



БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ

ЮЛИ – СЕПТЕМВРИ 2021



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ

ЮЛИ – СЕПТЕМВРИ 2021 г.



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

© Българска народна банка, 2022
1000 София, пл. „Княз Александър I“ № 1
Интернет страница: www.bnb.bg

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 22 декември 2021 г., по раздел I – на 12 януари 2022 г., информацията за статут и акционерното участие е към 31 декември 2021 г., а за управителните и надзорни органи – към 13 януари 2022 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	21
III. Надзорни регулации	24
IV. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за банковата система и за банките по групи	25
V. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки	50

Абревиатури

БНБ	Българска народна банка
БВП	брутен вътрешен продукт
ДЦК	гържавни ценни книжа
ЕБО	Европейски банков орган
ЕЦБ	Европейска централна банка
ЗИД	Закон за изменение и допълнение
ЗКИ	Закон за кредитните институции
ИСФ	Изисквано стабилно финансиране
МПФ1	Макропруденциална форма 1
МСФО	Международни стандарти за финансово отчитане
НСИ	Национален статистически институт
НСФ	Налично стабилно финансиране
ОНСФ	Отношение на нетно стабилно финансиране (<i>Net Stable Funding Ratio, NSFR</i>)
ОРФО	Обща рамка за финансово отчитане
СГС	Софийски градски съд
УС	управителен съвет
<i>FINREP</i>	Обща рамка за финансово отчитане
<i>LCR</i>	отношение на ликвидно покритие
<i>LTD ratio</i>	съотношение „кредити/депозити“
<i>ROA</i>	възвръщаемост на активите
<i>ROE</i>	възвръщаемост на балансовия капитал

I. Състояние на банковата система

(трето тримесечие на 2021 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	19

1. Банкова система: структура и тенденции¹

1.1. Динамика по групи банки

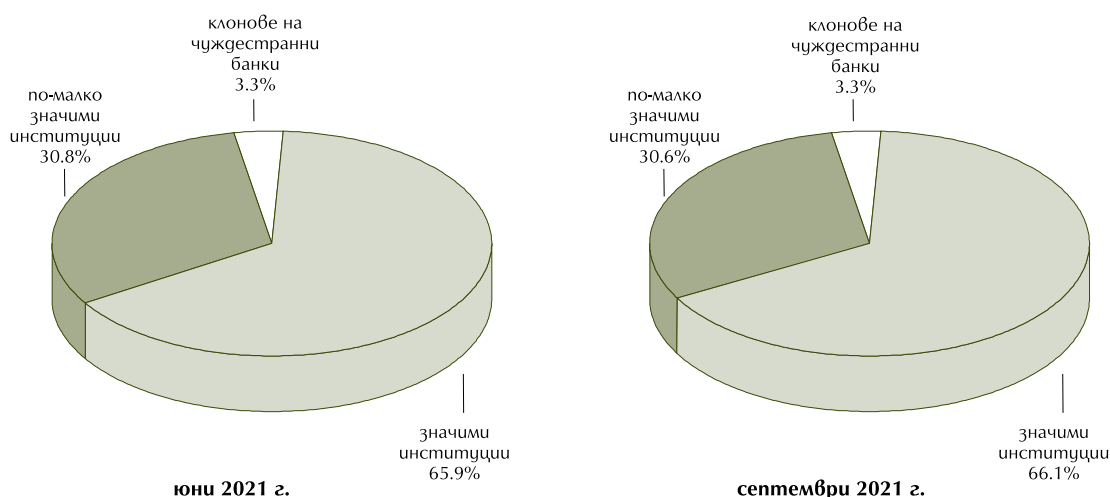
През третото тримесечие на 2021 г. активите на банковата система нараснаха с 4.2 млрд. лв. (3.3%) до 132.7 млрд. лв. в края на септември. В структурата на баланса се увеличи размерът и дялът на позицията „пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“, главно поради повишените парични салда в централни банки. Нарастването на кредитите и авансите беше формирано от растежа на кредитния портфейл през периода. Спрямо края на юни се увеличиха и дълговите ценни книжа, докато позицията „други активи“ намаля. В пасива на банковата система продължи нарастването на депозитите.

В края на септември пазарният дял на петте най-големи банки в активите на банковата система беше 66.6% (при 66.2% към 30 септември 2020 г.).

Петте значими банкови институции (съгласно критериите на ЕЦБ) в края на септември 2021 г. заемаха 66.1% от активите на банковата система, а по-малко значимите – 30.6% (при съответно 65.9% и 30.8% в края на юни).

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.

¹ Данните за банковата система и за групите банки са на база на отчетите към 30 септември 2021 г., които са публикувани на интернет страницата на БНБ с месечното прессъобщение за септември 2021 г. Информацията за отделните банки се базира на актуализирани и коригирани данни, получени до редакционното приключване на броя.

1.2. Структурни промени в баланса на системата

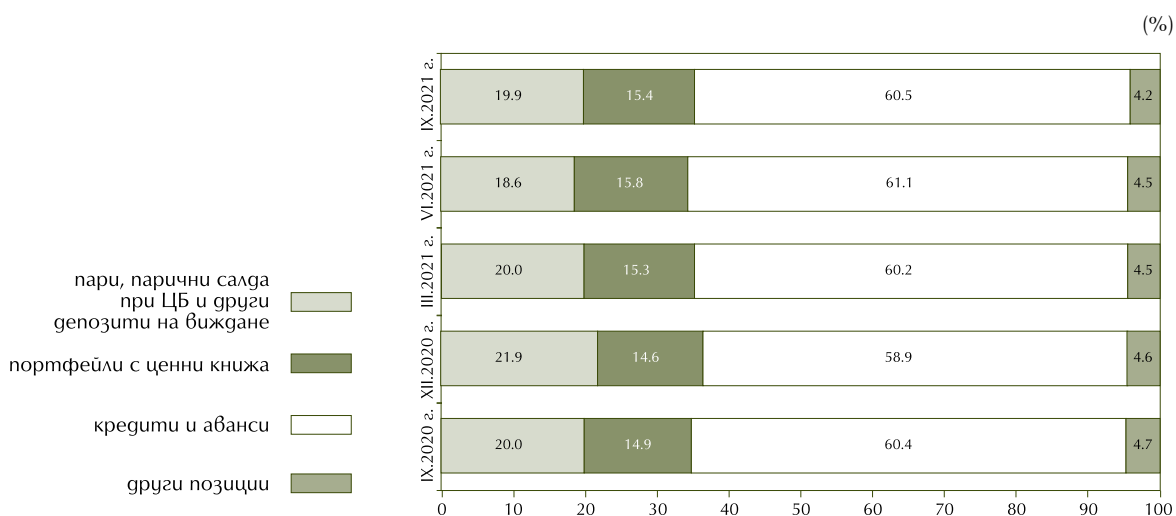
През периода юли – септември на 2021 г. в структурата на балансовите активи на банковата система бяха отчетени следните изменения:

- делът на позицията „пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“ се повиши от 18.6% до 19.9%, а размерът ѝ възлезе на 26.4 млрд. лв. в края на периода, като общото увеличение спрямо 30 юни на паричните салда в централни банки и другите депозити на виждане достигна 2.2 млрд. лв. (10.1%).
- размерът на портфейлите с дългови и капиталови инструменти нарасна с 200 млн. лв. (1.0%) главно с приноса на дълговите ценни книжа и в края на септември възлезе на 20.5 млрд. лв., а делът им намаля до 15.4% в балансовото число (при 15.8% в края на юни).
- общият размер на позицията „кредити и аванси“ се увеличи с 1.7 млрд. лв. (2.2%) до 80.2 млрд. лв. в резултат на растежа на кредитния портфейл, а делът ѝ в общата структура на активите се понижи от 61.1% до 60.5%.

Размерът на активите на банковата система, отнесен към БВП, в края на септември възлезе на 103.5%² (при 104.4% 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.

² На база на предварителни данни от НСИ за БВП за третото тримесечие на 2021 г. по текущи цени.

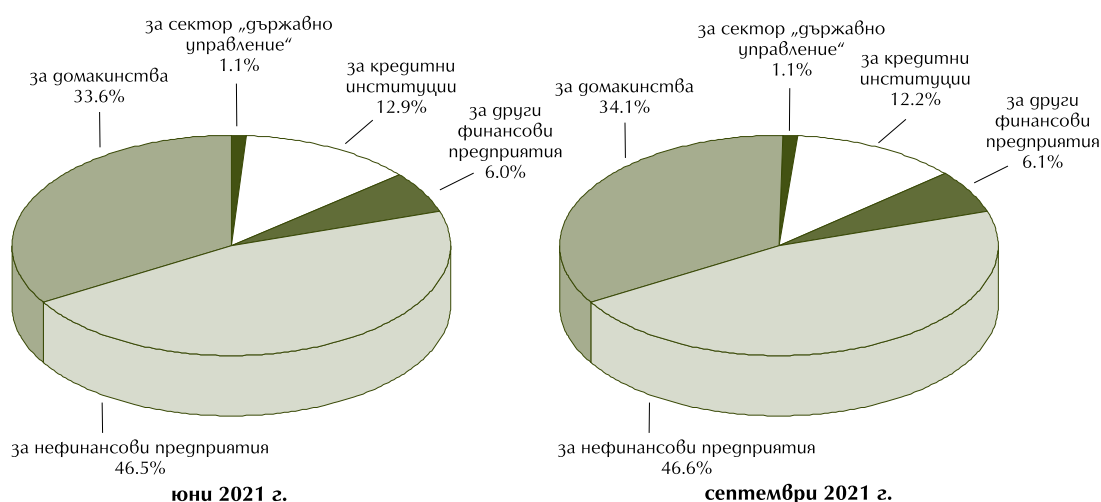
1.3. Кредитна дейност

Спрямо края на юни размерът на брутните кредити и аванси се увеличи с 1.8 млрд. лв. (2.2%) до 83.9 млрд. лв. Намаление беше отчетено при вземанията от кредитни институции (с 367 млн. лв., 3.5%) до 10.2 млрд. лв. Брутният кредитен портфейл³ на банковата система нарасна с 2.2 млрд. лв. (3.1%) до 73.7 млрд. лв. в края на септември. Основен принос за това имаше увеличението на кредитите за домакинства (с 1.0 млрд. лв., 3.8%) и нефинансови предприятия (с 979 млн. лв., 2.6%). Растеж се наблюдаваше и при вземанията от други финансови предприятия (със 174 млн. лв., 3.5%), а тези от сектор „държавно управление“ намаляха (с 13 млн. лв., 1.4%).

През тримесечието в структурата на кредитите и авансите по резидентност не настъпиха съществени изменения и в края на септември дялът на резиденти беше 86.2%, а този на нерезиденти – 13.8% (при съответно 86.0% и 14.0% в края на юни). Във валутната структура на кредитите и авансите дялът на вземанията в левове нарасна до 59.6% за сметка на намалението на този в евро – до 36.8% (при съответно 58.7% и 37.7% в края на юни). Дялът на кредитите и авансите в други валути се запази – 3.6% в 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.

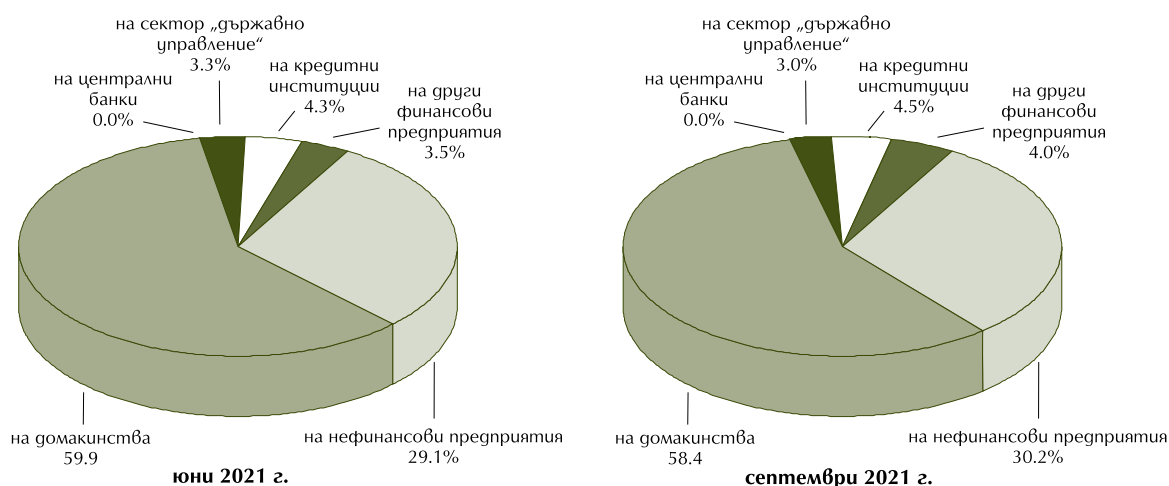
³ В обхвата на кредитния портфейл влизат секторите „нефинансови предприятия“, „домакинства“, „други финансови предприятия“ и „държавно управление“.

1.4. Депозити

През третото тримесечие депозитите в банковата система се увеличиха с 3.9 млрд. лв. (3.6%) до 113.3 млрд. лв., за което допринесе главно растежът при нефинансовите предприятия (с 2.4 млрд. лв., 7.7%). Нарастване се наблюдаваше и при депозитите на домакинствата (с 665 млн. лв., 1.0%), на другите финансови предприятия (с 648 млн. лв., 16.8%) и на кредитните институции (с 382 млн. лв., 8.2%). Намаление отбелязаха депозитите на сектор „държавно управление“ (с 234 млн. лв., 6.5%).

Графика 4

Структура на депозитите по сектори



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

Източник: БНБ.

През третото тримесечие на 2021 г. дяловете на депозитите на резиденти и нерезиденти бяха съответно 92.6% и 7.4% (при 93.0% и 7.0% в края на юни). Във валутната структура на привлечените средства през тримесечието не настъпиха съществени промени и в края на септември дялът в левове беше 59.9%, а на деноминирани в евро – 33.2% (при съответно 59.8% и 33.0% три месеца по-рано). Дялът на средствата в други валути беше 7.0% (при 7.2% към 30 юни).

1.5. Балансов капитал

Собственият капитал в баланса на банковата система в края на септември възлезе на 16.3 млрд. лв., като спрямо края на юни нарасна с 247 млн. лв. (1.5%) с приноса на увеличената печалба през периода. През тримесечието намаляха другите резерви (с 94 млн. лв., 2.1%) и натрупаният друг всеобхватен доход (със 100 млн. лв., 22.3%).

2. Рискът профил на системата

През третото тримесечие на 2021 г. банковата система осъществяваше дейността си в условията на подобрение на икономическата среда, свързано с динамиката на крайното потребление. В краткосрочен план засилването на кредитната активност оказва благоприятен ефект върху финансовия резултат на банковия сектор. Независимо от това продължителното запазване на текущите темпове на кредитен растеж създава предпоставки за увеличение на задлъжнялостта, което може да се отрази негативно върху способността на кредитополучателите да обслужват задълженията си и да доведе до нарастване на необслужваните кредити и обезценките при потенциално влошаване на икономическата среда.

Рискове за качеството на активите

На фона на нарастването на кредитния портфейл в рамките на тримесечието тенденцията към намаление на необслужваните кредити се запазва, макар и с по-бавни темпове.

Предвид на това, че към края на третото тримесечие частният кредитен мораториум по смисъла на насоките на Европейския банков орган *EBA/GL/2020/02* е изтекъл за значителна част (87%) от попадналите в обхвата му кредити, потенциален спад на икономическата активност може да доведе до влошаване на качеството на кредитния портфейл. Въпреки че тенденцията към намаление на необслужваните кредити засега се запазва, налице са признаци за повишен кредитен риск. При кредитите с изтекъл мораториум делът на необслужваните е по-висок от този при общите кредити и аванси. Увеличава се размерът и делът на кредитите и авансите във фаза 2 по МСФО 9 в сравнение с отчетените в периода преди пандемията от *COVID-19* (8.2 млрд. лв., 9.6% към 30 септември 2021 г., при 6.8 млрд. лв., 7.9% към 30 септември 2019 г.).

Високата кредитна активност в сегмента на жилищните кредити на фона на повишение на цените на жилищата и засилена конкуренция между кредитните институции налага специално внимание по отношение на рисковете, свързани с пазара на недвижими имоти. При неблагоприятни промени в икономическите условия и рязко нарастване на лихвените проценти е възможно да се влоши способността на домакинствата да обслужват кредитните си задължения, което, в съчетание със спад в стойността на обезпеченията, да порожи загуби по линия на кредитния риск. В тази връзка е важно кредитната политика на банките да е съобразена с

вероятността за влошаване на финансовото състояние на домакинствата и нивото на кредитен риск при негативни промени в икономическата среда.

Рискове за доходността

Показателите за доходността на кредитните институции се повишиха както на годишна, така и на тримесечна база под влияние на по-малкия размер на обезценките и нарастването на дохода от такси и комисиони. Същевременно ниските лихвени равнища продължават да оказват натиск върху размера на нетния лихвен доход. Стремелът влияние то да се компенсира посредством разширяване на обема на кредитната дейност, както и подкрепеното от текущите лихвени нива търсене на кредити, намират отражение в ускорени темпове на кредитен растеж в сектора на домакинствата, особено ясно изразен при жилищните кредити.

