315 946          | 1 253               |
| Други финансови предприятия                  | 339 125          | 29 982           | 309 143          | 2 568               |
| Нефинансови предприятия                      | 2 824 530        | 1 483 945        | 1 319 375        | 69 385              |
| Домакинства                                  | 2 787 319        | 2 550 368        | 236 926          | 91 250              |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 1 499 323        | 1 281 141        | 218 182          | 38 431              |
| от които: потребителски кредит               | 1 247 021        | 1 202 791        | 44 229           | 52 819              |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             | в т.ч. в лв.     |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в евро           |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>8 579 171</b> | <b>4 908 984</b> | <b>3 069 942</b> | <b>10 594</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 81 681           | 78 350           | 3 223            | 171                 |
| Кредитни институции         | 456 774          | 41 127           | 413 985          | 8 449               |
| Други финансови предприятия | 126 785          | 105 203          | 12 603           | 718                 |
| Нефинансови предприятия     | 3 167 415        | 1 952 499        | 884 206          | 520                 |
| Домакинства                 | 4 746 516        | 2 731 805        | 1 755 925        | 736                 |

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отмените 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](http://www.rbb.bg)

### Органи на управление

#### Надзорен съвет

Петер Харолд

Ренате Катингер

Петер Ленкх

Робърт Вагенлайтнер

Катарина Болеговикова

#### Управителен съвет

Оливер Рьогл – председател и изпълнителен директор

Добромир Славов Добрев – заместник-председател и изпълнителен директор

Ани Василева Ангелова – изпълнителен директор

Мартин Йозеф Питлик – изпълнителен директор

Недялко Великов Михайлов – 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 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 1 046 151             |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 13 547                |
| 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                         | 76 686                |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 266 473               |
| 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                                                                                   | 1 935                 |
| Нематериални активи                                                                                 | 580                   |
| Данъчни активи                                                                                      | 358                   |
| Други активи                                                                                        | 18 565                |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>1 424 295</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 11 368                |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 391 331             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 332                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 0                     |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 2 630                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>1 405 661</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 0                     |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | -8                    |
| Нагрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 252                   |
| Неразпределена печалба                                                                              | 12 286                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 0                     |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 6 104                 |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>18 634</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>1 424 295</b>      |

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





## СИТИБАНК ЕВРОПА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 4 840         |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 3 566         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 7 775         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 1 285         |
| 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                                                                                          | 1 280         |
| 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                                                                                                                          | 6 431         |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 15            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 2 455         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 321           |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>17 624</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 9 167         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0             |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 753           |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 304           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 397           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни 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 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             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>7 003</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 899           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>6 104</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>6 104</b>  |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо          |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|---------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |               | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>76 519</b> | <b>28 377</b> | <b>48 142</b>    | <b>-10</b>          |
| Централни банки             | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 76 519        | 28 377        | 48 142           | -10                 |
| Кредитни институции         | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0             | 0             | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>267 149</b> | <b>177 750</b> | <b>88 106</b>    | <b>3 947</b>        |
| Централни банки                              | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 131 099        | 131 099        | 0                | 159                 |
| Кредитни институции                          | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия                  | 1              | 1              | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия                      | 136 049        | 46 650         | 88 106           | 3 788               |
| Домакинства                                  | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| от които: потребителски кредит               | 0              | 0              | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>1 265 797</b> | <b>775 131</b> | <b>312 232</b>   | <b>830</b>          |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 194 026          | 54 474         | 27 832           | 762                 |
| Кредитни институции         | 51 314           | 50 946         | 368              | 39                  |
| Други финансови предприятия | 33 241           | 6 115          | 12 718           | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 987 216          | 663 596        | 271 314          | 29                  |
| Домакинства                 | 0                | 0              | 0                | 0                   |

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



## СИТИБАНК ЕВРОПА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

### СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                            | Клонът прилага правото на ЕС за свободно установяване в друга държава членка по силата на Единния европейски паспорт.                                                                                                                                                              |
| <b>Съдебна регистрация</b>                               | 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. |
| <b>Адрес на клона</b>                                    | София 1505, бул. „Ситняково“ № 48, Сердика офиси, ет. 10<br>тел. 02/917 5100<br>интернет страница: <a href="http://www.citi.com/icg/sa/emea/bulgaria/">www.citi.com/icg/sa/emea/bulgaria/</a>                                                                                      |
| <b>Орган на управление на клон на чуждестранна банка</b> | Станислава Петкова Танева – управител<br>Григорий Ананиев Ананиев – заместник-управител<br>Борислава Стоянова Жерева-Наймушина – заместник-управител<br>Валентина Милошева Рангелова – заместник-управител                                                                         |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%)         | Ситибанк Юръл Плс. (Citibank Europe Plc.), Ирландия – 100%                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Одитор</b>                                            | КПМГ България ООД                                                                                                                                                                                                                                                                  |



### СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г. (хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на вриждане                                | 99 787                |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                              | 1 685                 |
| 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                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 100 725               |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Инвестиции в гъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия                    | 0                     |
| Материални активи                                                                                   | 2 713                 |
| Нематериални активи                                                                                 | 280                   |
| Данъчни активи                                                                                      | 70                    |
| Други активи                                                                                        | 516                   |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 579                   |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>206 355</b>        |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 171 593               |
| 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                                                                                        | 4 167                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>175 949</b>        |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 25 000                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Нагрупан друг всеобхватен доход                                                                     | -7                    |
| Неразпределена печалба                                                                              | 4 688                 |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | -79                   |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 804                   |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>30 406</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>206 355</b>        |

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



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 2 007        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 387          |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0            |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 1 619        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 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, тържани за търгуване                                                                                          | 478          |
| 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                                                                                                                          | -8           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 0            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 47           |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 341          |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>3 278</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 1 748        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 254          |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 498          |
| 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)                        | 0            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщери друкества, 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 гъщери, 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            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>804</b>   |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 0            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>804</b>   |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>804</b>   |



### ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо         | в т.ч. в лв. |               | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------------|
|                             |              | в т.ч. в лв. | в т.ч. в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>1 685</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>238</b>          |
| Централни банки             | 0            | 0            | 0             | 0                   |
| Държавно управление         | 1 685        | 0            | 0             | 238                 |
| Кредитни институции         | 0            | 0            | 0             | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0            | 0            | 0             | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0            | 0            | 0             | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           | в т.ч. в лв.  |               | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч. в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>104 126</b> | <b>10 499</b> | <b>71 635</b> | <b>1 742</b>        |
| Централни банки                              | 0              | 0             | 0             | 0                   |
| Държавно управление                          | 0              | 0             | 0             | 0                   |
| Кредитни институции                          | 31 066         | 0             | 11 932        | 208                 |
| Други финансови предприятия                  | 0              | 0             | 0             | 0                   |
| Нефинансови предприятия                      | 69 845         | 9 944         | 58 070        | 1 422               |
| Домакинства                                  | 3 215          | 555           | 1 633         | 112                 |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 719            | 79            | 640           | 30                  |
| от които: потребителски кредит               | 2 496          | 476           | 993           | 82                  |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           | в т.ч. в лв.  |                | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч. в евро  |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>171 515</b> | <b>46 864</b> | <b>100 620</b> | <b>147</b>          |
| Централни банки             | 0              | 0             | 0              | 0                   |
| Държавно управление         | 1 219          | 487           | 731            | 0                   |
| Кредитни институции         | 102            | 102           | 0              | 2                   |
| Други финансови предприятия | 17             | 17            | 0              | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 122 741        | 34 384        | 73 036         | 36                  |
| Домакинства                 | 47 436         | 11 874        | 26 853         | 109                 |

Счетоводни баланс, отчети за приходите и разходите и други данни за откритите 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](http://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 Bankasi A.Ş.), Република Турция – 100%

**Одитори**

Одит Корект ООД

Ековис Одит България ООД

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 114 125               |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 18 297                |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 7 774                 |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 62 621                |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 200 908               |
| 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                                                                                   | 34 042                |
| Нематериални активи                                                                                 | 2 063                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 6 501                 |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>446 782</b>        |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 405 748               |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 63                    |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 271                   |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 2 658                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>408 740</b>        |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 27 995                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 7 354                 |
| Неразпределена печалба                                                                              | 0                     |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 2 581                 |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 112                   |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>38 042</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>446 782</b>        |

