



БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ
ЮЛИ – СЕПТЕМВРИ 2023



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ

ЮЛИ – СЕПТЕМВРИ 2023 г.



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

© Българска народна банка, 2024
1000 София, пл. „Княз Александър I“ № 1
Интернет страница: www.bnb.bg

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 29 декември 2023 г., по раздел I – на 3 януари 2024 г., информацията за статута и акционерното участие е към 31 декември 2023 г., а за управителните и надзорните органи – към 8 януари 2024 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	26
III. Надзорни регулации	29
IV. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за банковата система и за банките по групи	30
V. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки.....	55

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 2023 г.)

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. Рисков профил на системата	10
3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата	12
3.1. Качество на активите	12
3.2. Доходност	13
3.3. Регулаторен капитал	15
3.4. Ликвидност	18
Рискове, свързани с кредитирането, обезпечено с жилищни недвижими имоти (ЖНИ)	20

1. Банкова система: структура и тенденции¹

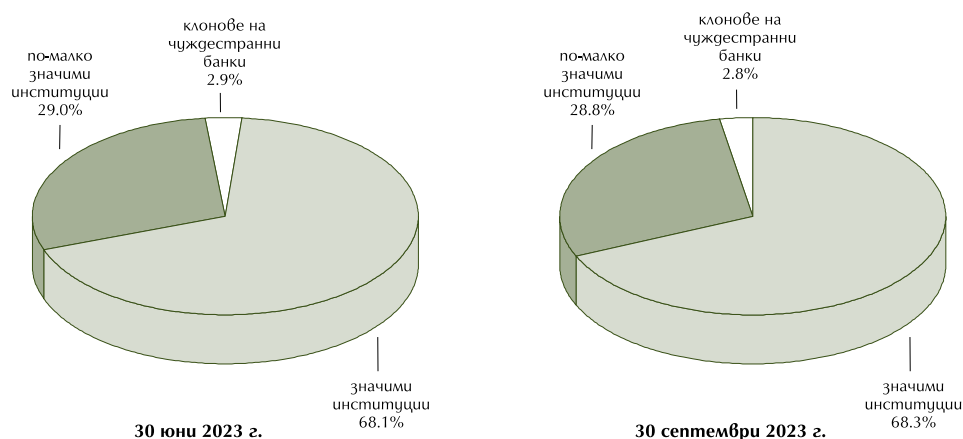
1.1. Динамика по групи банки

Активите на банковата система през третото тримесечие на 2023 г. нараснаха с 2.5% (4.0 млрд. лв.) и в края на септември възлязоха на 165.1 млрд. лв. Спрямо края на юни се увеличи размерът на най-ликвидната позиция – „пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“. През периода нараснаха също кредитният портфейл и дълговите ценни книжа. Привлечените депозити в банковата система отбелязаха по-голямо увеличение спрямо отчетеното за предходното тримесечие.

Пазарният дял на значимите банкови институции (съгласно критериите на ЕЦБ) в края на септември съставляваше 68.3% от активите на банковата система, този на по-малко значимите институции – 28.8%, а на клоновете на чуждестранни банки – 2.8% (при съответно 68.1%, 29.0% и 2.9% 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 банките по групи са от надзорните отчети на индивидуална основа, докладвани в тримесечните отчетни форми, обобщени на 21 ноември 2023 г., за третото тримесечие на 2023 г. и за четирите предходни тримесечия. Информацията за отделните банки се базира на актуализирани и коригирани данни, получени до редакцияното приключване на броя.