Рискове, свързани с капиталовата позиция и с ликвидността

Поддържането на капиталови буфери е от съществено значение за укрепването на устойчивостта на кредитните институции и смекчаването на ефектите от потенциална реализация на циклични и структурни рискове за банковия сектор. През септември 2021 г. УС на БНБ увеличи нивото на антицикличния буфер, приложим към местни кредитни рискови експозиции, на 1.0% в сила от 1 октомври 2022 г., като за периода до края на третото тримесечие на 2022 г. равнището на буфера остава на ниво от 0.5%. Текущата политика на банките за поддържане на активността в сегментите на жилищното строителство и на кредитите, обезпечени с търговско недвижимо имущество, макар и защитена като индивидуални кредитни решения и покрита с наличните ликвидни и капиталови буфери, има общосистемна проекция, чието агресиване налага продължаване на проактивната позиция за засилване на устойчивостта на банковата система. Това мотивира взетото през декември 2021 г. решение на УС на БНБ да повиши нивото на антицикличния буфер на 1.5% в сила от 1 януари 2023 г.⁴

По отношение на рисковете със структурен характер, при направения през 2021 г. преглед на буфера за системен риск (БСР) УС на БНБ потвърди нивото от 3%, като БСР остава ключов компонент в набора от прилагани капиталови

⁴ Решението е взето на 16 декември 2021 г. и не попада в обхвата на анализирания в този бюлетин период. То е оповестено с прессъобщение от същата дата съобразно изискванията на чл. 5, ал. 5 от Наредба № 8 на БНБ решенията за увеличаване на нивото на антицикличния буфер да се оповестяват 12 месеца преди влизането им в сила.

инструменти за повишаване устойчивостта на банките срещу реализацията на структурни рискове, застрашаващи стабилността на банковата и финансовата система на България. През ноември 2021 г. при ежегодния преглед на буфера за други системно значими институции (ДСЗИ) с решение на УС на БНБ бяха идентифицирани осем банки, нивата на буфера за които през 2022 г. ще са в интервала от 0.50% до 1.00%.

Текущите нива на капиталовите съотношения се запазват значително над минималните регулаторни изисквания и изискванията за капиталови буфери, принос за което има и взетото през януари 2021 г. решение на УС на БНБ за запазване на ограничението върху разпределянето на дивиденди и за капитализиране на пълния обем на реализираната през 2020 г. печалба на банките.

Банковата система и кредитните институции имат солидна ликвидна позиция. Нивата на съотношението на ликвидно покритие и съотношението на нетно стабилно финансиране надхвърлят значително регулаторните изисквания.

Предвид повишената несигурност в икономическата среда управлението на ликвидните потоци следва да отчита вероятността от изменения в обема и структурата на депозитите, породени от промени във финансовото състояние на предприятията и домакинствата. Продължителното загържане на текущите лихвени нива би могло да повлияе върху нагласите на вложителите към по-активно търсене на инвестиционни алтернативи на банковите депозити, въпреки че в краткосрочен план е малко вероятно този фактор да окаже съществен ефект върху динамиката на депозитната маса.

3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата

3.1. Качество на активите

През третото тримесечие на 2021 г. при кредитния портфейл на банковата система прирастът бе двойно по-висок спрямо отчетения през втората четвърт на годината. На този фон намалението на размера на необслужваните активи продължи, но с по-бавен темп. В резултат бе отчетено слабо понижение в съотношенията на необслужваните кредити при всички основни сегменти на кредитния портфейл и общият им дял в него се понижи от 7.7% до 7.3% в края на септември, което формира спад с 38 базисни точки през периода (при намаление с 37 базисни точки през предходното тримесечие). Сред предпоставките, допринесли за пониже-

нието на дела на необслужваните кредити през тримесечието, бяха операциите по отписвания и продажби на кредити и действието на частния кредитен мораториум.

Брутните необслужвани кредити и аванси спрямо края на юни намаляха със 114 млн. лв. (2.1%) до 5.4 млрд. лв. в края на септември. За същия период общият размер на брутните кредити и аванси в широкия обхват⁵ се увеличи с 4.0 млрд. лв. (3.9%) до 107.7 млрд. лв., а в стеснения обхват⁶ с 1.8 млрд. лв. (2.2%) до 83.9 млрд. лв. В резултат делът на необслужваните кредити в брутните кредити и аванси намаля съответно до 5.0% (при 5.3% в края на юни) на база широк обхват и до 6.4% (при 6.7% в края на юни) – на база стеснен обхват.

Нетните необслужвани кредити и аванси (след приспадане на присъщата им обезценка) през третото тримесечие на 2021 г. намаляха с 99 млн. лв. (3.4%) и в края на септември бяха 2.8 млрд. лв. Този остатъчен кредитен риск продължи да бъде изцяло покрит от капитала, превишаващ капиталовите изисквания и буферите. Представен в широкия и в стеснения обхват, делът на нетните необслужвани кредити и аванси в общите нетни кредити и аванси в края на септември беше съответно 2.7% и 3.5% (при съответно 2.9% и 3.7% в края на юни).

Общата натрупана обезценка на кредитите и авансите (в стеснения обхват) през периода юли – септември се повиши със 100 млн. лв. (2.8%) до 3.7 млрд. лв. Степената на покритие на брутните необслужвани кредити и аванси с присъщата им обезценка се увеличи до 48.0% (при 47.2% три месеца по-рано).

⁵ 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“.

⁶ Въведеният показател от ЕБО AQT 3.2.1.2 е 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 се прилага за целите на чл. 11, параграф 2, буква ж), подточка ii) на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията от 17 декември 2020 г. за определяне на техническите стандарти за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.

Графика 5

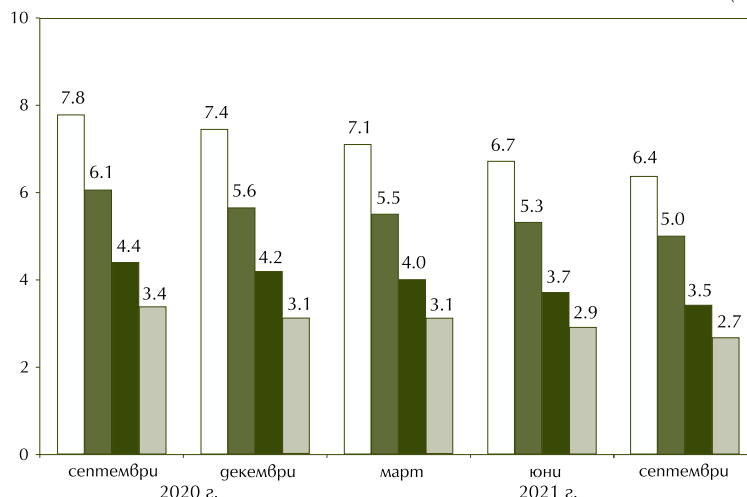
Дял на необслужваните кредити и аванси в общите кредити и аванси на банковата система (%)

дял на брутните
необслужвани кредити
и аванси –
тесен обхват

дял на брутните
необслужвани кредити
и аванси –
широк обхват

дял на нетните
необслужвани кредити
и аванси
(остатъчен кредитен
риск) – тесен обхват

дял на нетните
необслужвани кредити
и аванси
(остатъчен кредитен
риск) – широк обхват



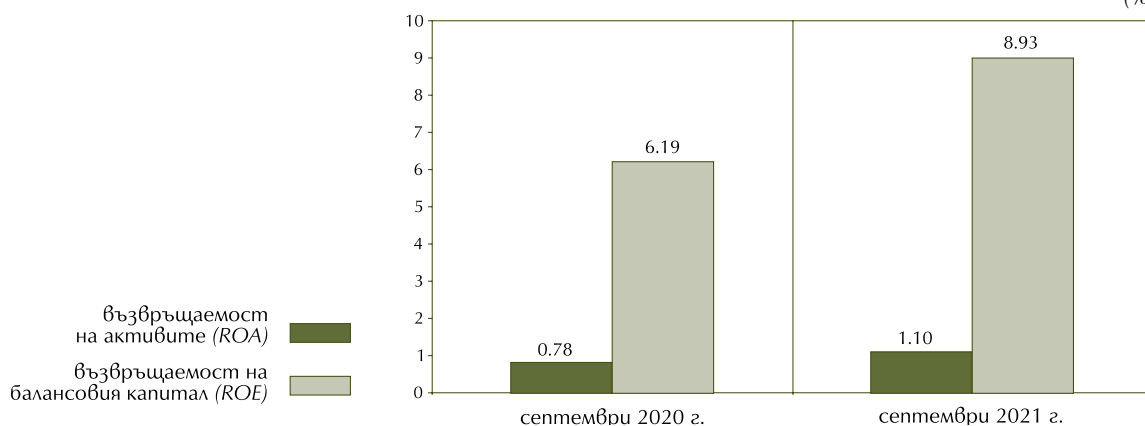
Източник: БНБ.

При балансовите позиции, различни от кредити, качеството остана добро, като близо 1/5 от активите на системата бе формирана от най-ликвидния балансов агрегат – „пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“. Дълговите ценни книжа на тримесечна база се увеличиха със 138 млн. лв. (0.7%) до 19.9 млрд. лв. в края на септември, като заеха 15.0% от активите на банковата система (при 15.3% в края на юни). Ценните книжа не бяха източник на висок риск и голяма обезценка поради преобладаващия дял на сектор „държавно управление“ (87.8% в края на септември), който през тримесечието отбеляза растеж с 266 млн. лв. (1.5%). През периода намаляха книжата на сектор „кредитни институции“ (със 172 млн. лв., 13.4%). Капиталовите инструменти останаха с несъществен размер и дял.

3.2. Доходност

Към 30 септември 2021 г. печалбата на банковата система възлезе на 1.1 млрд. лв. (при 701 млн. лв. за деветмесечието на 2020 г.). Поради динамиката в печалбата възвръщаемостта на активите (ROA) се повиши до 1.10% към края на септември 2021 г. (при 0.78% преди една година), а възвръщаемостта на собствения капитал (ROE) – до 8.93% (при 6.19% към 30 септември 2020 г.).

Графика 6
Показатели за доходност (%)



Източник: БНБ.

На годишна база общият нетен оперативен доход се повиши със 176 млн. лв. (5.7%) до 3.3 млрд. лв., за което допринесе най-вече по-големият размер на нетния доход от такси и комисиони. Увеличение се наблюдаваше също при нетния лихвен доход и нетния доход от финансови инструменти, докато другите нетни доходи намаляха. Фактор за по-високия финансов резултат спрямо 30 септември 2020 г. беше и понижението на разходите за обезценка, както и на вноските към фондовете за реструктуриране и гарантиране на влоговете.

Към 30 септември 2021 г. нетният лихвен доход възлезе на 2.0 млрд. лв., като нарасна с 63 млн. лв. (3.2%) на годишна база, а делът му в структурата на нетния оперативен доход намаля от 63.5% до 62.0%. На фона на растежа на лихвоносните активи в годишен план приходите от лихви се увеличиха с 22 млн. лв. (1.0%) до 2.3 млрд. лв. За същия период разходите за лихви бяха с 41 млн. лв. (15.9%) по-малко и в края на септември 2021 г. възлязоха на 216 млн. лв. Показателят „нетен лихвен марж“ се понижи с 23 базисни точки за година (от 2.77% до 2.54%) поради по-високия темп на нарастване на brutните лихвоносни активи⁷ в сравнение с този на нетния лихвен доход.

Спрямо деветмесечието на 2020 г. нетният доход от такси и комисиони бе увеличен със 145 млн. лв. (19.2%) до 904 млн. лв. и делът му в нетния оперативен доход се повиши от 24.4% до 27.5%. Растеж беше отчетен и при нетния доход от финансови инструменти – с 12 млн. лв. (6.3%) до

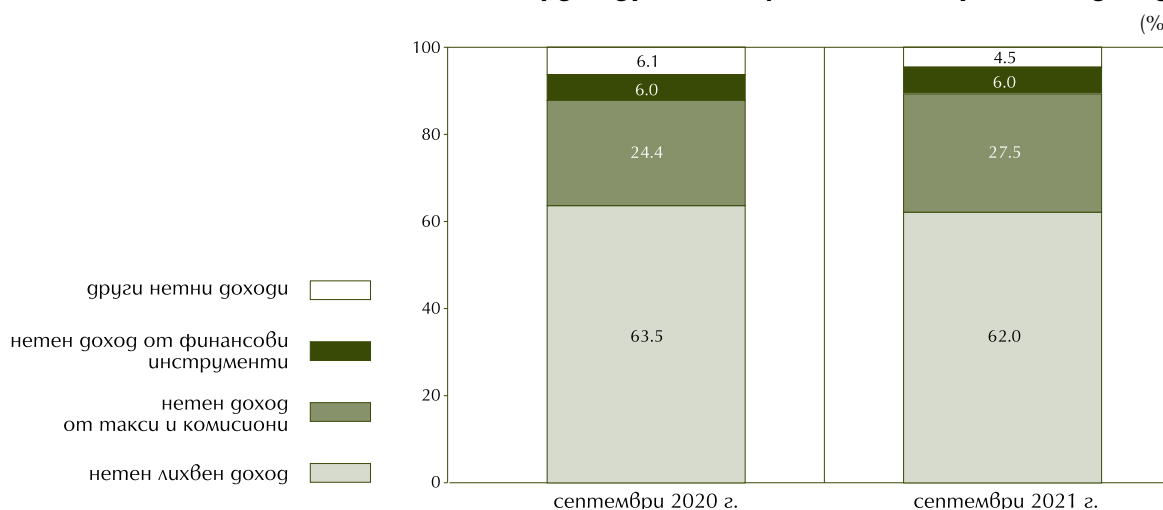
⁷ Лихвоносните активи са сумата на дълговите ценни книжа и на кредитите и авансите по брутна стойност, към която от 30 юни 2020 г. се прибавят и „други депозити на виждане“.

198 млн. лв., чийто дял се запази на ниво 6.0%. Другите нетни доходи намаляха с 44 млн. лв. (22.9%) до 146 млн. лв.

Размерът на разходите за вноски към фондовете за реструктуриране и гарантиране на влоговете беше със 133 млн. лв. (49.3%) по-малък спрямо този за същия период на миналата година и в края на септември 2021 г. възлезе на 137 млн. лв.

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, в края на септември бяха 401 млн. лв., или с 227 млн. лв. (36.2%) по-малко спрямо тези за деветте месеца на 2020 г.

На годишна база административните разходи се увеличиха с 65 млн. лв. (5.3%) и в края на септември 2021 г. достигнаха 1.3 млрд. лв. За същия период разходите за амортизация намаляха със 7 млн. лв. (3.4%) до 203 млн. лв.

3.3. Регулаторен капитал

Към 30 септември 2021 г. собственият капитал на банковата система възлезе на 15.4 млрд. лв., като спрямо края на юни⁸ намаля с 20 млн. лв. (0.1%). Същевременно с повишението на кредитната активност през периода общият размер на рисковите експозиции се увеличи с 1.4 млрд. лв. (2.1%) до 68.7 млрд. лв.

⁸ Въз основа на данни от актуализираните надзорни отчети на индивидуална база към края на юни 2021 г., получени до 23 ноември 2021 г.

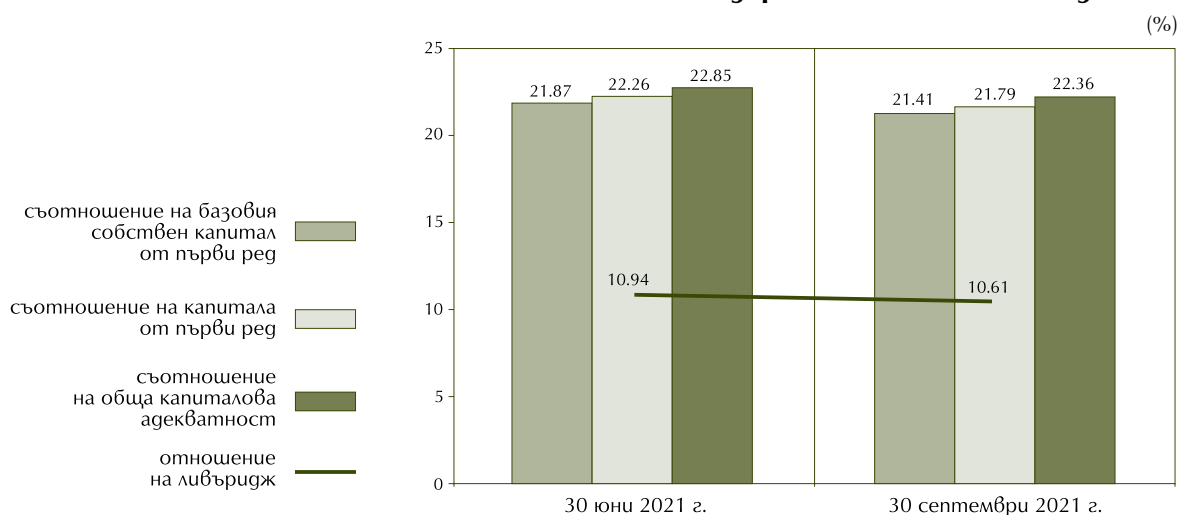
В края на третото тримесечие базовият собствен капитал от първи ред възлезе на 14.7 млрд. лв., а капиталът от първи ред – на 15.0 млрд. лв. Съотношенията на базовия собствен капитал от първи ред, на капитала от първи ред и на общата капиталова адекватност бяха съответно 21.41%, 21.79% и 22.36%.