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



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 7 897         |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 1 242         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 333           |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 3 291         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 561           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата                             | 691           |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване                                                                                          | 1 227         |
| Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                      | 17            |
| 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                                                                                                                          | -37           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 21            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 826           |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 596           |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>11 867</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 8 275         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 847           |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 2 823         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | -175          |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | -15           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни 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 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             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>112</b>    |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>112</b>    |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>112</b>    |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо          |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|---------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |               | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>66 338</b> | <b>25 939</b> | <b>40 399</b>    | <b>1 075</b>        |
| Централни банки             | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 47 646        | 17 207        | 30 439           | 325                 |
| Кредитни институции         | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 554           | 0             | 554              | 94                  |
| Нефинансови предприятия     | 18 138        | 8 732         | 9 406            | 656                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>198 069</b> | <b>169 953</b> | <b>26 046</b>    | <b>6 816</b>        |
| Централни банки                              | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Кредитни институции                          | 25 587         | 22 000         | 1 517            | 39                  |
| Други финансови предприятия                  | 19 435         | 19 435         | 0                | 928                 |
| Нефинансови предприятия                      | 106 705        | 84 357         | 22 348           | 3 683               |
| Домакинства                                  | 46 342         | 44 161         | 2 181            | 2 166               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 16 615         | 15 052         | 1 563            | 423                 |
| от които: потребителски кредит               | 35 858         | 34 755         | 1 103            | 1 909               |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>379 837</b> | <b>247 873</b> | <b>118 498</b>   | <b>621</b>          |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 12 687         | 12 538         | 149              | 25                  |
| Кредитни институции         | 1 629          | 0              | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 19 088         | 12 636         | 6 416            | 17                  |
| Нефинансови предприятия     | 172 239        | 131 555        | 34 578           | 117                 |
| Домакинства                 | 174 194        | 91 144         | 77 355           | 462                 |

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

### СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | <p>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.</p> <p>Лицензът е актуализиран със:</p> <p>Заповед №100-00570 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките;</p> <p>Заповед № РД22-0852 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;</p> <p>Заповед № РД22-2268 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.</p> |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Адрес на централата</b>                       | Сofия 1303, бул. „Тодор Александров“ № 117<br>тел. 02/903 5505; 02/903 5700<br>интернет страница: <a href="http://www.teximbank.bg">www.teximbank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | <p>Апостол Лъчезаров Апостолов – председател</p> <p>Милен Георгиев Марков – заместник-председател</p> <p>Ивелина Кънчева Кънчева-Шабан</p> <p>Веселин Райчев Морев</p> <p>Петър Георгиев Христоф</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Управителен съвет                                | <p>Иглика Димитрова Логофетова – председател</p> <p>Ивайло Лазаров Дончев – заместник-председател и изпълнителен директор</p> <p>Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор</p> <p>Димитър Илиев Жилев</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Уеб Финанс Холдинг АД, Република България – 18.88%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Одитори</b>                                   | <p>Грант Торнтон ООД</p> <p>РСМ БГ ЕООД</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
 (хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 168 570               |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 2 297                 |
| 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                         | 145 041               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 608 127               |
| 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                                                                                   | 16 712                |
| Нематериални активи                                                                                 | 10 967                |
| Данъчни активи                                                                                      | 553                   |
| Други активи                                                                                        | 28 210                |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>996 878</b>        |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 2 615                 |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 750 601               |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 901                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 778                   |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 21 642                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>776 537</b>        |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 81 600                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | -6 998                |
| 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                               | 18 816                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>220 341</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>996 878</b>        |

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

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 120 951        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 6 912          |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0              |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 13 331         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 3 179          |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата                             | -1 034         |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване                                                                                          | 174            |
| 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                                                                                                                          | -3 397         |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | -249           |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 488            |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 47             |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>120 126</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 69 935         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 1 509          |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 3 258          |
| 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)                        | 24 582         |
| (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)                                                                                            | -2             |
| 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              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>20 844</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 2 028          |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>18 816</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>18 816</b>  |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           | в т.ч. в лв.  |                | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в евро | в т.ч. в евро  |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>142 473</b> | <b>0</b>      | <b>102 096</b> | <b>3 637</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0             | 0              | 0                   |
| Държавно управление         | 83 534         | 0             | 83 534         | 1 524               |
| Кредитни институции         | 32 502         | 0             | 8 844          | 570                 |
| Други финансови предприятия | 16 236         | 0             | 9 718          | 1 298               |
| Нефинансови предприятия     | 10 201         | 0             | 0              | 245                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           | в т.ч. в лв.   |               | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в евро  | в т.ч. в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>695 663</b> | <b>313 723</b> | <b>50 315</b> | <b>117 304</b>      |
| Централни банки                              | 0              | 0              | 0             | 0                   |
| Държавно управление                          | 0              | 0              | 0             | 0                   |
| Кредитни институции                          | 10 760         | 0              | 10 760        | 11                  |
| Други финансови предприятия                  | 2 738          | 1 580          | 0             | 164                 |
| Нефинансови предприятия                      | 145 073        | 17 619         | 39 507        | 12 573              |
| Домакинства                                  | 537 092        | 294 524        | 48            | 104 556             |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 41             | 12             | 29            | 2                   |
| от които: потребителски кредит               | 537 051        | 294 512        | 19            | 104 554             |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           | в т.ч. в лв.   |                | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в евро  | в т.ч. в евро  |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>746 806</b> | <b>271 521</b> | <b>251 975</b> | <b>6 594</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0              | 0                   |
| Държавно управление         | 0              | 0              | 0              | 0                   |
| Кредитни институции         | 31 311         | 0              | 0              | 558                 |
| Други финансови предприятия | 45 305         | 8 950          | 12 756         | 19                  |
| Нефинансови предприятия     | 39 329         | 13 051         | 21 541         | 73                  |
| Домакинства                 | 630 861        | 249 520        | 217 678        | 5 944               |