1.2. Структурни промени в баланса на системата

През третото тримесечие на 2023 г. в структурата на балансовите активи на банковата система бяха отчетени следните изменения:

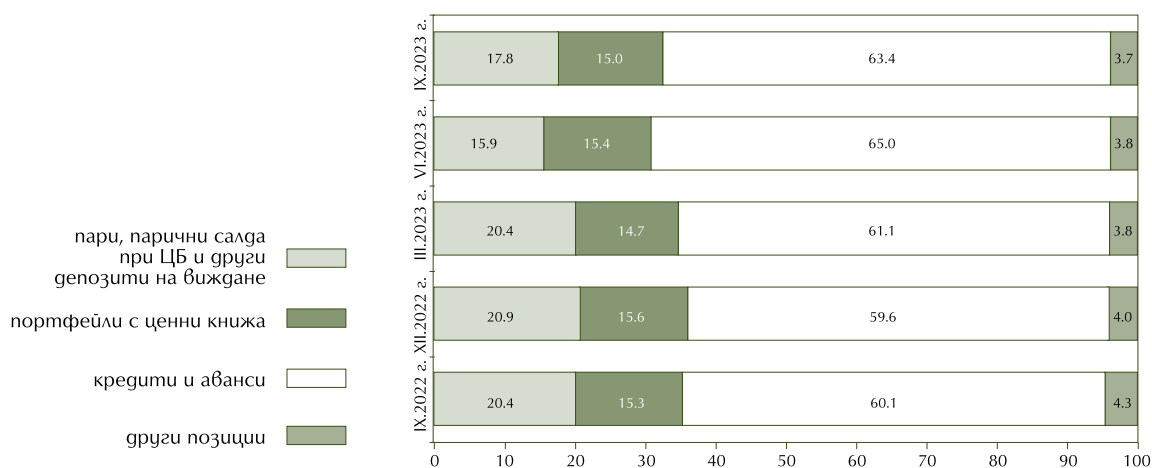
- размерът на позицията „пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“ в края на септември достигна 29.4 млрд. лв., главно поради нарастването на паричните салда в централни банки (с 3.4 млрд. лв., 17.6%) спрямо края на юни, а дялът ѝ в активите се повиши от 15.9% до 17.8%;
- портфейлът с дългови и капиталови инструменти се увеличи с 30 млн. лв. (0.1%) и в края на периода възлезе на 24.8 млрд. лв., а дялът му в балансовите активи – на 15.0%;
- нетната стойност на общите кредити и аванси се увеличи с 58 млн. лв. (0.1%) до 104.7 млрд. лв., а дялът им съставляваше 63.4% от балансовите активи в края на периода.

Размерът на активите на банковата система, съотнесен към БВП, в края на септември възлезе на 91.1%² (при 92.2% 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 базата на предварителни данни от НСИ за БВП за третото тримесечие на 2023 г. по текущи цени.