През периода рисково претеглените експозиции за кредитен риск се повишиха с 1.5 млрд. лв. (2.4%) до 63.1 млрд. лв. Рисково претеглените експозиции за кредитен риск по стандартизиран подход нараснаха с 1.1 млрд. лв., (2.3%) до 50.0 млрд. лв. в края на септември.

През третото тримесечие на 2021 г. делът на рисково претеглените експозиции за кредитен риск в общия размер на рисковите експозиции се повиши до 91.8% (при 91.6% в края на юни). Делът на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск запази нивото си от края на юни – 0.4%, а този на експозициите за операционен риск намаля от 8.0% до 7.8%.

Графика 8

Избрани капиталови показатели



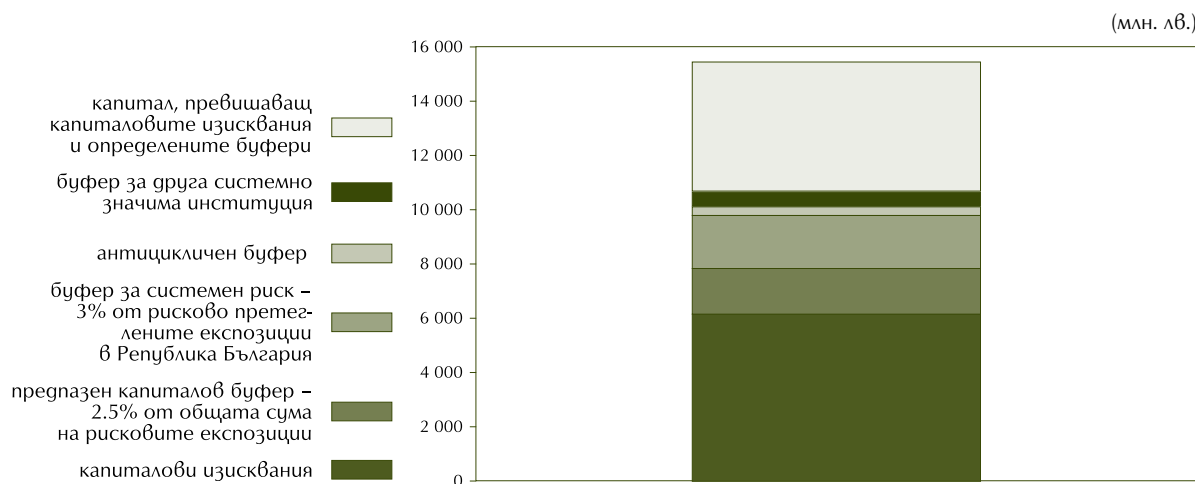
Източник: БНБ.

От 28 юни 2021 г. за отношението на ливъридж⁹ се прилага регулаторно изискване за минимум 3.0% от капитала от първи ред. Към края на септември минималното изискване се превишава от всички банки в България. На ниво банкова система отношението на ливъридж (при „напълно въведено“ определение на капитал от първи ред) към 30 септември възлезе на 10.61% (при 10.94% в края на юни¹⁰) и показва високо капиталово покритие на общата експозиция. Динамиката през периода се дължеше на по-високия темп на нарастване на общата експозиция в сравнение с този на капитала от първи ред.

Размерът на капитала, който превишава минималните и задължителните капиталови изисквания, както и определените буфери, в края на септември беше 4.7 млрд. лв. (при 4.9 млрд. лв. три месеца по-рано). Към 30 септември всички банки спазваха капиталовите изисквания и определените буфери¹¹.

Графика 9

Размер на собствения капитал: капиталови изисквания, буфери и превишение над капиталовите изисквания и буферите към 30 септември 2021 г.



Източник: БНБ.

⁹ Регулаторното изискване е въведено съгласно Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013. Отчетните образци са съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията от 17 декември 2020 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.

¹⁰ Виж бележка 8.

¹¹ Повече информация за актуалните нива на капиталовите буфери е поместена на интернет страницата на БНБ: <http://www.bnb.bg/BankSupervision/BSCapitalBuffers/index.htm>.

3.4. Ликвидност

Отношението на покритие с ликвидни активи (*LCR*) на банковата система остана значително над изискваното минимално равнище от 100%, като в края на септември възлезе на 281.9% (при 272.5% в края на юни).

През третото тримесечие на 2021 г. ликвидният буфер (числителят на отношението на ликвидно покритие) нарасна с 1.3 млрд. лв. (3.8%) до 36.3 млрд. лв. Основен принос за увеличението имаха повишените „резерви в централната банка с възможност за изтегляне“ (с 1.1 млрд. лв., 6.4%), които към 30 септември достигнаха 18.0 млрд. лв. Спрямо края на юни намаляха „активите в централно правителство“ (с 326 млн. лв., 2.2%) до 14.6 млрд. лв. Увеличение се наблюдаваше при „монетите и банкнотите“ (с 260 млн. лв., 12.2%) и „активите в централна банка“ (с 81 млн. лв., 25.6%), а размерът им достигна съответно 2.4 млрд. лв. и 396 млн. лв. към 30 септември.

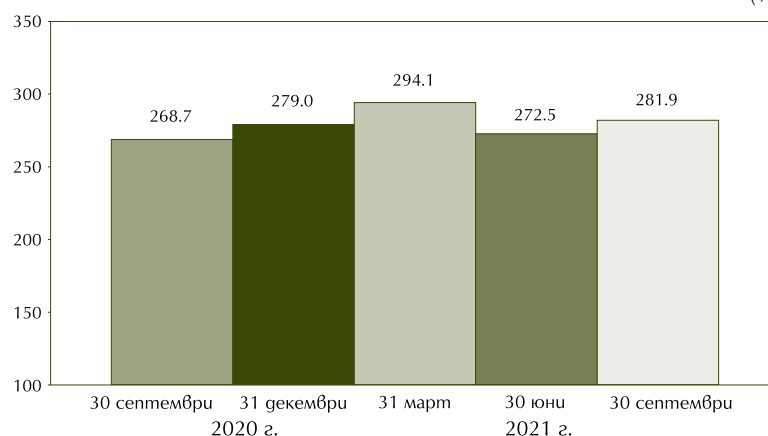
В резултат на динамиката през тримесечието настъпиха изменения в структурата на ликвидния буфер. Общият дял на трите най-високоликвидни позиции („монети и банкноти“, „резерви в централната банка с възможност за изтегляне“ и „активи в централна банка“) се повиши до 57.3% в края на септември (при 55.4% в края на юни). Делът на „резервите в централната банка с възможност за изтегляне“ нарасна до 49.6% (при 48.4% в края на юни), а този на „активите в централно правителство“ намаля до 40.1% (при 42.6% три месеца по-рано). В края на септември дяловете на „монетите и банкнотите“ и на „активите в централна банка“ бяха съответно 6.6% и 1.1% (при 6.1% и 0.9% в края на юни).

През периода юли – септември нетните изходящи ликвидни потоци (знаменателят на отношението на ликвидно покритие) нараснаха с 42 млн. лв. (0.3%) до 12.9 млрд. лв.

Съотношението „кредити/депозити“¹² (*LTD*) на банковата система се задържа на ниво, сходно до отчетеното към 30 юни и в края на септември възлезе на 68.1%. В края на третото тримесечие прирастът на кредитния портфейл (числителят на съотношението) възлезе на 3.1% и беше по-нисък спрямо този на депозитите (без тези на кредитни институции) – 3.4%.

¹² При изчисляване на съотношението в числителя и в знаменателя не се включват секторите „централни банки“ и „кредитни институции“.

Графика 10
Отношение на ликвидно покритие
(%)



Източник: БНБ.

Като част от регулаторната рамка Базел III, считано от 28 юни 2021 г., се прилага „отношение на нетно стабилно финансиране“ (ОНСФ) с минимално регулаторно изискване от 100%. Информацията за него отчитат всички кредитни институции в България (без клоновете на чуждестранни банки от страни – членки на ЕС) с тримесечна честота, на индивидуална и консолидирана основа¹³. Към 30 септември 2021 г. всички банки в България спазват това изискване, а агрегираното за банковата система ниво на отношение на нетно стабилно финансиране е 163.0% (при 163.9% в края на юни¹⁴). „Наличното стабилно финансиране“, възлезе на 103.7 млрд. лв., а „изискваното стабилно финансиране“ (знаменателят на ОНСФ) – на 63.6 млрд. лв. (при съответно 101.1 млрд. лв. и 61.7 млрд. лв. три месеца по-рано).

¹³ Регулаторното изискване е въведено съгласно Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013. Отчетните образци са съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията от 17 декември 2020 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.

¹⁴ Въз основа на данни от актуализираните надзорните отчети на индивидуална база към края на юни 2021 г., получени до 18 ноември 2021 г.

1. С референтна дата 30 юни 2021 г. в отчетността са направени изменения и допълнения по силата на Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013. Повече информация се съдържа в рубриката „Отчетни изисквания“ на интернет страницата на БНБ. От 28 юни 2021 г. в отчетността се прилага Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията от 17 декември 2020 г., отменящ и заменящ Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.
2. Данните за съответните банки са на база на надзорните отчети, съобразно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, както и на допълнителни отчетни образци – Макропруденциална форма 1 (МПФ1).
3. 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 шаблон¹. Така на ползвателите на данните се разясняват основните принципи, въз основа на които те се изготвят.
4. 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.
5. В съответния паспорт на банката се представят основните данни за структурата на акционерния капитал и органите на управление, които отразяват актуалното състояние към момента на изготвяне на бюлетина. Данните за основните позиции от баланса и отчета за приходите и разходите са на база на съответните сборни редове в отчетните образци, актуални за дадения период.

¹ Методологическите препратки по съответните позиции в баланса и отчета за приходите и разходите са представени в шаблона, поместен на интернет страницата на БНБ за съответния период:
http://www.bnb.bg/BankSupervision/BSCreditInstitution/BSCIFinansReports/BSCIFRBankingSystem/BS_202006_BG;
https://www.bnb.bg/BankSupervision/BSCreditInstitution/BSCIFinansReports/BSCIFRBankingSystem/BS_202106_BG

6. При необходимост БНБ може да извършва корекции на вече публикувани данни в случаите, когато е получена допълнителна информация, при корекции на допуснати грешки в предоставените от банките данни или вследствие на промени и усъвършенстване на методологическите указания, налагащи ревизиране на данни за предходни периоди². Поради това е възможно да има разлики между вече оповестени данни и цитирани в текста на бюлетина.
7. 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.

² Ревизиите се извършват съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 451/2021, 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
 Алианц Банк България
 Българска банка за развитие
 ПроКредит банк (България)
 Инвестбанк
 Общинска банка
 Българо-американска кредитна банка
 Интернешънъл асет банк
 ТИ БИ АЙ Банк
 Търговска банка „Д“
 Тексим Банк
 Токуда Банк

Трета група:

Ситибанк Европа – клон България
 ИНГ банк Н.В. – клон София
 БНП Париба Пърсънъл Файненс С.А. – клон България
 БНП Париба С.А. – клон София
 Те-Дже ЗИРААТ БАНКАСЪ – клон София
 Варенголд Банк АГ, клон София
 Бигбанк АС – клон България

III. Надзорни регулации

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА И НА БАНКИТЕ ПО ГРУПИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Първа група	Втора група	Банкова система
1. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	10 826 022	4 529 669	15 355 691
1.1. Капитал от първи ред	10 776 239	4 189 028	14 965 267
1.1.1. Базов собствен капитал от първи ред	10 521 981	4 180 582	14 702 563
1.1.2. Допълнителен капитал от първи ред	254 258	8 446	262 704
1.2. Капитал от втори ред	49 783	340 641	390 424
2. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	47 762 111	20 911 735	68 673 846
2.1. Размер на рисково претеглените експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки	44 074 784	18 995 143	63 069 927
2.2. Общ размер на рисковите експозиции във връзка със сетълмента/доставката	0	0	0
2.3. Общ размер на рисковите експозиции към позиционен, валутен и стоков риск	223 613	26 201	249 814
2.4. Общ размер на рисковите експозиции за операционен риск	3 460 414	1 888 503	5 348 917
2.5. Общ размер на рисковите експозиции към риска от корекция на кредитната оценка	3 300	1 888	5 188
СЪОТНОШЕНИЕ НА БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	22.03	19.99	21.41
СЪОТНОШЕНИЕ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	22.56	20.03	21.79
СЪОТНОШЕНИЕ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ (%)	22.67	21.66	22.36

Забележка: Формата за оповестяване на информация, свързана с капиталовата адекватност на банките, е базирана на отчетните форми, включени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията от 17 декември 2020 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.

Източник: БНБ.

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

25

Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на банковата система към 30 септември 2021 г.	26
Отчет за приходите и разходите на банковата система към 30 септември 2021 г.	29
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на банковата система към 30 септември 2021 г.	31
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на първа група банки към 30 септември 2021 г.	32
Отчет за приходите и разходите на първа група банки към 30 септември 2021 г.	35
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на първа група банки към 30 септември 2021 г.	37
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на втора група банки към 30 септември 2021 г.	38
Отчет за приходите и разходите на втора група банки към 30 септември 2021 г.	41
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на втора група банки към 30 септември 2021 г.	43
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на трета група банки към 30 септември 2021 г.	44
Отчет за приходите и разходите на трета група банки към 30 септември 2021 г.	47
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на трета група банки към 30 септември 2021 г.	49

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	26 411 306
Парични наличности	2 567 923
Парични салда в централни банки	20 742 914
Други депозити на виждане	3 100 469
Финансови активи, държани за търгуване	571 027
Деривати	210 394
Капиталови инструменти	122 403
Дългови ценни книжа	238 230
Кредити и аванси	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	608 995
Капиталови инструменти	324 844
Дългови ценни книжа	260 889
Кредити и аванси	23 262
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	90 963
Дългови ценни книжа	90 963
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	11 514 896
Капиталови инструменти	187 035
Дългови ценни книжа	11 326 766
Кредити и аванси	1 095
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	88 120 075
Дългови ценни книжа	7 937 937
Кредити и аванси	80 182 138
Деривати – отчитане на хеджиране	13 992
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	569 836
Материални активи	2 492 615
Имоти, машини и съоръжения	1 588 957
Инвестиционни имоти	903 658
Нематериални активи	430 623
Репутация	77 372
Други нематериални активи	353 251
Данъчни активи	32 933
Текущи данъчни активи	4 504
Отсрочени данъчни активи	28 429
Други активи	1 709 804
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	83 906
ОБЩО АКТИВИ	132 650 971

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	148 319
Деривати	148 319
Къси позиции	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	391
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	391
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	114 663 475
Депозити	113 326 762
Емитирани дългови ценни книжа	383 227
Други финансови пасиви	953 486
Деривати – отчитане на хеджиране	97 744
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	449 297
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	51 078
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	6 889
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	82 361
Поети задължения и гаранции	292 857
Други провизии	16 112
Данъчни пасиви	77 504
Текущи данъчни пасиви	28 973
Отсрочени данъчни пасиви	48 531
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	922 400
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	116 359 130
	(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	5 464 288
Внесен капитал	5 464 288
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	676 674
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	0
Друг собствен капитал	1
Намрупан друг всеобхватен доход	347 883
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	103 129
Материални активи	205 510
Нематериални активи	0
Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	-11 096
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	-91 285
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	244 754
Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	0
Конвертиране на валута	910
Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	-27 700
Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	271 544
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
Неразпределена печалба	4 323 543
Преоценъчни резерви	1 314
Други резерви	4 387 231
Резерви или намрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Други	4 387 231
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	1 090 907
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Намрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	16 291 841
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	132 650 971

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	2 252 060
Финансови активи, гържани за търгуване	23 773
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	12 723
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	876
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	106 413
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	2 066 975
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	6 807
Други активи	330
Приходи от лихви по пасивите	34 163
(Разходи за лихви)	216 162
(Финансови пасиви, гържани за търгуване)	15 160
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	93 631
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	25 866
(Други пасиви)	1 066
(Лихвени разходи по активите)	80 439
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приходи от дивиденди	107 038
Финансови активи, гържани за търгуване	484
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 469
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	3 235
Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	99 850
Приходи от такси и комисиони	1 077 844
(Разходи за такси и комисиони)	174 239
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	32 045
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	17 826
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	15 782
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-1 563
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	142 811
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	23 600
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-495
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	-218
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	6 398
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	5 985
Други оперативни приходи	56 108
(Други оперативни разходи)	29 158
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	3 283 617