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



## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | <p>Лицензирана със Заповед № РД22-1067 от 13 август 2003 г. на управителя на БНБ да осъществява банкова дейност в страната и чужбина.</p> <p>Лицензът е актуализиран със:</p> <p>Заповед № РД 22-1560 от 20 юли 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;</p> <p>Заповед № РД 22-2270 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.</p> <p>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.</p> |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Адрес на централата</b>                       | <p>София 1421, ул. „Димитър Хаджикоцев“ № 52-54<br/>тел. 02/816 3777<br/>интернет страница: <a href="http://www.tbibank.bg">www.tbibank.bg</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | <p>Ариел Шалом Хасон – председател<br/>Киърън Патрик Донъли<br/>Готие Ван Уединген</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Управителен съвет                                | <p>Николай Георгиев Спасов – изпълнителен директор<br/>Флорентина-Вирджиния Тудор Мирча – изпълнителен директор<br/>Валентин Ангелов Гълъбов – изпълнителен директор<br/>Александър Чавдаров Димитров – изпълнителен директор<br/>Гергана Стайкова Стайкова</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | <p>Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисис Б.В. (TBIF Financial Services B.V.),<br/>Кралство Нидерландия – 100%</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Одитори</b>                                   | <p>Ърнст и Янг Одит ООД<br/>АФА ООД</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г. (хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 51 055                |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 16 045                |
| 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                         | 28 552                |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 243 280               |
| 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                                                                                   | 18 810                |
| Нематериални активи                                                                                 | 790                   |
| Данъчни активи                                                                                      | 36                    |
| Други активи                                                                                        | 20 551                |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 2 638                 |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>381 757</b>        |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 338 408               |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 277                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 14                    |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 437                   |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>339 136</b>        |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 68 000                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Нагрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 673                   |
| Неразпределена печалба                                                                              | -28 373               |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | -816                  |
| Други резерви                                                                                       | 2 966                 |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 171                   |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>42 621</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>381 757</b>        |

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



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 7 670         |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 848           |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 3             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 2 962         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 207           |
| 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                                                                                          | 215           |
| 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                                                                                                                          | 28            |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 0             |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 297           |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 0             |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>10 120</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 7 445         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 1 159         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 1 253         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | -123          |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 17            |
| (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 тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 23            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>171</b>    |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>171</b>    |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>171</b>    |

## ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо          |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|---------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |               | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>44 162</b> | <b>19 889</b> | <b>14 251</b>    | <b>344</b>          |
| Централни банки             | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 42 214        | 19 889        | 12 303           | 314                 |
| Кредитни институции         | 1 948         | 0             | 1 948            | 30                  |
| Други финансови предприятия | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0             | 0             | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>253 651</b> | <b>161 302</b> | <b>70 684</b>    | <b>7 326</b>        |
| Централни банки                              | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 1 501          | 1 501          | 0                | 33                  |
| Кредитни институции                          | 27 662         | 1              | 6 110            | 94                  |
| Други финансови предприятия                  | 2 308          | 1 231          | 1 077            | 80                  |
| Нефинансови предприятия                      | 172 849        | 117 919        | 54 930           | 5 533               |
| Домакинства                                  | 49 331         | 40 650         | 8 567            | 1 586               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 33 767         | 27 124         | 6 643            | 1 029               |
| от които: потребителски кредит               | 10 385         | 8 884          | 1 387            | 417                 |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>336 215</b> | <b>162 699</b> | <b>134 543</b>   | <b>750</b>          |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 7 247          | 7 247          | 0                | 1                   |
| Кредитни институции         | 130            | 0              | 103              | 0                   |
| Други финансови предприятия | 752            | 704            | 23               | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 75 580         | 42 184         | 23 331           | 23                  |
| Домакинства                 | 252 506        | 112 564        | 111 086          | 726                 |