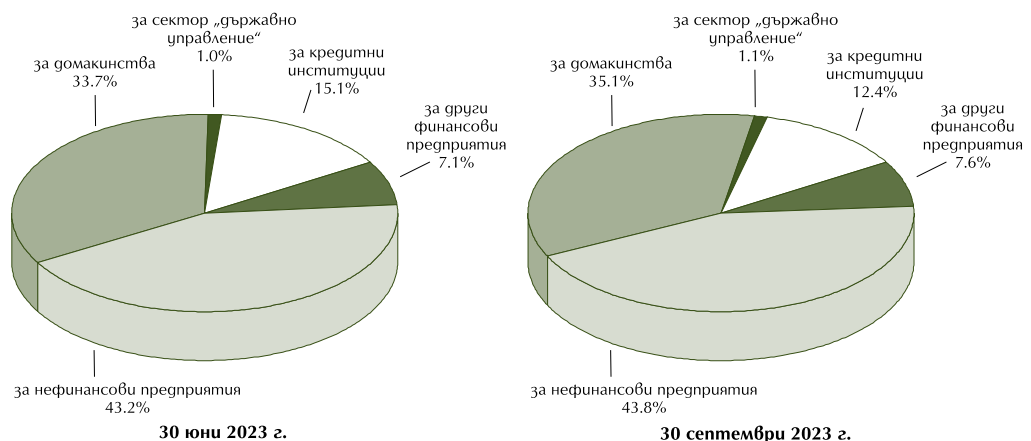
1.3. Кредитна дейност

Общият размер на brutните кредити и аванси в края на септември 2023 г. беше 108.1 млрд. лв., с 95 млн. лв. (0.1%) повече спрямо края на юни. Вземанията от кредитни институции на тримесечна база отчетоха спад с 2.8 млрд. лв. (17.4%) до 13.5 млрд. лв. През периода brutният кредитен портфейл³ на банковата система нарасна с 2.9 млрд. лв. (3.2%) и достигна 94.6 млрд. лв. Най-голямо номинално нарастване на размера беше отчетено при кредитите за домакинства – с 1.5 млрд. лв. (4.2%). Кредитите за нефинансови предприятия също се увеличиха – със 711 млн. лв. (1.5%), както и тези за други финансови предприятия – с 522 млн. лв. (6.8%), и за сектор „държавно управление“ – със 160 млн. лв. (15.6%).

През третото тримесечие на 2023 г. делът на кредитите и авансите за резиденти нарасна – от 82.4% до 84.7%, за сметка на намалението на дела за нерезиденти – от 17.6% до 15.3%, под влияние на динамиката при вземанията от кредитни институции. Във валутната структура на кредитите и авансите през тримесечието делът на вземанията в левове достигна 63.0%, а този в евро намаля – до 33.5% (съответно при 60.7% и 34.4% в края на юни). Делът на кредитите и авансите в други валути през периода намаля от 4.9% до 3.5%.

Графика 3

Структура на brutните кредити и аванси по сектори



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

Източник: БНБ.

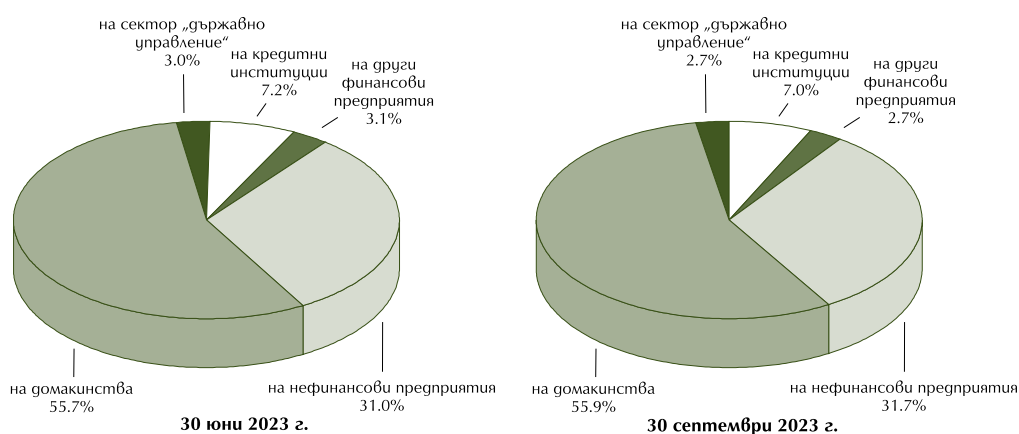
³ В обхвата на кредитния портфейл влизат секторите „нефинансови предприятия“, „домакинства“, „други финансови предприятия“ и „държавно управление“.

1.4. Депозити

През периода юли – септември 2023 г. депозитите в банковата система се увеличиха с 2.9 млрд. лв. (2.1%) до 141.3 млрд. лв., което се дължеше на нарастването на депозитите на нефинансовите предприятия (с 1.9 млрд. лв., 4.4%) и на домакинствата (с 1.8 млрд. лв., 2.4%). Същевременно се наблюдаваше намаление при депозитите на другите финансови предприятия (с 452 млн. лв., 10.7%), на сектор „държавно управление“ (с 309 млн. лв., 7.4%) и на кредитните институции (със 134 млн. лв., 1.3%).

Графика 4

Структура на депозитите по сектори



Източник: БНБ.

В структурата на депозитите по резидентност и по валута през третото тримесечие на 2023 г. не настъпиха съществени изменения. В края на септември 2023 г. дялът на депозитите на резиденти беше 90.3%, а на нерезиденти – 9.7% (при съответно 90.5% и 9.5% в края на юни). Във валутната структура на депозитите в края на периода дялът в левове възлезе на 61.0%, а на деноминираните в евро – на 32.7% (при съответно 60.2% и 33.2% в края на юни). Дялът на депозитите в други валути намалѐ до 6.4% (при 6.6% в края на юни).