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	1 288 385
(Разходи за персонал)	714 853
(Други административни разходи)	573 532
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	136 939
(Амортизация)	202 779
(Имоти, машини и съоръжения)	141 698
(Инвестиционни имоти)	4 068
(Други нематериални активи)	57 013
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-2 592
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	-2 592
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	50 025
(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	-12
(Поети задължения и гаранции)	47 810
(Други провизии)	2 227
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	400 829
(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	-1 588
(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	402 417
(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)	-5 122
(Имоти, машини и съоръжения)	1 144
(Инвестиционни имоти)	403
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	-6 669
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	300
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	2 386
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 209 876
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	118 969
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	1 090 907
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	0
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	1 090 907
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Относима към собствениците на предприятието майка	1 090 907

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в евро		
Дългови ценни книжа	19 854 786	5 040 476	12 930 245	174 072
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	17 431 024	4 472 967	11 189 718	141 348
Кредитни институции	1 114 745	127 933	922 344	6 318
Други финансови предприятия	864 306	313 688	513 736	17 175
Нефинансови предприятия	444 711	125 888	304 447	9 231

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в евро		
Кредити и аванси	83 904 318	50 004 360	30 859 947	2 026 496
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	898 647	537 019	361 628	15 563
Кредитни институции	10 209 153	377 018	8 056 593	16 321
Други финансови предприятия	5 080 020	2 951 533	2 101 481	31 074
Нефинансови предприятия	39 118 655	19 702 689	18 572 159	871 679
Домакинства	28 597 843	26 436 101	1 768 086	1 091 859
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	15 196 733	13 727 053	1 435 569	352 453
от които: потребителски кредити	14 042 618	13 231 682	450 750	715 266

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		в т.ч. в евро	Разходи за лихви
Депозити	113 326 760	67 829 366	37 590 362	79 230	
Централни банки	0	0	0	0	
Държавно управление	3 345 259	2 892 044	357 834	660	
Кредитни институции	5 064 623	578 381	4 085 438	38 513	
Други финансови предприятия	4 516 077	2 320 171	1 904 626	1 372	
Нефинансови предприятия	34 245 983	21 399 738	10 222 308	3 900	
Домакинства	66 154 818	40 639 032	21 020 156	34 785	

Счетоводни баланс, 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 2021 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	14 713 131
Парични наличности	1 622 910
Парични салда в централни банки	11 354 590
Други депозити на виждане	1 735 631
Финансови активи, държани за търгуване	329 946
Деривати	143 850
Капиталови инструменти	70 877
Дългови ценни книжа	115 219
Кредити и аванси	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	295 037
Капиталови инструменти	47 676
Дългови ценни книжа	245 309
Кредити и аванси	2 052
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Дългови ценни книжа	0
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	8 440 694
Капиталови инструменти	48 430
Дългови ценни книжа	8 392 264
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	61 069 193
Дългови ценни книжа	5 345 331
Кредити и аванси	55 723 862
Деривати – отчитане на хеджиране	13 159
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	250 173
Материални активи	1 599 424
Имоти, машини и съоръжения	1 052 329
Инвестиционни имоти	547 095
Нематериални активи	332 605
Репутация	77 372
Други нематериални активи	255 233
Данъчни активи	13 717
Текущи данъчни активи	0
Отсрочени данъчни активи	13 717
Други активи	1 227 924
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	25 366
ОБЩО АКТИВИ	88 310 369

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	91 163
Деривати	91 163
Къси позиции	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	391
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	391
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	75 797 338
Депозити	75 295 090
Емитирани дългови ценни книжа	265 322
Други финансови пасиви	236 926
Деривати – отчитане на хеджиране	95 687
Промен в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	221 445
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	41 127
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	6 889
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	78 912
Поети задължения и гаранции	94 022
Други провизии	495
Данъчни пасиви	60 330
Текущи данъчни пасиви	18 293
Отсрочени данъчни пасиви	42 037
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	655 523
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	76 921 877
	(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	2 417 683
Внесен капитал	2 417 683
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	460 075
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	0
Друг собствен капитал	0
Намрупан друг всеобхватен доход	376 899
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	178 636
Материални активи	186 331
Нематериални активи	0
Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	-10 488
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	2 793
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	198 263
Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	0
Конвертиране на валута	0
Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	-27 700
Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	225 963
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
Неразпределена печалба	3 839 677
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	3 390 389
Резерви или намрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Други	3 390 389
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	903 769
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Намрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	11 388 492
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	88 310 369

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	1 467 296
Финансови активи, гържани за търгуване	20 700
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	12 124
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	79 384
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1 325 861
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	5 786
Други активи	244
Приходи от лихви по пасивите	23 197
(Разходи за лихви)	120 273
(Финансови пасиви, гържани за търгуване)	13 768
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	35 469
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	24 253
(Други пасиви)	165
(Лихвени разходи по активите)	46 618
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приходи от дивиденди	95 420
Финансови активи, гържани за търгуване	84
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	378
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	2 164
Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	92 794
Приходи от такси и комисиони	733 827
(Разходи за такси и комисиони)	106 555
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	32 457
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	16 644
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	15 813
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	115 699
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	13 984
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	233
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	-628
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	5 389
Други оперативни приходи	26 709
(Други оперативни разходи)	8 056
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	2 255 502

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	779 756
(Разходи за персонал)	447 326
(Други административни разходи)	332 430
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	97 818
(Амортизация)	123 112
(Имоти, машини и съоръжения)	77 943
(Инвестиционни имоти)	2 664
(Други нематериални активи)	42 505
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-877
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	-877
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-9 395
(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Поети задължения и гаранции)	-11 213
(Други провизии)	1 818
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	275 104
(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	-3 888
(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	278 992
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	-4 977
(Имоти, машини и съоръжения)	1 144
(Инвестиционни имоти)	403
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	-6 524
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	300
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	2 113
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	995 620
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	91 851
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	903 769
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	0
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	903 769
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Относителна към собствениците на предприятието майка	903 769

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	14 098 123	3 531 536	8 934 692	126 301
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	12 432 109	3 191 681	7 661 044	109 120
Кредитни институции	877 694	70 611	754 572	3 794
Други финансови предприятия	725 636	269 244	456 392	12 339
Нефинансови предприятия	62 684	0	62 684	1 048

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	58 343 801	35 687 843	21 136 789	1 307 975
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	474 211	203 773	270 438	10 989
Кредитни институции	8 067 888	134 501	7 028 554	11 047
Други финансови предприятия	3 928 067	2 509 919	1 392 999	19 047
Нефинансови предприятия	24 993 183	13 203 047	11 242 264	524 466
Домакинства	20 880 452	19 636 603	1 202 534	742 426
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	11 410 808	10 396 197	980 701	268 504
от които: потребителски кредити	10 020 484	9 713 139	299 408	448 018

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	75 295 089	45 913 107	24 042 034	31 686
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 214 475	916 288	273 213	79
Кредитни институции	2 173 972	269 980	1 607 300	18 564
Други финансови предприятия	3 035 435	1 383 135	1 475 720	453
Нефинансови предприятия	21 075 348	13 386 002	6 063 859	1 812
Домакинства	47 795 859	29 957 702	14 621 942	10 778

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 2021 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	9 844 048
Парични наличности	910 993
Парични салда в централни банки	7 788 555
Други депозити на виждане	1 144 500
Финансови активи, държани за търгуване	191 394
Деривати	26 751
Капиталови инструменти	51 526
Дългови ценни книжа	113 117
Кредити и аванси	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	313 688
Капиталови инструменти	276 898
Дългови ценни книжа	15 580
Кредити и аванси	21 210
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	90 963
Дългови ценни книжа	90 963
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	2 938 913
Капиталови инструменти	138 553
Дългови ценни книжа	2 799 265
Кредити и аванси	1 095
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	24 796 354
Дългови ценни книжа	2 482 258
Кредити и аванси	22 314 096
Деривати – отчитане на хеджиране	833
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	319 663
Материални активи	873 582
Имоти, машини и съоръжения	517 019
Инвестиционни имоти	356 563
Нематериални активи	94 356
Репутация	0
Други нематериални активи	94 356
Данъчни активи	18 061
Текущи данъчни активи	4 403
Отсрочени данъчни активи	13 658
Други активи	447 780
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	57 961
ОБЩО АКТИВИ	39 987 596

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	23 405
Деривати	23 405
Къси позиции	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	34 851 479
Депозити	34 501 607
Емитирани дългови ценни книжа	67 788
Други финансови пасиви	282 084
Деривати – отчитане на хеджиране	2 057
Промена в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	224 721
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	8 037
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	0
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	3 449
Поети задължения и гаранции	197 685
Други провизии	15 550
Данъчни пасиви	16 301
Текущи данъчни пасиви	9 860
Отсрочени данъчни пасиви	6 441
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	148 230
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	35 266 193
	(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	3 021 605
Внесен капитал	3 021 605
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	216 599
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	-29 699
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	-75 556
Материални активи	19 179
Нематериални активи	0
Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	-657
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	-94 078
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	45 857
Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	0
Конвертиране на валута	910
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	44 947
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
Неразпределена печалба	457 006
Преоценъчни резерви	1 701
Други резерви	905 813
Резерви или надрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Други	905 813
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	148 378
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Надрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	4 721 403
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	39 987 596

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	696 941
Финансови активи, гържани за търгуване	2 576
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	599
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	876
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	26 774
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	656 064
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	1 021
Други активи	86
Приходи от лихви по пасивите	8 945
(Разходи за лихви)	82 265
(Финансови пасиви, гържани за търгуване)	1 370
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	51 229
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	1 613
(Други пасиви)	901
(Лихвени разходи по активите)	27 152
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приходи от дивиденди	11 595
Финансови активи, гържани за търгуване	400
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 080
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1 059
Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	7 056
Приходи от такси и комисиони	293 980
(Разходи за такси и комисиони)	60 738
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-397
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1 196
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	-31
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-1 562
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	16 095
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	9 616
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-495
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	-451
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	5 439
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	582
Други оперативни приходи	21 142
(Други оперативни разходи)	19 466
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	891 578

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	437 869
(Разходи за персонал)	232 436
(Други административни разходи)	205 433
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	38 438
(Амортизация)	74 324
(Имоти, машини и съоръжения)	59 038
(Инвестиционни имоти)	1 280
(Други нематериални активи)	14 006
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-1 715
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	-1 715
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	59 640
(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Поети задължения и гаранции)	59 078
(Други провизии)	562
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	108 448
(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	2 245
(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	106 203
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	-145
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	0
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	-145
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	273
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	171 562
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	23 184
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	148 378
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	0
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	148 378
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Относителна към собствениците на предприятието майка	148 378

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро		
Дългови ценни книжа	5 501 184	1 495 544	3 755 215	47 340
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	4 743 436	1 267 890	3 288 336	31 797
Кредитни институции	237 051	57 322	167 772	2 524
Други финансови предприятия	138 670	44 444	57 344	4 836
Нефинансови предприятия	382 027	125 888	241 763	8 183

(хил. лв.)

Наименование	Общо	Приходи от лихви		
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	23 305 116	13 458 160	8 425 000	638 179
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	416 091	324 901	91 190	4 239
Кредитни институции	1 705 250	242 517	680 200	2 767
Други финансови предприятия	1 073 023	440 857	630 309	11 274
Нефинансови предприятия	13 151 990	6 405 829	6 460 005	331 765
Домакинства	6 958 762	6 044 056	563 296	288 134
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	3 785 070	3 330 754	454 115	83 919
от които: потребителски кредити	3 264 361	2 763 204	149 839	205 979

(хил. лв.)

Наименование	Общо	Разходи за лихви		
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	34 501 607	20 481 086	11 939 484	48 267
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 940 383	1 870 352	64 502	580
Кредитни институции	1 939 033	128 233	1 749 477	21 648
Други финансови предприятия	1 376 071	882 977	400 825	918
Нефинансови предприятия	11 142 628	7 028 683	3 462 266	1 740
Домакинства	18 103 492	10 570 841	6 262 414	23 381

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

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 854 127
Парични наличности	34 020
Парични салда в централни банки	1 599 769
Други депозити на виждане	220 338
Финансови активи, държани за търгуване	49 687
Деривати	39 793
Капиталови инструменти	0
Дългови ценни книжа	9 894
Кредити и аванси	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	270
Капиталови инструменти	270
Дългови ценни книжа	0
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Дългови ценни книжа	0
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	135 289
Капиталови инструменти	52
Дългови ценни книжа	135 237
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	2 254 528
Дългови ценни книжа	110 348
Кредити и аванси	2 144 180
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	19 609
Имоти, машини и съоръжения	19 609
Инвестиционни имоти	0
Нематериални активи	3 662
Репутация	0
Други нематериални активи	3 662
Данъчни активи	1 155
Текущи данъчни активи	101
Отсрочени данъчни активи	1 054
Други активи	34 100
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	579
ОБЩО АКТИВИ	4 353 006

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	33 751
Деривати	33 751
Къси позиции	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	4 014 658
Депозити	3 530 065
Емитирани дългови ценни книжа	50 117
Други финансови пасиви	434 476
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	3 131
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	1 914
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	0
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	0
Поети задължения и гаранции	1 150
Други провизии	67
Данъчни пасиви	873
Текущи данъчни пасиви	820
Отсрочени данъчни пасиви	53
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	118 647
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	4 171 060
	(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	25 000
Внесен капитал	25 000
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	0
Друг собствен капитал	1
Натрупан друг всеобхватен доход	683
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	49
Материални активи	0
Нематериални активи	0
Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	49
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	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	634
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	634
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
Неразпределена печалба	26 860
Преоценъчни резерви	-387
Други резерви	91 029
Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Други	91 029
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	38 760
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	181 946
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	4 353 006

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	87 823
Финансови активи, гържани за търгуване	497
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	255
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	85 050
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	0
Други активи	0
Приходи от лихви по пасивите	2 021
(Разходи за лихви)	13 624
(Финансови пасиви, гържани за търгуване)	22
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	6 933
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	0
(Други пасиви)	0
(Лихвени разходи по активите)	6 669
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приходи от дивиденди	23
Финансови активи, гържани за търгуване	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	12
Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	0
Приходи от такси и комисиони	50 037
(Разходи за такси и комисиони)	6 946
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-15
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-14
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-1
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	11 017
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	1 587
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	14
Други оперативни приходи	8 257
(Други оперативни разходи)	1 636
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	136 537

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	70 760
(Разходи за персонал)	35 091
(Други административни разходи)	35 669
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	683
(Амортизация)	5 343
(Имоти, машини и съоръжения)	4 717
(Инвестиционни имоти)	124
(Други нематериални активи)	502
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-220
(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	-12
(Поети задължения и гаранции)	-55
(Други провизии)	-153
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	17 277
(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	55
(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	17 222
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	0
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	42 694
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	3 934
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	38 760
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	0
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	38 760
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Относителна към собствениците на предприятието майка	38 760

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	255 479	13 396	240 338	431
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	255 479	13 396	240 338	431
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	2 255 401	858 357	1 298 158	80 342
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	8 345	8 345	0	335
Кредитни институции	436 015	0	347 839	2 507
Други финансови предприятия	78 930	757	78 173	753
Нефинансови предприятия	973 482	93 813	869 890	15 448
Домакинства	758 629	755 442	2 256	61 299
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	855	102	753	30
от които: потребителски кредити	757 773	755 339	1 503	61 269

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	3 530 064	1 435 173	1 608 844	-723
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	190 401	105 404	20 119	1
Кредитни институции	951 618	180 168	728 661	-1 699
Други финансови предприятия	104 571	54 059	28 081	1
Нефинансови предприятия	2 028 007	985 053	696 183	348
Домакинства	255 467	110 489	135 800	626

Счетоводни баланси, 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	51
Банка ДСК	55
Бигбанк АС – клон България	59
БНП Париба С.А. – клон София	63
БНП Париба Пърсънъл Файненс С.А., клон България	67
Българо-американска кредитна банка	71
Българска банка за развитие	75
Варенголд Банк АГ, клон София	79
Инвестбанк	83
Инг банк Н.В. – клон София	87
Интернешънъл Асет Банк	91
Обединена българска банка	95
Общинска банка	99
ПроКредит банк (България)	103
Първа инвестиционна банка	107
Райфайзенбанк (България)	111
Ситибанк Европа, клон България	115
Те-Дже зираат банка – клон София	119
Тексим Банк	123
Ти Би Ай Банк	127
Токуда Банк	131
Търговска банка Д	135
УниКредит Булбанк	139
Централна кооперативна банка	143
Юробанк България	147

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

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 442 650
Финансови активи, тържани за търгуване	3
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	283 656
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	2 106 145
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	28 344
Нематериални активи	6 323
Данъчни активи	2 409
Други активи	12 330
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	3 881 860
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 568 352
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	5 877
Данъчни пасиви	2 774
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	40 276
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 617 279
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	69 000
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	8 079
Неразпределена печалба	156 301
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	9 850
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	21 351
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	264 581
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	3 881 860