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

# Токуда Банк



## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | <p>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.</p> <p>Лицензът е актуализиран със:</p> <p>Заповед № 100-00571 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;</p> <p>Заповед № РД22-147 от 30 януари 2003 г. на управителя на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина;</p> <p>Заповед № РД22-0854 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;</p> <p>Заповед № РД22-2267 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.</p> |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Адрес на централата</b>                       | <p>София 1000, ул. „Георги Вашингтон“ № 21<br/>тел. 02/403 7900; 02/403 7985<br/>интернет страница: <a href="http://www.tokudabank.bg">www.tokudabank.bg</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Надзорен съвет                                   | <p>Артър Стърн – председател<br/>Томас Майкъл Хигинс<br/>Крис Джон Матлън</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Управителен съвет                                | <p>Анна Петрова Цанкова-Бонева – изпълнителен директор<br/>Димитър Стоянов Вучев – изпълнителен директор<br/>Тодорина Александрова Докторова</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | <p>Интернешънъл Хоспитал Сървисис Ко, Токушукai Инкорпорейтид (Tokushukai Incorporated), Япония – 99.94%</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Одитори</b>                                   | <p>АФА ООД<br/>АБВП – Одит Стандарт ООД</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 146 211               |
| 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                         | 110 562               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 716 949               |
| 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                    | 12 624                |
| Материални активи                                                                                   | 58 861                |
| Нематериални активи                                                                                 | 1 495                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 273                   |
| Други активи                                                                                        | 12 796                |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 282                   |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>1 060 053</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 913 115               |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 774                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 277                   |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 4 231                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>918 397</b>        |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 90 064                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 31                    |
| Неразпределена печалба                                                                              | 0                     |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 1 263                 |
| Други резерви                                                                                       | 44 324                |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 5 974                 |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>141 656</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>1 060 053</b>      |

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



## ТЪРГОВСКА БАНКА Д

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 21 658        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 2 189         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 200           |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 6 403         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 895           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата                             | -30           |
| 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                                                                                                                          | 1 046         |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 0             |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 1 300         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 0             |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>27 493</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 15 022        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 982           |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 2 570         |
| 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)                        | 2 281         |
| (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 тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>6 638</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 664           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>5 974</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>5 974</b>  |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>194 163</b> | <b>40 588</b> | <b>153 575</b>   | <b>1 998</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 160 592        | 40 588        | 120 004          | 1 535               |
| Кредитни институции         | 22 326         | 0             | 22 326           | 168                 |
| Други финансови предприятия | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 11 245         | 0             | 11 245           | 295                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>660 411</b> | <b>406 252</b> | <b>251 649</b>   | <b>19 567</b>       |
| Централни банки                              | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 41 343         | 41 343         | 0                | 1 310               |
| Кредитни институции                          | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия                  | 24 670         | 9 032          | 15 638           | 829                 |
| Нефинансови предприятия                      | 476 915        | 249 875        | 224 530          | 14 108              |
| Домакинства                                  | 117 483        | 106 002        | 11 481           | 3 320               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 80 112         | 70 685         | 9 427            | 1 727               |
| от които: потребителски кредит               | 51 154         | 46 782         | 4 372            | 1 902               |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>908 553</b> | <b>552 755</b> | <b>330 129</b>   | <b>2 030</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 68 759         | 68 600         | 159              | 50                  |
| Кредитни институции         | 9 972          | 9 972          | 0                | 299                 |
| Други финансови предприятия | 15 045         | 3 046          | 9 488            | 4                   |
| Нефинансови предприятия     | 357 532        | 237 191        | 112 928          | 180                 |
| Домакинства                 | 457 245        | 233 946        | 207 554          | 1 497               |