1.5. Балансов капитал

Собственият капитал в баланса на банковата система в края на септември 2023 г. достигна 19.3 млрд. лв. и спрямо края на юни нарасна с 992 млн. лв. (5.4%). Основен принос за тримесечния растеж имаше повишението на печалбата през периода (с 1.0 млрд. лв.). Положително влияние оказа и динамиката на натрупания друг всеобхватен доход и на другите резерви, като същевременно беше отчетен спад на неразпределената печалба.

2. Рискъв профил на системата

През третото тримесечие на 2023 г. банковата система продължи да осъществява дейността си в среда на несигурност и относително висока инфлация. Независимо от това инфлационният натиск постепенно отслабва, което в съчетание с повишаването на доходите се отразява благоприятно върху динамиката на крайното потребление и икономическата активност.

Рискове за доходността и качеството на активите

Засега затягането на паричната политика в еврозоната се пренася сравнително бавно върху лихвените равнища в България. Високата ликвидност в банковата система обуславя слабата реакция на лихвените проценти по депозитите към процесите в глобалния лихвен цикъл, като при кредитите за домакинства също не се наблюдава съществено нарастване на лихвените проценти. Повишение е налице главно при лихвените нива по кредитите за нефинансови предприятия, което отразява динамиката на референтните индекси на междубанковия пазар в еврозоната, широко използвани при ценообразуването на експозициите към корпоративния сектор.

Под влияние на затягането на лихвените условия и по-умереното търсене на оборотно финансиране темповете на кредитен растеж в сектора на нефинансовите предприятия постепенно се забавят. Същевременно кредитната активност в сектора на домакинствата се запазва висока, особено в сегмента на жилищните кредити, като засиленото им предлагане от страна на кредитните институции създава условия за допълнително кредитно търсене и акумулиране на кредитен риск.

Нарастването на кредитните обеми оказва положителен ефект върху лихвените приходи и нетния лихвен доход на банковия сектор. Тази динамика е в основата на продължаващото повишение на показателите за доходността на кредитните институции, наред с по-ниските разходи за обезценки.

През следващите месеци се очаква глобалното затягане на монетарните условия да започне да се пренася по-бързо върху лихвените проценти в страната, с което да повлияе за понижение на темповете на кредитен растеж. Въздействието в тази посока се очаква да окаже и започналият процес на увеличение на задължителните минимални резерви, който БНБ предприе от средата на 2023 г. Очакваното забавяне на кредитния растеж би ограничило акумулирането на кредитен риск в банковата система.

През третото тримесечие на 2023 г. обемът на необслужваните експозиции слабо нарасна, като се наблюдаваха разнопосочни изменения в отделните сегменти на кредитния портфейл (увеличение на необслужваните кредити за домакинства и отписвания в сектора на нефинансовите предприятия). Делът на кредитите във фаза 2 по МСФО 9 се запазва на относително високи равнища с оглед на вероятността от материализация на кредитния риск в краткосрочен план.

Предвид колебанията на цените на суровините, рисковете от забавяне във външното търсене и очакваното повишение на лихвените проценти по кредитите, способността за обслужване на задълженията може да отслабне, което да доведе до нарастване на необслужваните кредити и на разходите за обезценки. Във връзка с това кредитните институции следва да поддържат кредитни стандарти (*LTV*, *LTI*, *DSTI* и др.) и да прилагат своевременно и адекватно провизиране, базирани на консервативни допускания, които отчитат рисковете при неблагоприятно развитие в икономическата среда.

Рискове, свързани с капиталовата позиция и с ликвидността

Текущите равнища на капиталовите съотношения са значително над минималните регулаторни изисквания и изискванията за капиталови буфери. Наличието на солидна капиталова позиция е от съществено значение за поддържането на устойчивостта на банковия сектор и смекчаването на ефектите от потенциална реализация на циклични и структурни рискове за банковия сектор.