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

Allianz

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	48 939
(Разходи за лихви)	1 351
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	157
Приходи от такси и комисиони	18 393
(Разходи за такси и комисиони)	2 692
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-2 901
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	1 256
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	671
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	-97
Други оперативни приходи	4 740
(Други оперативни разходи)	8 833
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	58 282
(Административни разходи)	21 972
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	4 534
(Амортизация)	3 774
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	2 645
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	1 634
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщери, 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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	23 723
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 372
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	21 351
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	21 351

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро		
Дългови ценни книжа	718 687	215 548	470 038	10 889
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	686 220	205 525	447 594	9 904
Кредитни институции	32 467	10 023	22 444	346
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	639

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро		
Кредити и аванси	1 745 703	1 146 153	477 625	34 928
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	26 258	6 052	20 206	671
Кредитни институции	145 496	0	39 081	49
Други финансови предприятия	44 385	13 395	30 990	346
Нефинансови предприятия	634 619	315 805	303 411	10 321
Домакинства	894 945	810 901	83 937	23 541
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	584 072	538 385	45 678	13 669
от които: потребителски кредити	278 670	246 714	31 859	9 458

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро		
Депозити	3 568 352	2 077 946	1 271 227	565
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	24 209	22 799	1 410	0
Кредитни институции	25 166	199	24 967	82
Други финансови предприятия	819 452	473 130	292 537	7
Нефинансови предприятия	976 750	604 889	311 581	29
Домакинства	1 722 775	976 929	640 732	447

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



АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 345 от 3 юни 1997 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000276 от 31 юли 1998 г. на управителя на БНБ и допълнен със Заповед № 100-00515 от 22 ноември 1999 г. и със Заповед № РД22-0469 от 20 юни 2002 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0856 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2258 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 12 ноември 1997 г. на СГС по фирмено дело № 12684 от 1997 г., парт. № 44383, т. 487, с. 202; пререгист- рирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 128001319 съгласно удостоверение № 20080513130424 от 13 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1407, район Лозенец, ул. „Сребърна“ № 16 тел. 02/921 5522; 02/921 5487 интернет страница: www.allianz.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Димитър Георгиев Желев – председател Кристоф Плейн Реймънд Сиймър Райнер Франц Кай Мюлер Едуард Герардус Мартин Гус
Управителен съвет	Георги Костадинов Заманов – главен изпълнителен директор Христина Маринова Марценкова – изпълнителен директор Йоанис Коцианос – изпълнителен директор Йордан Маринов Суванджиев Люба Георгиева Павлова
Прокурист	Евгения Александрова Александрова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България Холдинг АД – 99.89%
Одитори	ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД Ейч Ел Би България ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
 (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	2 837 404
Финансови активи, гържани за търгуване	99 989
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	6 089
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1 796 597
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	18 499 010
Деривати – отчитане на хеджиране	42
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	129 589
Материални активи	419 818
Нематериални активи	144 201
Данъчни активи	0
Други активи	99 093
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	24 031 832
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	27 983
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	20 192 346
Деривати – отчитане на хеджиране	19 012
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	77 536
Данъчни пасиви	19 136
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	179 666
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	20 515 679
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	1 328 660
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	149 397
Неразпределена печалба	20 656
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	1 674 799
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	342 641
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	3 516 153
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	24 031 832

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	457 472
(Разходи за лихви)	30 116
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	26 713
Приходи от такси и комисиони	216 839
(Разходи за такси и комисиони)	26 613
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	6 043
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	19 111
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	12 806
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	-96
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	13 919
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	-655
Други оперативни приходи	8 058
(Други оперативни разходи)	991
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	702 490
(Административни разходи)	210 777
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	26 478
(Амортизация)	41 733
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-7 919
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	57 538
(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)	-5 380
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	379 263
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	36 622
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	342 641
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	342 641

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро		
Дългови ценни книжа	2 893 700	395 259	1 571 010	29 127
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	2 893 700	395 259	1 571 010	26 073
Кредитни институции	0	0	0	3 054
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро		
Кредити и аванси	18 401 658	10 982 668	6 960 912	410 247
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	36 122	29 110	7 012	666
Кредитни институции	3 548 375	1 002	3 130 799	3 826
Други финансови предприятия	1 085 682	58 481	1 027 201	1 297
Нефинансови предприятия	5 040 498	2 549 558	2 449 671	86 601
Домакинства	8 690 981	8 344 517	346 229	317 857
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	3 667 434	3 397 170	270 203	102 580
от които: потребителски кредити	5 650 071	5 501 011	149 010	215 277

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро		
Депозити	20 172 267	13 689 697	5 244 054	879
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	326 459	202 616	122 715	1
Кредитни институции	196 277	43 373	42 802	53
Други финансови предприятия	698 708	275 079	402 663	0
Нефинансови предприятия	3 271 747	2 148 051	803 708	44
Домакинства	15 679 076	11 020 578	3 872 166	781

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Държавна спестовна каса (ДСК) е преобразувана в търговска банка съгласно Разпореждане № 59 от 25 ноември 1998 г. на МС в съответствие със Закона за преобразуване на ДСК (ДВ, бр. 48 от 28 април 1998 г.). Със Заповед № РД22-0882 от 26 септември 2002 г. на управителя на БНБ „Банка ДСК“ АД получава разрешение за извършване на банкова дейност на територията на страната и в чужбина, като осъществява сделките по чл. 1, ал. 1 и ал. 2 от Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-0843 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2251 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 26 януари 1999 г. на СГС по фирмено дело № 756 от 1999 г., парт. № 875, т. 16, рег. II, с. 22; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121830616 съгласно удостоверение № 20080408143126 от 8 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1036, ул. „Московска“ № 19 тел. 02/939 1220 интернет страница: www.dskbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Ласло Бенчик – председател Ласло Волф – заместник-председател Габор Кунце Виолина Маринова Спасова Кристиан Шелмеци Антони Ганчев Радев Атила Туркович
Управителен съвет	Тамаш Хак Ковач – главен изпълнителен директор Диана Дечева Митева – изпълнителен директор Юрий Благов Генов – изпълнителен директор Славейко Любомиров Славейков – изпълнителен директор Арно Рене Жюлиен Локлер – изпълнителен директор Боян Филипов Стефов – изпълнителен директор Доротея Николаева Илчева – изпълнителен директор Михаил Руменов Комитски
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка ОТП РТ (OTP Bank Rt.), Република Унгария – 99.91%
Одитори	Ърнст и Янг Одит ООД АФА ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 007
Финансови активи, гържани за търгуване	0
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	124
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	12
Нематериални активи	60
Данъчни активи	0
Други активи	37
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	1 240
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 885
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	25
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 910
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
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	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	-670
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-670
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 240

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



БИГБАНК АС – КЛОН БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	7
(Разходи за лихви)	7
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	0
(Разходи за такси и комисиони)	1
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването 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	-1
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	0
(Други оперативни разходи)	7
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	-9
(Административни разходи)	645
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Амортизация)	13
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)	3
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщери гужества, 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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-670
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	-670
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-670

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

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

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	127	127	0	7
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	127	127	0	7
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	0	0	0	0
от които: потребителски кредити	127	127	0	7

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 885	0	1 885	7
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	1 885	0	1 885	7
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0
Домакинства	0	0	0	0

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



БИГБАНК АС – КЛОН БЪЛГАРИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Клонът прилага правото на ЕС за свободно установяване в друга държава членка по силата на Единния европейски паспорт.
Съдебна регистрация	Европейският клон е вписан в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 6 януари 2021 г. с ЕИК 206302580.
Адрес на клона	София 1680, район „Витоша“, бул. „България“ № 88 тел. 0700 17533 интернет страница: www.bigbank.bg
Орган на управление на клон на чуждестранна банка	Свен Раба – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Бигбанк АС (Bigbank AS, Estonia) – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

**BNP PARIBAS****БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ****63****СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	298 073
Финансови активи, гържани за търгуване	1 139
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	52
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	392 711
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	3 352
Нематериални активи	41
Данъчни активи	125
Други активи	7 204
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	702 697
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	1 002
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	671 638
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	372
Данъчни пасиви	17
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	13 893
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	686 922
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	52
Неразпределена печалба	-18 970
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	33 473
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	1 220
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	15 775
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	702 697

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



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	5 502
(Разходи за лихви)	1 942
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	12
Приходи от такси и комисиони	5 299
(Разходи за такси и комисиони)	339
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-1
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	-1 474
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	1 412
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	118
(Други оперативни разходи)	9
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	8 578
(Административни разходи)	7 019
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Амортизация)	623
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-55
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-263
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщери, 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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 254
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	34
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	1 220
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	1 220

**BNP PARIBAS****БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ****65****ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

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

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	393 043	18 033	331 536	5 018
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	183 413	0	142 705	2 083
Други финансови предприятия	19 044	0	19 044	187
Нефинансови предприятия	190 586	18 033	169 787	2 748
Домакинства	0	0	0	0
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	0	0	0	0
от които: потребителски кредити	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	670 014	290 412	293 249	450
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	490	388	102	0
Кредитни институции	126 167	40 908	84 697	0
Други финансови предприятия	54 787	34 902	19 885	0
Нефинансови предприятия	488 014	213 856	188 367	67
Домакинства	556	358	198	383

Счетоводни баланс, 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

Клонът е вписан 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; пререгистриран в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 175185891 съгласно удостоверение № 20081112140056 от 12 ноември 2008 г.

Адрес на клона

София 1766, ж. к. Младост 4, Бизнес парк София, сграда 14, етаж 1
тел. 02/921 8550
интернет страница: www.bnpparibas.bg

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

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 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	62 338
Финансови активи, гържани за търгуване	0
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	648 128
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	11 550
Нематериални активи	2 439
Данъчни активи	0
Други активи	17 623
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	742 078
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	615 379
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	2 445
Данъчни пасиви	36
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	72 727
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	690 587
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	0
Неразпределена печалба	20 306
Преоценъчни резерви	-387
Други резерви	6 081
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	25 491
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	51 491
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	742 078

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 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	65 219
(Разходи за лихви)	5 560
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	26 151
(Разходи за такси и комисиони)	3 961
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването 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	-26
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	151
(Други оперативни разходи)	1 258
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	80 716
(Административни разходи)	31 394
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Амортизация)	3 192
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	93
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	17 752
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщери гужества, 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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	28 285
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 794
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	25 491
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	25 491



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

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

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	754 711	754 711	0	61 173
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	754 711	754 711	0	61 173
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	0	0	0	0
от които: потребителски кредити	754 711	754 711	0	61 173

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	198 908	95 566	103 342	136
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	198 908	95 566	103 342	136

Счетоводни баланс, 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

Лиценз, издаден от БНБ	Клонът прилага правото на ЕС за свободно установяване в друга държава членка по силата на Единния европейски паспорт.
Съдебна регистрация	Европейският клон е вписан в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 5 октомври 2017 г. с ЕИК 204915054.
Адрес на клона	София 1766, ж.к. Младост 4, Бизнес парк София, сграда 14 тел. 02/915 4100 интернет страница: www.bnpparibas-pf.bg
Орган на управление на клон на чуждестранна банка	Жозе Мануел Салоио – управител Димитър Тодоров Димитров – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	БНП Париба Пърсънъл Файненс, Френска република – 100%
Одитор	КПМГ България ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	430 893
Финансови активи, тържани за търгуване	0
Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	733
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	72 402
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1 434 003
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	3 584
Материални активи	122 255
Нематериални активи	1 587
Данъчни активи	0
Други активи	10 990
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	17 217
ОБЩО АКТИВИ	2 093 664
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 859 434
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	208
Данъчни пасиви	434
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	12 676
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 872 752
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	24 691
Премийни резерви	37 050
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	5 173
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	142 585
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	11 413
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	220 912
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 093 664

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 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	37 220
(Разходи за лихви)	3 943
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	6
Приходи от такси и комисиони	8 572
(Разходи за такси и комисиони)	471
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването 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	1 913
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	35
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	267
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	1 546
Други оперативни приходи	494
(Други оперативни разходи)	1 567
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	44 072
(Административни разходи)	18 007
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	2 331
(Амортизация)	2 752
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-1 475
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-111
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	7 008
(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	85
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	12 695
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 282
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	11 413
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	11 413



ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	131 723	22 497	92 197	708
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	123 491	22 497	83 965	466
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	2 012	0	2 012	95
Нефинансови предприятия	6 220	0	6 220	147

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	1 459 777	713 759	630 351	36 512
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	140 078	2 500	82 386	13
Други финансови предприятия	27 401	0	27 401	640
Нефинансови предприятия	1 023 419	456 506	506 457	28 807
Домакинства	268 879	254 753	14 107	7 052
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	152 736	142 415	10 321	2 819
от които: потребителски кредити	92 773	91 150	1 622	3 702

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 855 108	1 030 728	686 773	2 519
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	55 008	54 744	264	13
Кредитни институции	35 402	16 546	18 856	380
Други финансови предприятия	83 438	37 124	46 205	23
Нефинансови предприятия	876 759	613 579	216 026	161
Домакинства	804 501	308 735	405 422	1 942

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



**БЪЛГАРО-
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА БАНКА**

БАКБ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 425 от 11 юли 1996 г. на УС на БНБ съгласно Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000476 от 30 декември 1998 г. на управителя на БНБ да извършва в страната и в чужбина сделките по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките; Заповед № РД 22-0861 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2271 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 3 декември 1996 г. на СГС по фирмено дело № 12587 от 1996 г., парт. № 35659, т. 397, с. 180; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121246419 съгласно удостоверение № 20080327112129 от 27 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Славянска“ № 2 тел. 02/965 8358; 02/965 8345 интернет страница: www.bacb.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Цветелина Бориславова Карагьозова – председател Мартин Бойчев Ганев Петър Георгиев Атанасов
Управителен съвет	Илиан Петров Георгиев – главен изпълнителен директор Лорета Иванова Григорова – изпълнителен директор Александър Димитров Димитров – изпълнителен директор Силвия Кирилова Кирилова
Акционери (акционерно участие над 10%)	СиЕсАйЕф АД – 45.67% LTBI HOLDINGS LLC, Съединени американски щати – 33.44%
Одитори	Ърнст и Янг Одит ООД АФА ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	222 665
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	643 974
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	2 374 509
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	167 705
Материални активи	60 992
Нематериални активи	9 218
Данъчни активи	8 832
Други активи	38 387
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	2 158
ОБЩО АКТИВИ	3 528 440
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 132 929
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	178 706
Данъчни пасиви	0
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	2 118
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 313 753
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	1 441 774
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	-72 775
Неразпределена печалба	-230 855
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	155 118
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	-78 575
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 214 687
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	3 528 440

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


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	59 045
(Разходи за лихви)	14 149
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	75
Приходи от такси и комисиони	1 927
(Разходи за такси и комисиони)	2 978
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 148
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	282
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	1
Други оперативни приходи	862
(Други оперативни разходи)	357
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	45 856
(Административни разходи)	18 357
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	65
(Амортизация)	2 245
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	54 757
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	48 668
(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	-339
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-78 575
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	-78 575
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-78 575



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	580 124	146 868	393 513	1 896
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	532 372	146 868	345 761	1 075
Кредитни институции	9 832	0	9 832	17
Други финансови предприятия	0	0	0	241
Нефинансови предприятия	37 920	0	37 920	563

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	2 665 464	919 175	1 686 375	56 464
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	228 804	168 182	60 622	0
Кредитни институции	447 320	47 187	340 219	1 020
Други финансови предприятия	151 144	90 077	61 067	1 875
Нефинансови предприятия	1 816 531	592 064	1 224 467	53 238
Домакинства	21 665	21 665	0	331
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	2 154	2 154	0	35
от които: потребителски кредити	1 775	1 775	0	28

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	2 132 398	454 311	1 572 069	11 705
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	89 555	69 758	19 797	85
Кредитни институции	1 149 704	2 614	1 143 712	11 450
Други финансови предприятия	101 038	93 726	7 311	66
Нефинансови предприятия	784 378	283 158	398 654	89
Домакинства	7 723	5 055	2 595	15

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



**БЪЛГАРСКА БАНКА
ЗА РАЗВИТИЕ**

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Лицензирана със Заповед № 100-000078 от 25 февруари 1999 г. на управителя на БНБ да извършва банкова дейност в страната и в чужбина и да осъществява сделките по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките.
Лицензът е актуализиран със:
Заповед № РД22-0842 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ;
Заповед № РД22-2272 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ.

Съдебна регистрация

Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 11 март 1999 г. на СГС по фирмено дело № 3400 от 1999 г., парт. № 879, т. 16, с. 38; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121856059 съгласно удостоверение № 20080429100249 от 29 април 2008 г.