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



## ТЪРГОВСКА БАНКА Д

### СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | Лицензирана със Заповед № 100-000101 от 12 март 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Заповед № РД 22-0862 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД 22-2264 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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;<br>прeregистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121884560 съгласно удостоверение № 20080529100732 от 29 май 2008 г.                                                                                             |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1606, бул. „Ген. Е. И. Тотлебен“ № 8<br>тел. 02/ 989 4444<br>интернет страница: <a href="http://www.dbank.bg">www.dbank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Фуат Гювен – председател<br>Бахатин Гюрбюз<br>Валери Борисов Борисов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Управителен съвет                                | Анна Иванова Аспарухова – председател и изпълнителен директор<br>Мартин Емилов Ганчев – изпълнителен директор<br>Пламен Иванов Дерменджиев<br>Валентина Димитрова Борисова<br>Захари Димитров Алипиев                                                                                                                                                                                |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Фуат Гювен (Фуат Хюсеинов Османов) – 55.52%<br>ФОРТЕРА ЕАД, Република България – 44.48%                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Одитори</b>                                   | АФА ООД<br>Бейкър Тили Клитум и Партньори ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
 (хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 6 331 120             |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 96 651                |
| Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 19 097                |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 3 641 348             |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 12 543 370            |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 46                    |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия                    | 55 479                |
| Материални активи                                                                                   | 231 203               |
| Нематериални активи                                                                                 | 68 240                |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 93 171                |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 19 357                |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>23 099 082</b>     |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 65 033                |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 19 634 573            |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 105 990               |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 99 793                |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 8 273                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 158 595               |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>20 072 257</b>     |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 285 777               |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Нагрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 163 175               |
| Неразпределена печалба                                                                              | 2 391 153             |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 1 902                 |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 184 818               |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>3 026 825</b>      |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>23 099 082</b>     |

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



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 295 157        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 33 100         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 98 902         |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 176 814        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 21 952         |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата                             | 10 540         |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване                                                                                          | -53 341        |
| Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                      | 765            |
| 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                                                                                                                    | -278           |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                          | 112 777        |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 32             |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 3 175          |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 895            |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>588 596</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 180 889        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 71 994         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 27 510         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0              |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | -3 401         |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 117 349        |
| (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                                | 478            |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 26             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>194 759</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 9 941          |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>184 818</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>184 818</b> |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             | в т.ч. в лв.     |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>3 835 142</b> | <b>1 145 048</b> | <b>2 690 094</b> | <b>43 008</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 3 585 464        | 1 069 860        | 2 515 604        | 40 955              |
| Кредитни институции         | 149 019          | 50 889           | 98 130           | 499                 |
| Други финансови предприятия | 26 558           | 24 299           | 2 259            | 1 553               |
| Нефинансови предприятия     | 74 101           | 0                | 74 101           | 1                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо              | в т.ч. в лв.     |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                   | в т.ч. в лв.     | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>13 027 792</b> | <b>8 957 356</b> | <b>3 881 346</b> | <b>251 826</b>      |
| Централни банки                              | 0                 | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 385 266           | 122 217          | 263 049          | 9 135               |
| Кредитни институции                          | 775 190           | 159 749          | 560 689          | 3 694               |
| Други финансови предприятия                  | 2 220 787         | 1 999 705        | 210 264          | 12 098              |
| Нефинансови предприятия                      | 7 068 568         | 4 255 625        | 2 692 281        | 148 650             |
| Домакинства                                  | 2 577 981         | 2 420 060        | 155 063          | 78 249              |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 2 327 712         | 2 209 580        | 116 009          | 60 894              |
| от които: потребителски кредит               | 180 141           | 142 032          | 36 441           | 14 779              |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо              | в т.ч. в лв.      |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                             |                   | в т.ч. в лв.      | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>19 591 736</b> | <b>10 432 315</b> | <b>7 266 052</b> | <b>11 781</b>       |
| Централни банки             | 0                 | 0                 | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 368 504           | 257 650           | 86 834           | 19                  |
| Кредитни институции         | 853 254           | 160 208           | 491 570          | 9 502               |
| Други финансови предприятия | 785 531           | 276 096           | 358 240          | 16                  |
| Нефинансови предприятия     | 7 396 000         | 4 332 677         | 2 453 445        | 1 513               |
| Домакинства                 | 10 188 447        | 5 405 684         | 3 875 963        | 731                 |

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](http://www.unicreditbulbank.bg)

**Органи на управление**
**Надзорен съвет**

Алберто Девото – заместник-председател  
 Николо Убертали  
 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  
 Марио Колари