През 2021 г. УС на БНБ повиши нивото на антицикличния буфер, приложим към местни кредитни рискови експозиции, на 1.0%, в сила от 1 октомври 2022 г., и на 1.5% от 1 януари 2023 г. Предвид трайно запазилите се високи темпове на кредитен растеж и несигурността в икономическата среда, през 2022 г. нивото на антицикличния капиталов буфер бе повишено на 2.0%, в сила от 1 октомври 2023 г.

По отношение на рисковете със структурен характер, при направения през 2023 г. от УС на БНБ ежегоден преглед на буфера за други системно значими институции (ДСЗИ) като такива бяха идентифицирани шест институции, за които нивата на буфера през 2024 г. ще са в интервала от 0.5% до 1.0%. При проведеня през 2023 г. двугодишен преглед на буфера за системен риск беше потвърдено неговото равнище на 3% от местните рисково претеглени експозиции.

Ликвидната позиция на банковия сектор е солидна, като нивата на съотношението на ликвидно покритие и съотношението на нетно стабилно финансиране са значително над регулаторните изисквания. Депозитната маса нараства устойчиво.

чиво под влияние на увеличението на доходите. Независимо от това кредитните институции следва да управляват ликвидността си в съответствие с високата степен на несигурност и вероятността от изменения в обема и структурата на депозитите, породени от неблагоприятни промени във финансовото състояние на предприятията и домакинствата.

3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата

3.1. Качество на активите

През третото тримесечие на 2023 г. брутният кредитен портфейл на банковата система нарасна с 3.2%, а дялът в него на необслужваните кредити по брутна стойност в края на септември възлезе на 4.4% (при 4.5% в края на юни).

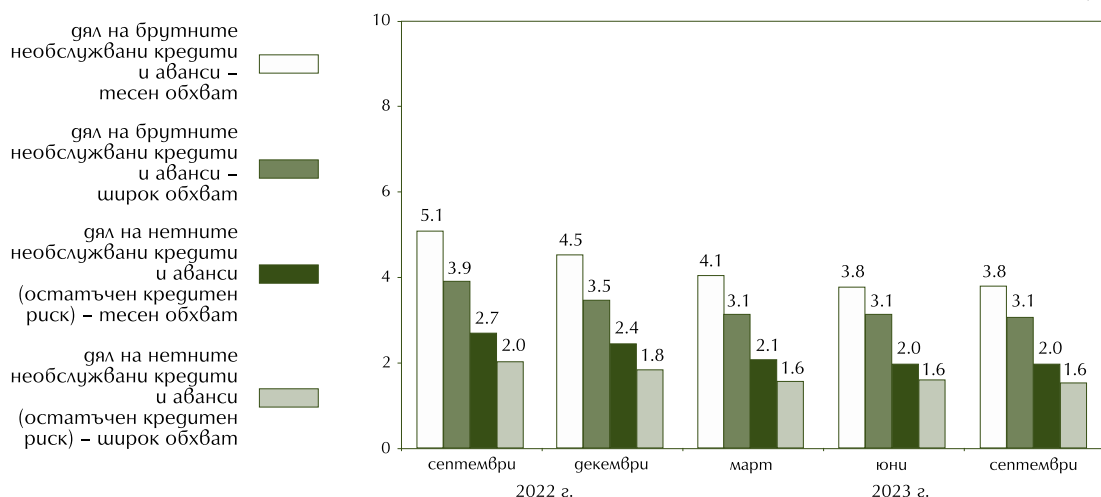
Брутните необслужвани кредити и аванси на тримесечна база се увеличиха с 23 млн. лв. (0.6%) и в края на септември бяха 4.1 млрд. лв. За същия период общият размер на брутните кредити и аванси в широкия обхват⁴ нарасна с 3.6 млрд. лв. (2.7%) до 134.6 млрд. лв., а в стеснения обхват – с 95 млн. лв. (0.1%), до 108.1 млрд. лв. Делът на необслужваните кредити в брутните кредити и аванси на база широк обхват в края на септември беше 3.1%, а на база стеснен обхват – 3.8%, като нивата се запазиха спрямо отчетените в края на юни.