Адрес на централата

София 1000, ул. „Дякон Игнатий“ № 1
тел. 02/930 6333
интернет страница: www.bbr.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Валентин Любомиров Михов – председател
Васил Атанасов Цонов – заместник-председател
Стамен Стаменов Янев – заместник-председател

Управителен съвет

Крум Георгиев Георгиев – председател
Живко Иванов Тодоров – изпълнителен директор
Владимир Рашков Георгиев – изпълнителен директор
Цанко Руменов Арабаджиев – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Министерство на икономиката, Република България – 100%

Одитори

Делойт Одит ООД
Грант Торнтон ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и групи депозити на виждане	707
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	80 216
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	46
Нематериални активи	65
Данъчни активи	0
Други активи	7
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	81 041
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	32 089
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
ОБЩО ПАСИВИ	32 089
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	0
Неразпределена печалба	-1 160
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	48 896
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	1 216
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	48 952
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	81 041

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	912
(Разходи за лихви)	80
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	868
(Разходи за такси и комисиони)	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването 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 преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	1 078
(Други оперативни разходи)	0
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	2 778
(Административни разходи)	1 536
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Амортизация)	26
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 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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 216
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	1 216
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	1 216

ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

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

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	80 341	0	80 341	912
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	59 123	0	59 123	526
Нефинансови предприятия	21 218	0	21 218	386
Домакинства	0	0	0	0
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	0	0	0	0
от които: потребителски кредити	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	32 089	1 158	30 931	80
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	30 931	0	30 931	80
Други финансови предприятия	1 158	1 158	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0
Домакинства	0	0	0	0

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



ВАРЕНГОЛД БАНК АГ, КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Клонът прилага правото на ЕС за свободно установяване в друга държава членка по силата на Единния европейски паспорт.
Съдебна регистрация	Европейският клон е вписан в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 20 май 2018 г. с ЕИК 205129200.
Адрес на клона	София 1592, бул. „Христофор Колумб“ № 43, ет. 9 тел. 02/414 4994 интернет страница: www.varengold.de/home/
Орган на управление на клон на чуждестранна банка	Бернард Йоханес Фурман – управител Сергей Николов Пантелеев – управител Франк Отен – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Варенголд Банк АГ (Varengold Bank AG), Германия – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	526 810
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	426
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	416 136
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1 159 047
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	142 728
Нематериални активи	3 255
Данъчни активи	2 998
Други активи	223 999
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	3 980
ОБЩО АКТИВИ	2 479 379
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 225 605
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	740
Данъчни пасиви	3 470
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	3 407
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 233 222
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	155 572
Премийни резерви	65 583
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	-6 565
Неразпределена печалба	-26 033
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	57 435
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	165
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	246 157
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 479 379

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	22 784
(Разходи за лихви)	6 578
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	170
Приходи от такси и комисиони	21 137
(Разходи за такси и комисиони)	2 525
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	107
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	1 554
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	-668
Други оперативни приходи	1 727
(Други оперативни разходи)	2 058
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	35 649
(Административни разходи)	17 067
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	3 027
(Амортизация)	4 100
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-142
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	11 670
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщери гужества, 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	238
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	165
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	165
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	165

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	529 268	17 907	483 771	986
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	518 876	7 515	483 771	760
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	10 392	10 392	0	226

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	1 073 396	451 151	580 925	21 798
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	5 915	5 915	0	131
Кредитни институции	79 111	63 082	0	2
Други финансови предприятия	28 291	3 452	24 839	169
Нефинансови предприятия	738 626	274 867	439 005	15 044
Домакинства	221 453	103 835	117 081	6 452
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	126 349	28 914	97 243	3 457
от които: потребителски кредити	123 797	83 865	39 403	4 078

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	2 214 514	1 320 209	813 664	5 230
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	248 416	246 412	1 973	2
Кредитни институции	1	0	1	0
Други финансови предприятия	38 799	28 078	9 623	3
Нефинансови предприятия	524 460	337 746	157 656	135
Домакинства	1 402 838	707 973	644 411	5 090

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

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 364 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000574 от 27 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките; Заповед № РД22-0844 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ; Заповед № РД22-2261 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 16 декември 1994 г. на СГС по фирмено дело № 23891 от 1994 г., парт. № 21604, т. 261, рег. 1, с. 130; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831663282 съгласно удостоверение № 20080526122145 от 26 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1404, бул. „България“ № 85 тел. 02/818 6123 интернет страница: www.ibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Петя Иванова Баракова-Славова – председател Феста холдинг АД Мартин Цветков Богданов
Управителен съвет	Мая Иванова Станчева – изпълнителен директор Светослав Руменов Миланов – изпълнителен директор Здравка Руменова Русева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Феста холдинг АД – 52.77% ADIL SAID AHMED AL SHANFARI, Султанство Оман – 28.04% Петя Иванова Баракова-Славова – 10.55%
Одитори	Одит Корект ООД Ековис Одит България ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	277 192
Финансови активи, гържани за търгуване	16 995
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	68 015
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	870 366
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	583
Нематериални активи	89
Данъчни активи	578
Други активи	1 277
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	1 235 095
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	14 976
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 191 647
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	162
Данъчни пасиви	759
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	22 685
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 230 229
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	
Надрупан друг всеобхватен доход	575
Неразпределена печалба	-480
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	2 532
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	2 239
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	4 866
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 235 095

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

ING

ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	11 792
(Разходи за лихви)	740
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	4 439
(Разходи за такси и комисиони)	1 016
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	1
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	7 624
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	-6 259
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	4 322
(Други оперативни разходи)	0
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	20 163
(Административни разходи)	16 696
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	516
(Амортизация)	470
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-7
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщери, 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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	2 488
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	249
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	2 239
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	2 239

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	178 363	5 432	172 931	76
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	178 363	5 432	172 931	76
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	760 403	38 420	683 516	9 281
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	238 952	0	205 134	338
Други финансови предприятия	761	755	6	40
Нефинансови предприятия	520 690	37 665	478 376	8 903
Домакинства	0	0	0	0
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	0	0	0	0
от които: потребителски кредити	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 191 544	266 336	745 356	-1 695
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	701	701	0	0
Кредитни институции	711 119	59 608	609 284	-1 887
Други финансови предприятия	11 662	4 318	3 513	1
Нефинансови предприятия	468 062	201 709	132 559	191
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 държави членки, получили лиценз преди влизането в сила на ЗКИ, продължават дейността си по силата на взаимното признаване на единния европейски паспорт.

Съдебна регистрация

Клонът е вписан 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

Орган на управление на клон на чуждестранна банка

Гжегож Марек Кониечни – главен изпълнителен директор
Владимир Боянов Чимов – изпълнителен директор
Владимир Сашов Попов – изпълнителен директор
Марина Николаева Кобакова – 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 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	903 421
Финансови активи, тържани за търгуване	400
Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 319
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	858 073
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	3 205
Материални активи	70 695
Нематериални активи	2 092
Данъчни активи	405
Други активи	11 454
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	451
ОБЩО АКТИВИ	1 854 515
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 680 814
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	420
Данъчни пасиви	1 027
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	14 921
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 697 182
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	30 306
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	-3
Неразпределена печалба	112 085
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	14 945
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	157 333
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 854 515

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	20 788
(Разходи за лихви)	7 585
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	124
Приходи от такси и комисиони	18 406
(Разходи за такси и комисиони)	2 269
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването 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	161
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	769
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	1 748
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	1 661
(Други оперативни разходи)	2 612
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	31 191
(Административни разходи)	15 640
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	1 671
(Амортизация)	3 041
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-57
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-5 750
(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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	16 646
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 701
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	14 945
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	14 945

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в евро	
Дългови ценни книжа	91 759	7 005	80 770	407
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	89 383	5 675	79 724	317
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	2 376	1 330	1 046	90

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в евро	
Кредити и аванси	804 615	450 217	311 299	20 381
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	5 119	5 119	0	179
Кредитни институции	104 623	87 268	0	466
Други финансови предприятия	16 790	7 208	9 582	251
Нефинансови предприятия	623 306	315 311	282 251	17 765
Домакинства	54 777	35 311	19 466	1 720
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	41 057	22 325	18 732	1 091
от които: потребителски кредити	13 720	12 986	734	629

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в евро	
Депозити	1 659 364	1 065 347	451 130	2 933
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	122 644	117 683	1 653	5
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	13 723	10 281	3 382	38
Нефинансови предприятия	640 598	434 465	161 385	165
Домакинства	882 399	502 918	284 710	2 725

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

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Протокол № 42 от 25 октомври 1989 г. на УС на БНБ, а с Протокол № 93 от 20 декември 1990 г. на БНБ-ЦУ ѝ е разрешено да извършва сделки в страната. Лицензът е актуализиран със: Решение № 59 от 18 февруари 1993 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина; Заповед № 100-00492 от 17 ноември 1999 г. в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0847 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2263 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение от 6 май 1991 г. на СГС по фирмено дело № 2367 от 1991 г., парт. № 53, т. 1, с. 140; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694329 съгласно удостоверение № 20080609113132 от 9 юни 2008 г.
Адрес на централата	София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 81–83 тел. 02/812 0234; 02/812 0366 интернет страница: www.iabank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Алексей Асенов Цветанов – председател Георги Стойнев Харизанов – заместник-председател Емилия Георгиева Миланова-Цончева – заместник-председател Георги Бориславов Георгиев Виктор Георгиев Вълков Румяна Любенова Гоцева-Йорганова
Управителен съвет	Румен Георгиев Сираков – председател и изпълнителен директор Мария Андреева Гунева – заместник-председател и изпълнителен директор Ивайло Атанасов Йончев – заместник-председател и изпълнителен директор Марио Богданов Марков Бойка Методиева Загорова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Динатрейд Интернешънъл ООД – 33%
Одитори	Грант Торнтон ООД Одит Корект ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 906 414
Финансови активи, тържани за търгуване	28 130
Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	682
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	742 925
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	11 166 388
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	19 232
Материални активи	256 221
Нематериални активи	14 355
Данъчни активи	4 341
Други активи	9 980
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	14 148 668
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	2 451
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	12 491 971
Деривати – отчитане на хеджиране	5 041
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	11 014
Данъчни пасиви	511
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	45 407
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	12 556 395
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	93 838
Премийни резерви	210 058
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	46 393
Неразпределена печалба	443 774
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	672 532
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	125 678
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 592 273
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	14 148 668

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	199 488
(Разходи за лихви)	9 803
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	3 067
Приходи от такси и комисиони	116 560
(Разходи за такси и комисиони)	17 665
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването 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	-25
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	466
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	-79
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	5 340
Други оперативни приходи	3 966
(Други оперативни разходи)	2 350
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	298 965
(Административни разходи)	128 006
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	15 606
(Амортизация)	21 971
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-3 552
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-2 941
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщери гужества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	403
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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	139 472
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	13 794
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	125 678
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	125 678

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	3 184 187	960 937	2 123 852	33 270
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	3 162 328	960 937	2 101 993	33 270
Кредитни институции	19 705	0	19 705	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	2 154	0	2 154	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	8 943 672	4 954 342	3 909 215	156 920
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	77 507	77 130	377	861
Кредитни институции	1 921 112	89	1 905 878	221
Други финансови предприятия	156 231	47 306	103 430	705
Нефинансови предприятия	3 655 458	1 833 819	1 762 168	53 087
Домакинства	3 133 364	2 995 998	137 362	102 046
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	1 684 219	1 549 036	135 183	35 642
от които: потребителски кредити	1 412 226	1 411 765	460	52 030

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	12 427 543	7 320 147	4 238 961	1 378
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	182 058	170 574	11 459	24
Кредитни институции	597 563	12 842	579 526	415
Други финансови предприятия	1 031 279	461 186	535 704	0
Нефинансови предприятия	3 789 483	2 439 982	1 028 456	18
Домакинства	6 827 160	4 235 563	2 083 816	921

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г. Лицензът е актуализиран със: Решение № 340 на БНБ-ЦУ за извършване на банкови сделки в страната и чужбина; Заповед № 100-00487 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-1558 от 20 юли 2007 г. в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2250 от 16 ноември 2009 г. в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 376 от 1992 г. на СГС по фирмено дело № 31848 от 1992 г., парт. № 376, т. 8, с. 105; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694959 съгласно удостоверение № 20080522125029 от 22 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1463, бул. „Витоша“ № 89Б тел. 02/811 2800 интернет страница: www.ubb.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Петър Грозев Андронов – председател Кристин Ван Рейсенгем Барак Барух Чизи Франки Сейрил Депикере Светослав Велеславов Гаврийски Виктор Иванов Йоцов
Управителен съвет	Питър Рубен – председател и главен изпълнителен директор Теодор Валентинов Маринов – изпълнителен директор Кристоф де Мил – изпълнителен директор Светла Атанасова Георгиева – изпълнителен директор Ивайло Станев Матеев – изпълнителен директор Десислава Петкова Симеонова – изпълнителен директор Татяна Василева Иванова – изпълнителен директор
Прокурист	Христина Атанасова Филипова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Кей Би Си Банк Н.В. (KBC BANK NV), Кралство Белгия – 99.92%
Одитори	ПрайсуотърхаусКупърс Оudit ООД Грант Торнтон ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г. (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 232 425
Финансови активи, тържани за търгуване	102 085
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	87 599
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	9 066
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	583 623
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	350
Материални активи	69 958
Нематериални активи	1 451
Данъчни активи	0
Други активи	31 209
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	2 117 766
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 001 255
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	873
Данъчни пасиви	707
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 865
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 004 700
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	69 362
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	11 796
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	39 358
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	-7 450
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	113 066
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 117 766

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



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	12 095
(Разходи за лихви)	8 089
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	203
Приходи от такси и комисиони	11 330
(Разходи за такси и комисиони)	1 561
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването 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	143
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	-494
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	-6
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	49
Други оперативни приходи	1 084
(Други оперативни разходи)	368
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	14 386
(Административни разходи)	19 071
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	1 274
(Амортизация)	2 922
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-440
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-991
(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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-7 450
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	-7 450
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-7 450

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	304 755	218 759	85 993	3 405
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	270 097	209 735	60 362	3 192
Кредитни институции	15 073	9 024	6 049	120
Други финансови предприятия	3	0	0	0
Нефинансови предприятия	19 582	0	19 582	93

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	461 610	239 362	191 463	8 688
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	38 268	38 268	0	829
Кредитни институции	149 529	10 210	108 876	46
Други финансови предприятия	5 139	80	4 717	155
Нефинансови предприятия	156 282	82 839	73 443	3 820
Домакинства	112 392	107 965	4 427	3 838
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	32 526	30 139	2 387	921
от които: потребителски кредити	79 866	77 826	2 040	2 917

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 995 457	1 655 024	298 184	853
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	782 988	761 470	21 329	91
Кредитни институции	975	0	0	0
Други финансови предприятия	5 856	4 453	1 325	1
Нефинансови предприятия	326 135	243 899	72 382	78
Домакинства	879 503	645 202	203 148	683

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Лицензирана с Решение № 121 от 4 март 1996 г. на УС на БНБ да извършва сделки в страната в съответствие със Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е допълнен с Решение № 499 от 22 юли 1996 г. на УС на БНБ и с Решение № 249 от 11 април 1997 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина.

Лицензът е актуализиран със:

Заповед №100-00491 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;

Заповед № РД22-0851 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;

Заповед № РД22-2259 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.

Съдебна регистрация

Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 4 април 1996 г. на СГС по фирмено дело № 5197 от 1996 г., парт. № 737, т. 13, рег. II, с. 138; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121086224 съгласно удостоверение № 20091006100436 от 6 октомври 2009 г.