**Акционери**

(акционерно участие над 10%)

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

**Одитори**

Делойт Одит ООД  
 Бейкър Тили Клитю и Партньори ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 1 631 517             |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 12 534                |
| Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 249 219               |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 680 509               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 3 468 538             |
| 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                                                                                   | 158 369               |
| Нематериални активи                                                                                 | 853                   |
| Данъчни активи                                                                                      | 670                   |
| Други активи                                                                                        | 17 171                |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 34 209                |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>6 303 005</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 456                   |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 5 710 741             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 2 139                 |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 647                   |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 7 255                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>5 721 238</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 127 130               |
| Премийни резерви                                                                                    | 110 470               |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 28 854                |
| Неразпределена печалба                                                                              | 0                     |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 304 783               |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 10 530                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>581 767</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>6 303 005</b>      |

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

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 88 850         |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 10 130         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 390            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 43 542         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 8 392          |
| 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                                                                                          | 6 452          |
| Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                      | -400           |
| 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                                                                                                                          | -10 953        |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                          | 12             |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 1 353          |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 175            |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>111 035</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 63 826         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 12 034         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 19 605         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | -849           |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | -115           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 3 168          |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни 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 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 | 32             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>11 700</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 1 170          |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>10 530</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>10 530</b>  |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             | в т.ч. в лв.   |                | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч. в евро  |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>1 105 624</b> | <b>254 129</b> | <b>851 275</b> | <b>13 779</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0              | 0                   |
| Държавно управление         | 893 352          | 162 208        | 731 144        | 8 817               |
| Кредитни институции         | 56 895           | 22 019         | 34 876         | 508                 |
| Други финансови предприятия | 48 741           | 19 732         | 29 009         | 1 580               |
| Нефинансови предприятия     | 106 636          | 50 170         | 56 246         | 2 874               |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             | в т.ч. в лв.     |                | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч. в евро  |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>3 118 619</b> | <b>2 169 226</b> | <b>804 861</b> | <b>75 071</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0                | 0              | 0                   |
| Държавно управление                          | 30 841           | 20 728           | 10 113         | 597                 |
| Кредитни институции                          | 144 034          | 0                | 4 775          | 877                 |
| Други финансови предприятия                  | 173 767          | 114 370          | 59 396         | 2 888               |
| Нефинансови предприятия                      | 1 793 462        | 1 108 943        | 680 628        | 41 508              |
| Домакинства                                  | 976 515          | 925 185          | 49 949         | 29 201              |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 610 389          | 565 368          | 45 021         | 14 090              |
| от които: потребителски кредит               | 486 567          | 472 994          | 12 226         | 17 955              |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             | в т.ч. в лв.     |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>5 640 259</b> | <b>3 810 870</b> | <b>1 517 794</b> | <b>3 575</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 322 507          | 309 013          | 13 419           | 351                 |
| Кредитни институции         | 53 330           | 33 641           | 16 549           | 53                  |
| Други финансови предприятия | 71 299           | 70 072           | 1 180            | 11                  |
| Нефинансови предприятия     | 869 384          | 674 465          | 165 636          | 185                 |
| Домакинства                 | 4 323 739        | 2 723 679        | 1 321 010        | 2 975               |

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

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | Лицензирана с Протокол № 14 от 25 февруари 1991 г. на БНБ-ЦУ да извършва банкови сделки в страната.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Заповед № 100-000398 от 11 ноември 1998 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина;<br>Заповед № 100-00493 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;<br>Заповед № РД22-0849 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД 22-2256 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1086, бул. „Цариградско шосе“ № 87<br>тел. 02/926 6266<br>интернет страница: <a href="http://www.ccbank.bg">www.ccbank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Иво Каменов Георгиев – председател<br>Централен кооперативен съюз<br>Марин Великов Митев<br>Райна Димитрова Кузмова                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Управителен съвет                                | Цветан Цанков Ботев – заместник-председател<br>Георги Димитров Константинов – изпълнителен директор<br>Сава Маринов Стойнов – изпълнителен директор<br>Георги Косев Костов – изпълнителен директор<br>Александър Димитров Кerezов<br>Бисер Йорданов Славков                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Прокурист                                        | Тихомир Ангелов Атанасов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | ЦКБ Груп ЕАД – 61.05%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Одитори</b>                                   | Делойт Одит ООД<br>Грант Торнтон ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**  
(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 1 444 091             |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 62 625                |
| 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                         | 992 162               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 8 580 839             |
| 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                                                                                   | 200 178               |
| Нематериални активи                                                                                 | 65 809                |
| Данъчни активи                                                                                      | 18 446                |
| Други активи                                                                                        | 38 527                |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 13 559                |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>11 416 236</b>     |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 1 608                 |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 9 699 104             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 5 110                 |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 28 371                |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 0                     |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 100 784               |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>9 834 977</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 560 323               |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 18 064                |
| 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                               | 114 363               |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>1 581 259</b>      |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>11 416 236</b>     |