Адрес на централата

София 1000, ул. „Врабча“ № 6
тел. 02/9300 111
интернет страница: www.municipalbank.bg

Органи на управление
Надзорен съвет

Стефан Лазаров Ненов – председател
Здравко Борисов Гъргаров – заместник-председател
Спас Симеонов Димитров

Управителен съвет

Неделчо Василев Неделчев – 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

103

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	517 047
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	68 718
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	2 351 413
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	8 632
Материални активи	33 607
Нематериални активи	5 919
Данъчни активи	469
Други активи	5 991
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	290
ОБЩО АКТИВИ	2 992 086
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	220
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 619 325
Деривати – отчитане на хеджиране	72
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	850
Данъчни пасиви	1 240
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	15 798
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 637 505
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	232 663
Премийни резерви	3 496
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	3 973
Неразпределена печалба	64 958
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	19 770
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	29 721
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	354 581
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 992 086

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



ProCredit Bank

Bulgaria

ПРОКРЕДИТ БАНК

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	57 647
(Разходи за лихви)	3 583
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	16 725
(Разходи за такси и комисиони)	2 954
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването 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	6 406
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	-72
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	69
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	1 130
(Други оперативни разходи)	709
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	74 659
(Административни разходи)	30 634
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	2 708
(Амортизация)	4 570
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	10
(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)	4 712
(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)	-564
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	32 609
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 888
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	29 721
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	29 721

**ProCredit Bank***Bulgaria***ПРОКРЕДИТ БАНК****105****ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	61 502	0	61 502	-108
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	61 502	0	61 502	-108
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	2 392 512	1 154 688	1 198 206	57 586
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	39 204	0	16	75
Други финансови предприятия	7 886	0	7 886	131
Нефинансови предприятия	2 205 608	1 036 463	1 168 715	54 414
Домакинства	139 814	118 225	21 589	2 966
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	120 426	101 123	19 303	2 354
от които: потребителски кредити	18 020	17 012	1 008	484

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	2 619 325	1 414 924	1 141 630	1 621
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	130 267	0	130 267	959
Други финансови предприятия	28 230	27 693	530	16
Нефинансови предприятия	2 056 993	1 151 081	853 655	377
Домакинства	403 835	236 150	157 178	269

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

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № РД22-442 от 25 септември 2001 г. на управителя на БНБ за извършване на банкова дейност по Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-1559 от 20 юли 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2269 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 28 септември 2001 г. на СГС по фирмено дело № 9478 от 2001 г., парт. № 64228, т. 733, с. 116; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 130598160 съгласно удостоверение № 20080418121745 от 18 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 26 тел. 02/813 5100; 02/813 5808 интернет страница: www.procreditbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Петър Славчев Славов – председател Джан Марко Феличе Патрик Силван Цайтингер Хубертос Петрус Мария Кнапен Хуберт Шпехтенхаузер
Управителен съвет	Румяна Величкова Тодорова – изпълнителен директор Иван Дачев Дачев – изпълнителен директор Рени Иванова Пейчева – изпълнителен директор Камелия Владимирова Минева – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	ПроКредит Холдинг АГ (PROCREDIT HOLDING AG & CO.KGAA), Германия – 100%
Одитори	КПМГ Одит ООД Бейкър Тили Клитум и Партньори ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
 (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 852 662
Финансови активи, тържани за търгуване	4 618
Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	269 323
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	843 800
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	6 654 174
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	45 873
Материални активи	482 418
Нематериални активи	14 106
Данъчни активи	0
Други активи	1 002 961
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	11 169 935
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	391
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	9 767 129
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	2 343
Данъчни пасиви	24 569
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	151 244
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	9 945 676
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	149 085
Премийни резерви	250 017
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	15 099
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	758 634
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	51 424
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 224 259
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	11 169 935

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	223 607
(Разходи за лихви)	35 379
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	339
Приходи от такси и комисиони	102 433
(Разходи за такси и комисиони)	17 500
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 945
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	319
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	10 886
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	739
Други оперативни приходи	5 901
(Други оперативни разходи)	2 235
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	292 055
(Административни разходи)	125 089
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	16 905
(Амортизация)	8 460
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	474
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	83 750
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщери, 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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	57 377
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	5 953
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	51 424
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	51 424

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	1 401 729	585 081	590 892	13 203
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	971 200	339 772	431 118	3 933
Кредитни институции	123 531	0	98 085	390
Други финансови предприятия	294 151	245 309	48 842	8 865
Нефинансови предприятия	12 847	0	12 847	15

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	6 805 121	3 962 916	2 560 862	210 375
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	4 126	4 126	0	133
Кредитни институции	46 316	0	17 120	216
Други финансови предприятия	174 886	88 690	86 195	3 289
Нефинансови предприятия	4 351 355	1 949 794	2 152 501	112 794
Домакинства	2 228 438	1 920 306	305 046	93 943
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	1 001 005	793 694	206 835	21 042
от които: потребителски кредити	1 221 068	1 120 247	98 211	72 874

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	9 471 491	5 624 270	3 177 210	8 632
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	114 035	112 018	2 017	30
Кредитни институции	24 838	117	13 690	-27
Други финансови предприятия	253 497	29 958	210 936	410
Нефинансови предприятия	2 144 548	1 207 912	794 656	772
Домакинства	6 934 573	4 274 265	2 155 911	7 447

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

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 278 от 1 октомври 1993 г. на УС на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е допълнен с Решение № 273 от 14 септември 1995 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00498 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0857 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2257 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 18045 от 1993 г., парт. № 11941, т. 163, с. 106; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831094393 съгласно удостоверение № 20080421091311 от 21 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1797, бул. „Драган Цанков“ № 37 тел. 02/8171 100 интернет страница: www.fibank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Евгени Кръстев Луканов – председател Мая Любенова Георгиева – заместник-председател Радка Веселинова Минева Йордан Величков Скорчев Юрки Илмари Коскело
Управителен съвет	Никола Христов Бакалов – главен изпълнителен директор Чавдар Георгиев Златев – изпълнителен директор Ралица Иванова Богоева – изпълнителен директор Светозар Александров Попов – изпълнителен директор Янко Ангелов Караколев Надя Василева Кошинска
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ивайло Димитров Мутафчиев – 27.33% Цеко Тодоров Минева – 27.33% БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ ЕАД, Република България – 18.35%
Одитори	БДО България ООД Ековис Одит България ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г. (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и групи депозити на виждане	1 908 560
Финансови активи, тържани за търгуване	39 058
Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	25 234
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	372 748
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	7 984 396
Деривати – отчитане на хеджиране	833
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	54 744
Материални активи	67 548
Нематериални активи	45 681
Данъчни активи	0
Други активи	24 199
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	10 523 001
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	20 237
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	9 390 186
Деривати – отчитане на хеджиране	1 985
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	32 147
Данъчни пасиви	3 872
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	7 204
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	9 455 631
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	603 448
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	4 115
Неразпределена печалба	274 172
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	86 443
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	99 192
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 067 370
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	10 523 001

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



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	179 614
(Разходи за лихви)	14 408
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	6 914
Приходи от такси и комисиони	116 426
(Разходи за такси и комисиони)	29 282
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването 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	4 032
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	253
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	-379
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	-102
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	-22
Други оперативни приходи	4 090
(Други оперативни разходи)	1 174
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	265 962
(Административни разходи)	105 555
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	11 683
(Амортизация)	22 245
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	2 997
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	13 857
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщери гужества, 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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	109 625
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	10 433
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	99 192
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	99 192



ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	1 426 832	419 431	935 618	3 986
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 204 220	405 386	746 645	3 695
Кредитни институции	96 910	14 045	82 865	193
Други финансови предприятия	27 542	0	7 948	98
Нефинансови предприятия	98 160	0	98 160	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	7 176 491	4 681 484	2 185 694	168 351
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	16 669	16 409	260	312
Кредитни институции	343 403	10 269	49 112	794
Други финансови предприятия	460 374	80 697	379 677	2 723
Нефинансови предприятия	3 198 916	1 631 127	1 542 518	70 762
Домакинства	3 157 129	2 942 982	214 127	93 760
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	1 770 800	1 574 680	196 120	41 982
от които: потребителски кредити	1 329 729	1 292 677	37 052	51 778

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	9 216 729	5 556 165	3 140 404	9 274
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	113 840	109 679	3 276	88
Кредитни институции	484 226	77 590	392 039	7 837
Други финансови предприятия	89 207	69 976	13 540	736
Нефинансови предприятия	3 216 977	2 027 325	942 329	376
Домакинства	5 312 479	3 271 595	1 789 220	237

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



Райфайзен БАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 198 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00497 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0850 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2254 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 1 август 1994 г. на СГС по фирмено дело № 14195 от 1994 г., парт. № 18414, т. 230, с. 38; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831558413 съгласно удостоверение № 20080311142522 от 11 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1407, бул. „Никола Вапцаров“ № 55 тел. 02/919 85 101 интернет страница: www.rbb.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Петер Харолд Ренате Катингер Робърт Вагенлайтнер Кармен-Каталина Порожан Катарина Болеговикова Петер Ленкх
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 Стефан Стоянов Иванов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Райфайзенбанк Интернешънъл АГ, Република Австрия – 100%
Одитори	Делойт Одит ООД АФА ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 106 052
Финансови активи, гържани за търгуване	29 808
Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	270
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	67 222
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	116 273
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	1 380
Нематериални активи	419
Данъчни активи	397
Други активи	7 617
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	1 329 438
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	17 773
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 277 246
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	31
Данъчни пасиви	0
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	4 914
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 299 964
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	1
Нагрупан друг всеобхватен доход	59
Неразпределена печалба	22 001
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	7 413
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	29 474
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 329 438

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



СИТИБАНК ЕВРОПА, КЛОН БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	1 867
(Разходи за лихви)	4 737
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	11
Приходи от такси и комисиони	11 351
(Разходи за такси и комисиони)	1 391
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването 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	4 867
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	5 815
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	14
Други оперативни приходи	2 586
(Други оперативни разходи)	312
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	20 056
(Административни разходи)	11 398
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Амортизация)	608
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-12
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-208
(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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	8 270
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	857
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	7 413
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	7 413

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	75 371	7 964	67 407	278
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	75 371	7 964	67 407	278
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	116 402	42 099	73 790	1 505
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	8 345	8 345	0	335
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	2	2	0	0
Нефинансови предприятия	108 055	33 752	73 790	1 170
Домакинства	0	0	0	0
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	0	0	0	0
от които: потребителски кредити	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 210 851	725 746	286 582	126
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	188 175	103 853	19 446	1
Кредитни институции	81 414	79 550	1 864	101
Други финансови предприятия	36 964	13 681	4 683	0
Нефинансови предприятия	904 298	528 662	260 589	24
Домакинства	0	0	0	0

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



СИТИБАНК ЕВРОПА, КЛОН БЪЛГАРИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Клонът прилага правото на ЕС за свободно установяване в друга държава членка по силата на Единния европейски паспорт.
Съдебна регистрация	Европейският клон е вписан в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 17 декември 2013 г. с ЕИК 202861597; дейността на новия европейски клон започва от 1 януари 2014 г. – ефективната дата на прехвърлянето на търговското предприятие на Ситибанк Н.А. – клон София.
Адрес на клона	София 1505, бул. „Ситняково“ № 48, Сердика офиси, ет. 10 тел. 02/917 5100 интернет страница: www.citi.com/icg/sa/emea/bulgaria/
Орган на управление на клон на чуждестранна банка	Станислава Петкова Танева – управител Иван Йорданов Коев – управител Андрей Стоян – Румъния – заместник-управител Георги Василев Ташев – заместник-управител Григорий Ананиев Ананиев – заместник-управител Александър Александров Денев – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ситибанк Юръл Плс. (Citibank Europe Plc.), Ирландия – 100%
Одитор	КПМГ България ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г. (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	108 758
Финансови активи, гържани за търгуване	1 745
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	146 710
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	2 686
Нематериални активи	549
Данъчни активи	55
Други активи	335
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	579
ОБЩО АКТИВИ	261 417
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	224 774
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	121
Данъчни пасиви	61
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	4 403
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	229 359
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	25 000
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	-3
Неразпределена печалба	5 163
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	47
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	1 851
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	32 058
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	261 417

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



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	2 524
(Разходи за лихви)	558
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	1 929
(Разходи за такси и комисиони)	238
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването 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	646
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	2
(Други оперативни разходи)	50
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	4 255
(Административни разходи)	2 072
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	167
(Амортизация)	411
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-246
(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, 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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 851
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	1 851
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	1 851



ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	1 745	0	0	77
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 745	0	0	77
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 от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	150 374	4 967	128 975	2 446
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	13 650	0	0	86
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	132 933	4 363	126 719	2 241
Домакинства	3 791	604	2 256	119
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	855	102	753	30
от които: потребителски кредити	2 935	501	1 503	89

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	224 773	55 955	147 499	173
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 035	462	571	0
Кредитни институции	102	102	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	167 633	40 826	114 668	66
Домакинства	56 003	14 565	32 260	107

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



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Със Заповед № 100-000218 от 26 юни 1998 г. на управителя на БНБ се предоставя разрешение на Те-Дже Зираат Банкасът със седалище Анкара, Република Турция, да извършва банкова дейност на територията на Република България чрез клон в София.

Лицензът е актуализиран със:

Заповед № РД22-2280 от 25 октомври 2007 г. на управителя на БНБ

в съответствие с изискванията на ЗКИ;

Заповед № РД22-2274 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ

в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.

Със Заповед № РД22-2274 от 14 юни 2010 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, е разрешено на банката да извършва платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи.

Съдебна регистрация

Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 3 юли 1998 г. на СГС по фирмено дело № 8801 от 1998 г., парт. № 863, т. 15, с. 173; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121704731 съгласно удостоверение № 20080510122735 от 10 май 2008 г.

Адрес на клона

София 1301, ул. „Цар Самуил“ № 87

тел. 02/980 0087

интернет страница: www.ziraatbank.bg

Орган на управление на клон на чуждестранна банка

Иса Айдоган – управител

Али Селман Риза – 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 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	126 435
Финансови активи, тържани за търгуване	23 688
Нетъргуеми финансови активи, за дължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	10 665
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	88 211
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	219 928
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	952
Материални активи	31 499
Нематериални активи	1 849
Данъчни активи	0
Други активи	6 576
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	509 803
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	467 105
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	163
Данъчни пасиви	369
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	2 504
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	470 141
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	27 995
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	7 309
Неразпределена печалба	881
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	2 735
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	742
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	39 662
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	509 803

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	8 743
(Разходи за лихви)	1 195
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	357
Приходи от такси и комисиони	3 363
(Разходи за такси и комисиони)	509
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	131
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	1 588
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	83
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
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	-24
Други оперативни приходи	861
(Други оперативни разходи)	736
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	12 661
(Административни разходи)	8 497
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	397
(Амортизация)	2 824
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	96
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	105
(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
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	742
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	742
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	742

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	93 321	45 556	47 765	1 298
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	63 057	26 640	36 417	339
Кредитни институции	2 021	2 021	0	8
Други финансови предприятия	3 789	2 344	1 445	97
Нефинансови предприятия	24 454	14 551	9 903	854

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	217 094	186 674	28 327	7 353
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	2 357	0	264	6
Други финансови предприятия	35 505	35 505	0	1 159
Нефинансови предприятия	128 625	103 141	25 484	4 106
Домакинства	50 607	48 028	2 579	2 082
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	20 275	18 691	1 584	463
от които: потребителски кредити	36 395	35 143	1 252	1 771

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	440 957	284 284	139 934	352
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	15 904	15 787	117	39
Кредитни институции	1 625	0	0	0
Други финансови предприятия	21 595	13 921	7 638	4
Нефинансови предприятия	192 152	142 286	44 172	68
Домакинства	209 681	112 290	88 007	241

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

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 243 от 4 март 1992 г. на УС на БНБ в съответствие със Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е допълнен с Решение № 277 от 1 октомври 1993 г. на УС на БНБ за извършване на сделки и в чужбина. Лицензът е потвърден с Решение № 248 от 11 април 1997 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Заповед №100-00570 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките; Заповед № РД22-0852 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2268 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 24103 от 1992 г., парт. № 4542, т. 89, с. 180; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 040534040 съгласно удостоверение № 20080528152148 от 28 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 117 тел. 02/903 5505; 02/903 5501 интернет страница: www.teximbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Апостол Лъчезаров Апостолов – председател Милен Георгиев Марков – заместник-председател Ивелина Кънчева Кънчева-Шабан Веселин Райчев Морев Петър Георгиев Христов
Управителен съвет	Иглика Димитрова Логофетова – председател Ивайло Лазаров Дончев – заместник-председател и изпълнителен директор Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор Димитър Илиев Жилев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Уеб Финанс Холдинг АД, Република България – 18.88%
Одитори	Грант Торнтон ООД РСМ БГ ЕООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
 (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	195 889
Финансови активи, гържани за търгуване	2 686
Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 938
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	160 823
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	806 085
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	18 451
Материални активи	17 093
Нематериални активи	12 295
Данъчни активи	2 239
Други активи	30 914
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	1 249 413
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	2 537
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	976 364
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	1 056
Данъчни пасиви	47
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	32 685
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 012 689
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	81 600
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	-4 632
Неразпределена печалба	134 837
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	8 350
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	16 569
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	236 724
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 249 413

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	132 924
(Разходи за лихви)	9 522
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	4
Приходи от такси и комисиони	19 951
(Разходи за такси и комисиони)	3 156
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	231
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	442
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	-2 506
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	-208
Други оперативни приходи	318
(Други оперативни разходи)	401
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	138 077
(Административни разходи)	91 860
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	1 644
(Амортизация)	3 881
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)	24 046
(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)	-13
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	16 659
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	90
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	16 569
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	16 569

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в евро	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	161 475	0	121 399	5 424
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	93 737	0	92 941	1 704
Кредитни институции	21 716	0	9 759	1 054
Други финансови предприятия	35 199	0	17 914	1 848
Нефинансови предприятия	10 823	0	785	818

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в евро	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	901 358	354 728	68 182	127 791
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	8 803	0	8 803	2
Други финансови предприятия	12 708	9 811	1 384	52
Нефинансови предприятия	183 132	12 646	42 547	16 531
Домакинства	696 715	332 271	15 448	111 206
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	23	0	23	1
от които: потребителски кредити	696 692	332 271	15 425	111 205

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в евро	в т.ч. в евро	
Депозити	952 024	306 569	301 026	8 926
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	51 043	0	14 671	526
Други финансови предприятия	47 539	8 937	8 466	18
Нефинансови предприятия	45 531	19 883	17 729	70
Домакинства	807 911	277 749	260 160	8 312

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № РД22-1067 от 13 август 2003 г. на управителя на БНБ да осъществява банкова дейност в страната и чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД 22-1560 от 20 юли 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2270 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. Със Заповед № РД22-1651 от 3 август 2011 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, е разрешено на банката да промени наименованието си от „НЛБ Банка София“ АД на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 28 август 2003 г. на СГС по фирмено дело № 9270 от 2003 г., парт. № 78318, т. 927, рег. I, с. 158; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 131134023 съгласно удостоверение № 20080317132719 от 17 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1421, ул. „Димитър Хаджикоцев“ № 52-54 тел. 02/816 3777 интернет страница: www.tbibank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Ариел Шалом Хасон – председател Киърън Патрик Донъли Готие Ван Уединген
Управителен съвет	Николай Георгиев Спасов – изпълнителен директор Валентин Ангелов Гълъбов – изпълнителен директор Александър Чавдаров Димитров – изпълнителен директор Павелс Гилодо Денис Викторович Горбунов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисис Б.В. (TBIF Financial Services B.V.), Кралство Нидерландия – 100%
Одитори	Ърнст и Янг Одит ООД АФА ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г. (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	85 280
Финансови активи, тържани за търгуване	4 405
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	31 434
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	265 598
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	18 301
Нематериални активи	730
Данъчни активи	92
Други активи	18 730
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	2 135
ОБЩО АКТИВИ	426 705
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	383 113
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	313
Данъчни пасиви	6
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 041
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	384 473
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	68 000
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	396
Неразпределена печалба	-29 340
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	2 966
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	210
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	42 232
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	426 705

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	7 243
(Разходи за лихви)	795
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	16
Приходи от такси и комисиони	2 934
(Разходи за такси и комисиони)	219
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването 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	313
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	2
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	578
(Други оперативни разходи)	0
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	10 072
(Административни разходи)	7 635
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	782
(Амортизация)	1 101
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-170
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-10
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	408
(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	224
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	210
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	210
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	210

ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в евро	
Дългови ценни книжа	35 286	18 120	4 388	279
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	35 286	18 120	4 388	269
Кредитни институции	0	0	0	10
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 лв.	в евро	
Кредити и аванси	273 999	174 327	78 659	6 964
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 376	1 376	0	30
Кредитни институции	41 579	1	20 970	17
Други финансови предприятия	1 969	1 382	587	79
Нефинансови предприятия	175 481	125 266	50 215	5 298
Домакинства	53 594	46 302	6 887	1 540
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	37 161	31 993	5 168	991
от които: потребителски кредити	9 318	8 168	745	390

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в евро	
Депозити	381 002	201 169	140 946	590
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	10 144	10 054	90	0
Кредитни институции	83	0	61	0
Други финансови предприятия	421	351	51	0
Нефинансови предприятия	93 912	64 320	23 781	18
Домакинства	276 442	126 444	116 963	572

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Лицензирана с Решение № 365 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело като Търговска банка „Кредит Експрес“ АД, гр. Варна, да извършва банкови сделки на територията на страната.

Със Заповед №100-000393/6 ноември 1998 г. на БНБ наименованието на банката е променено на „Токуда Кредит Експрес Банк“ АД, гр. София.

Лицензът е актуализиран със:

Заповед № 100-00571 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;

Заповед № РД22-147 от 30 януари 2003 г. на управителя на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина;

Заповед № РД22-0854 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;

Заповед № РД22-2267 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.

Съдебна регистрация

Вписана в Търговския регистър с Решение № 748 от 29 януари 2002 г. на Пловдивския окръжен съд по фирмено дело № 4463 от 2001 г., парт. № 31, т. 23, с. 122; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 813155318 съгласно удостоверение № 20080326092111 от 26 март 2008 г.

Адрес на централата

София 1000, ул. „Георг Вашингтон“ № 21
тел. 02/403 7900; 02/403 7985
интернет страница: www.tokudabank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Артър Стърн – председател
Томас Майкъл Хигинс
Крис Джон Матлън

Управителен съвет

Анна Петрова Цанкова-Бонева – изпълнителен директор
Димитър Стоянов Вучев – изпълнителен директор
Тодорина Александрова Докторова – изпълнителен директор
Савка Дойчинова Йондова – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Интернешънъл Хоспитал Сървисис Ко, Токушукai Инкорпорейтид
(Tokushukai Incorporated), Япония – 99.94%

Одитори

АФА ООД
АБВП – Оudit Стандарт ООД



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

135

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г. (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	160 699
Финансови активи, тържани за търгуване	0
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	110 687
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	857 616
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	12 624
Материални активи	56 563
Нематериални активи	3 188
Данъчни активи	205
Други активи	12 191
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	116
ОБЩО АКТИВИ	1 213 889
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 052 252
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	1 026
Данъчни пасиви	465
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	6 046
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 059 789
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	90 064
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	9
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	1 701
Други резерви	51 854
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	10 472
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	154 100
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 213 889

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



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	22 170
(Разходи за лихви)	2 065
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	2
Приходи от такси и комисиони	7 356
(Разходи за такси и комисиони)	1 068
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	159
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	3 374
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	2 035
(Други оперативни разходи)	0
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	31 963
(Административни разходи)	15 452
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	979
(Амортизация)	2 559
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-45
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	950
(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)	432
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	11 636
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 164
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	10 472
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	10 472

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в евро	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	187 327	34 220	153 107	1 905
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	172 034	34 220	137 814	1 534
Кредитни институции	4 684	0	4 684	115
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	10 609	0	10 609	256

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в евро	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	801 317	477 845	297 763	20 250
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	63 179	63 179	0	1 498
Кредитни институции	71 090	22 000	25 803	34
Други финансови предприятия	27 524	10 278	17 246	874
Нефинансови предприятия	491 715	248 295	240 998	14 049
Домакинства	147 809	134 093	13 716	3 795
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	108 543	97 590	10 953	2 141
от които: потребителски кредити	59 359	53 632	5 727	2 047

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в евро	в т.ч. в евро	
Депозити	1 048 237	658 408	358 711	1 771
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	90 192	89 836	356	38
Кредитни институции	7 977	7 977	0	374
Други финансови предприятия	12 211	9 395	1 794	3
Нефинансови предприятия	403 890	273 606	116 414	97
Домакинства	533 967	277 594	240 147	1 259

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



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № 100-000101 от 12 март 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД 22-0862 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2264 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 15 април 1999 г. на СГС по фирмено дело № 3936 от 1999 г., парт. № 50420, т. 547, с. 178; прeregистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121884560 съгласно удостоверение № 20080529100732 от 29 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1606, бул. „Ген. Е. И. Тотлебен“ № 8 тел. 02/4641 171 интернет страница: www.dbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Фуат Гювен – председател Бахатин Гюрбюз Валери Борисов Борисов
Управителен съвет	Анна Иванова Аспарухова – председател и главен изпълнителен директор Мартин Емилов Ганчев – изпълнителен директор Пламен Иванов Дерменджиев Валентина Димитрова Борисова Захари Димитров Алипиев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Фуат Гювен (Фуат Хюсеинов Османов) – 55.52% ФОРТЕРА ЕАД, Република България – 44.48%
Одитори	АФА ООД Бейкър Тили Клитум и Партньори ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
 (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	5 850 095
Финансови активи, тържани за търгуване	89 145
Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	18 943
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	3 646 904
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	14 962 536
Деривати – отчитане на хеджиране	8 699
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	55 479
Материални активи	214 164
Нематериални активи	81 406
Данъчни активи	0
Други активи	82 614
Не текущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	10 646
ОБЩО АКТИВИ	25 020 631
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	53 578
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	21 289 223
Деривати – отчитане на хеджиране	68 379
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	109 465
Данъчни пасиви	15 474
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	174 179
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	21 710 298
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	285 777
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	149 570
Неразпределена печалба	2 616 585
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	1 902
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	256 499
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	3 310 333
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	25 020 631

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	303 171
(Разходи за лихви)	35 438
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	64 837
Приходи от такси и комисиони	203 049
(Разходи за такси и комисиони)	26 656
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	21 281
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	83 007
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	712
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	449
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	-25 688
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	7
Други оперативни приходи	8 621
(Други оперативни разходи)	2 476
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	594 876
(Административни разходи)	188 086
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	23 561
(Амортизация)	28 159
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-1 049
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	81 108
(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	300
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	2 424
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	277 735
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	21 236
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	256 499
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	256 499

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
 КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро		
Дългови ценни книжа	4 244 808	1 510 288	2 734 520	39 218
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	4 004 606	1 415 742	2 588 864	36 842
Кредитни институции	168 584	70 611	97 973	589
Други финансови предприятия	23 935	23 935	0	754
Нефинансови предприятия	47 683	0	47 683	1 033

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в евро		
Кредити и аванси	15 046 126	9 488 673	5 182 678	263 709
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	354 308	91 259	263 049	9 275
Кредитни институции	2 145 018	133 410	1 792 474	3 688
Други финансови предприятия	2 468 810	2 274 815	174 342	12 669
Нефинансови предприятия	7 186 494	4 222 404	2 830 482	161 680
Домакинства	2 891 496	2 766 785	122 331	76 397
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	2 639 897	2 542 530	95 661	60 542
от които: потребителски кредити	186 791	160 904	24 567	12 291

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
	в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро		
Депозити	21 248 309	11 975 971	7 578 438	17 848
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	451 451	331 146	97 524	21
Кредитни институции	1 315 582	179 146	967 374	17 271
Други финансови предприятия	443 422	240 095	163 198	8
Нефинансови предприятия	7 997 913	5 026 513	2 378 022	425
Домакинства	11 039 941	6 199 071	3 972 320	123

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 2701

интернет страница: www.unicreditbulbank.bg

Органи на управление
Надзорен съвет

Алберто Девото – заместник-председател

Хайнц Майглингер

Димитър Георгиев Желев

Моника Раст

Франческо Кореале

Франческа Джордана

Управителен съвет

Цветанка Георгиева Минчева – председател и главен изпълнителен директор

Септимиу Постелнику – изпълнителен директор

Андреа Тониети – изпълнителен директор

Борислав Владков Бангеев

Ралука-Михаела Попеску-Гогля

Марио Колари

Велко Цанков Джелизов

Сандра Войнович

Борислав Петров Генов

Акционери

(акционерно участие над 10%)

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

Одитори

Делойт Одит ООД

Бейкър Тили Клитум и Партньори ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на вриждане	2 091 274
Финансови активи, тържани за търгуване	19 069
Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	272 737
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	680 745
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	3 796 482
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	49 416
Материални активи	153 999
Нематериални активи	768
Данъчни активи	412
Други активи	20 810
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	31 614
ОБЩО АКТИВИ	7 117 326
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	411
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	6 494 745
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	2 341
Данъчни пасиви	1 890
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	8 276
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	6 507 663
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	127 130
Премийни резерви	110 470
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Нагрупан друг всеобхватен доход	13 426
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	329 349
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	29 288
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	609 663
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	7 117 326

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	87 378
(Разходи за лихви)	9 002
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	3 567
Приходи от такси и комисиони	47 460
(Разходи за такси и комисиони)	11 054
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	728
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	-159
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	8 476
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	87
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	5
Други оперативни приходи	1 562
(Други оперативни разходи)	651
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	128 397
(Административни разходи)	68 182
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	7 343
(Амортизация)	18 310
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-80
(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)	2 055
(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	65
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	32 542
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	3 254
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	29 288
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	29 288

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	1 179 125	349 633	825 154	16 265
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	893 161	185 709	707 452	8 650
Кредитни институции	54 348	22 209	32 139	661
Други финансови предприятия	70 125	42 100	28 025	2 457
Нефинансови предприятия	161 491	99 615	57 538	4 497

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	3 331 780	2 508 597	690 131	71 113
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	30 503	20 401	10 102	589
Кредитни институции	132 657	0	4 670	243
Други финансови предприятия	253 907	188 972	64 933	2 820
Нефинансови предприятия	1 775 730	1 211 499	560 494	37 610
Домакинства	1 138 983	1 087 725	49 932	29 851
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	788 948	742 345	46 603	13 995
от които: потребителски кредити	524 247	509 985	12 972	17 492

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	6 418 140	4 456 002	1 623 786	1 928
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	387 483	372 130	14 237	219
Кредитни институции	52 564	23 307	24 903	40
Други финансови предприятия	114 562	105 912	8 423	3
Нефинансови предприятия	1 004 093	832 446	146 502	77
Домакинства	4 859 438	3 122 207	1 429 721	1 589

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

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Протокол № 14 от 25 февруари 1991 г. на БНБ-ЦУ да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000398 от 11 ноември 1998 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина; Заповед № 100-00493 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0849 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2256 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение от 28 март 1991 г. на СГС по фирмено дело № 5227 от 1991 г., парт. № 334, т. 4, с. 11; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831447150 съгласно удостоверение № 20080718100200 от 18 юли 2008 г.
Адрес на централата	София 1086, бул. „Цариградско шосе“ № 87 тел. 02/926 6266 интернет страница: www.ccbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Иво Каменов Георгиев – председател Централен кооперативен съюз Марин Великов Митев Райна Димитрова Кузмова
Управителен съвет	Цветан Цанков Ботев – заместник-председател Георги Димитров Константинов – изпълнителен директор Сава Маринов Стойнов – изпълнителен директор Георги Косев Костов – изпълнителен директор Александър Димитров Керезов Бисер Йорданов Славков
Прокурист	Тихомир Ангелов Атанасов
Акционери (акционерно участие над 10%)	ЦКБ Груп ЕАД – 61.05%
Одитори	Делойт Одит ООД Грант Торнтон ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	2 266 556
Финансови активи, тържани за търгуване	108 064
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	1 410 468
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	9 787 085
Деривати – отчитане на хеджиране	4 418
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	226 803
Нематериални активи	78 537
Данъчни активи	9 376
Други активи	33 273
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	14 720
ОБЩО АКТИВИ	13 939 300
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, тържани за търгуване	7 151
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	12 056 669
Деривати – отчитане на хеджиране	3 255
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	21 087
Данъчни пасиви	640
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	105 025
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	12 193 827
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	560 323
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Надрупан друг всеобхватен доход	16 440
Неразпределена печалба	758 662
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	282 521
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	127 527
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 745 473
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	13 939 300

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	283 558
(Разходи за лихви)	9 537
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	464
Приходи от такси и комисиони	94 946
(Разходи за такси и комисиони)	18 121
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 188
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	13 287
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	-41
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	255
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	-42
Други оперативни приходи	163
(Други оперативни разходи)	4
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	367 116
(Административни разходи)	127 798
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	15 268
(Амортизация)	22 789
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-877
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	2 651
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	55 649
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщери гужества, 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	-311
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	141 773
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	14 246
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	127 527
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	127 527

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	2 373 699	79 971	1 914 418	11 483
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 400 275	79 971	968 059	9 002
Кредитни институции	565 874	0	538 809	-239
Други финансови предприятия	407 550	0	407 550	2 720
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	9 147 224	6 299 244	2 523 122	266 724
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	2 148	2 148	0	54
Кредитни институции	407 067	0	182 283	3 096
Други финансови предприятия	42 458	40 627	1 831	1 087
Нефинансови предприятия	4 759 378	2 647 472	2 047 442	110 304
Домакинства	3 936 173	3 608 997	291 566	152 183
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	2 418 253	2 113 767	272 819	48 698
от които: потребителски кредити	1 550 328	1 519 212	27 160	95 546

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в лв.		Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	11 975 479	7 303 022	3 803 371	2 949
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	140 472	99 934	39 498	3
Кредитни институции	39 712	34 502	3 908	852
Други финансови предприятия	608 529	376 817	163 219	35
Нефинансови предприятия	3 871 657	2 563 544	1 059 017	553
Домакинства	7 315 109	4 228 225	2 537 729	1 506

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 21 от 14 март 1991 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Решение № 15 от 15 април 1992 г. на УС на БНБ за извършване на валутна дейност в страната и чужбина в съответствие с изискванията на Закона за банките и кредитното дело; Заповед № 100-00488 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0845 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2252 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 10646 от 1991 г., парт. № 414, т. 4, с. 91; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694749 съгласно удостоверение № 20080311154207 от 11 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1766, ул. „Околовръстен път“ № 260 тел. 02/816 6000 интернет страница: www.postbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Георгиос Провопулос – председател Теодорос Каракасис – заместник-председател Михалакис Луис Анастасиос Николау Ставрос Йоану Джон Дейвид Бътс Иви Вига Ясми Рали Оливър Елингъм
Управителен съвет	Петя Николова Димитрова – председател и главен изпълнителен директор Димитър Борисов Шумаров – изпълнителен директор Асен Василев Ягодин – изпълнителен директор Панайотис Димитриос Мавридис
Прокурист	Милена Ивайлова Ванева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Юробанк Ергасиас С.А. (Eurobank Ergasias S.A.), Република Гърция – 56.14% И Ар Би Ню Юрп Холдинг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), Кралство Нидерландия – 43.85%
Одитори	КПМГ Оudit ООД Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

ISSN 1313-437X (ОНЛАЙН)

ХУДОЖЕСТВЕННОТО ОФОРМЛЕНИЕ НА КОРИЦАТА Е РАЗРАБОТЕНО ВЪЗ ОСНОВА
НА СКУЛПТУРНАТА ГРУПА „ХЕРМЕС И ДЕМЕТРА“, ДЕЛО НА КИРИЛ ШИВАРОВ,
РАЗПОЛОЖЕНА НА ЮЖНАТА ФАСАДА НА СГРАДАТА НА БНБ