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



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                        | Стойност       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                       | 284 281        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                     | 12 027         |
| (Разходи за акционерен капитал платим при поискване)                                                                                                                   | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                    | 59             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                           | 79 101         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                         | 14 378         |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата                            | 1 917          |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви гържани за търгуване                                                                                         | 12 028         |
| 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                                                                                                                        | -104           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                                                        | 18             |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                               | 12 218         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                             | 6              |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                     | <b>363 123</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                              | 118 182        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                    | 21 173         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                          | 24 034         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                           | -2 852         |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                  | 1 436          |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                       | 68 242         |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни 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 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 | -8             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                | <b>127 196</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                 | 12 833         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                               | <b>114 363</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                 | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                              | <b>114 363</b> |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020 г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             | в т.ч. в лв.  |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.  | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>1 502 667</b> | <b>38 482</b> | <b>1 276 892</b> | <b>7 642</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 1 030 644        | 38 482        | 804 869          | 7 246               |
| Кредитни институции         | 460 367          | 0             | 460 367          | 142                 |
| Други финансови предприятия | 11 656           | 0             | 11 656           | 254                 |
| Нефинансови предприятия     | 0                | 0             | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             | в т.ч. в лв.     |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>8 442 633</b> | <b>5 675 067</b> | <b>2 528 188</b> | <b>268 919</b>      |
| Централни банки                              | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 2 909            | 2 909            | 0                | 77                  |
| Кредитни институции                          | 645 585          | 0                | 522 215          | 6 835               |
| Други финансови предприятия                  | 53 094           | 43 515           | 9 579            | 1 600               |
| Нефинансови предприятия                      | 4 261 804        | 2 564 747        | 1 630 653        | 114 243             |
| Домакинства                                  | 3 479 241        | 3 063 896        | 365 741          | 146 164             |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 2 197 851        | 1 813 968        | 338 614          | 53 078              |
| от които: потребителски кредит               | 1 340 163        | 1 298 939        | 34 816           | 94 226              |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             | в т.ч. в лв.     |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>9 636 106</b> | <b>5 773 623</b> | <b>3 088 979</b> | <b>7 733</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 64 483           | 60 746           | 2 712            | 23                  |
| Кредитни институции         | 45 589           | 35 992           | 45               | 2 639               |
| Други финансови предприятия | 330 628          | 216 605          | 98 297           | 116                 |
| Нефинансови предприятия     | 2 867 343        | 1 809 904        | 797 805          | 1 055               |
| Домакинства                 | 6 328 063        | 3 650 376        | 2 190 120        | 3 900               |

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



## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | Лицензирана с Решение № 21 от 14 март 1991 г. на УС на БНБ.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>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;<br>Заповед № 100-00488 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;<br>Заповед № РД22-0845 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2252 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1766, ул. „Околовръстен път“ № 260<br>тел. 02/816 6000<br>интернет страница: <a href="http://www.postbank.bg">www.postbank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Георгиос Атанасиос Провопулос – председател<br>Теодорос Каракасис – заместник-председател<br>Михалакис Луис<br>Анастасиос Николау<br>Ставрос Йоану<br>Джон Дейвид Бътс<br>Иви Вига<br>Ясми Рали<br>Оливър Елингъм                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Управителен съвет                                | Петя Николова Димитрова – председател и главен изпълнителен директор<br>Димитър Борисов Шумаров – изпълнителен директор<br>Асен Василев Ягодин – изпълнителен директор<br>Панайотис Димитриос Мавридис                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Прокурист                                        | Милена Ивайлова Ванева                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Юробанк Ергасиас С.А. (Eurobank Ergasias S.A.), Република Гърция – 56.14%<br>И Ар Би Ню Юрп Холдинг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.),<br>Кралство Нидерландия – 43.85%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Одитори</b>                                   | КПМГ Оudit ООД<br>Бейкър Тили Клитъ 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.