Нетните необслужвани кредити и аванси (след приспадане на присъщата им обезценка), представляващи остатъчния кредитен риск в банковите баланси, през третото тримесечие намаляха с 21 млн. лв. (1.0%). В края на септември нетните необслужвани кредити в стеснения обхват възлязоха на 2.0 млрд. лв., като този остатъчен кредитен риск продължи да бъде изцяло покрит от капитала, превишаващ капиталовите изисквания и буферите. Представен в широкия и в стеснения обхват, дялът на нетните необслужвани кредити и аванси в общите нетни кредити и аванси към 30 септември остана на нивата, отчетени в края на юни – съответно 1.6% и 2.0%.

В края на септември общата натрупана обезценка на кредитите и авансите (в стеснения обхват) беше 3.4 млрд. лв. – с 37 млн. лв. (1.1%) повече спрямо края на юни. Степента на покритие на брутните необслужвани кредити и аванси с присъщата им обезценка в края на септември възлезе на 50.4% (при 49.6% в края на юни).

⁴ Показателят, 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“.

Графика 5
Дял на необслужваните кредити и аванси в общите кредити и аванси на банковата система
 (%)



Източник: БНБ.

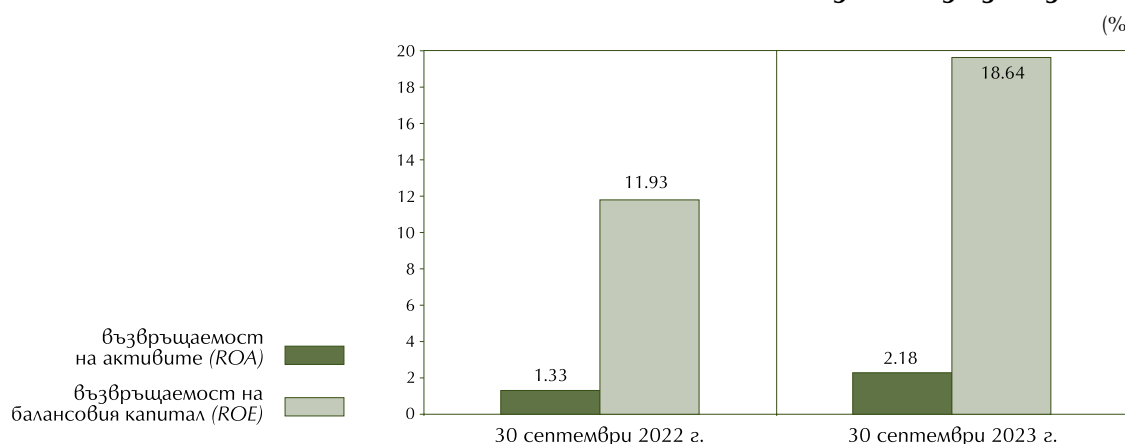
През периода юли – септември 2023 г. качеството на балансовите позиции, различни от кредити, остана добро. Дълговите ценни книжа се увеличиха с 27 млн. лв. (0.1%) и в края на третото тримесечие бяха 24.2 млрд. лв., а дялът им в структурата на балансовите активи – 14.6% (при 15.0% в края на юни). В края на септември дълговите книжа, емитирани от сектор „гържавно управление“, съставляваха 86.8% от общия обем дългови инструменти (различни от гържаните за търгуване). Капиталовите инструменти останаха с несъществен дял.

3.2. Доходност⁵

Към 30 септември 2023 г. печалбата на банковата система възлезе на 2.7 млрд. лв., с 1.2 млрд. лв. (81.6%) повече спрямо отчетената за деветте месеца на 2022 г., като растежът беше формиран главно от увеличението на нетния лихвен доход. В резултат от повишението на печалбата възвръщаемостта на активите (ROA) нарасна до 2.18% към края на септември 2023 г., а възвръщаемостта на собствения капитал (ROE) – до 18.64% (при съответно 1.33% и 11.93% към 30 септември 2022 г.).

⁵ Аналитичните съпоставки в раздел „Доходност“ се изготвят на годишна база (спрямо същия период на предходната година).

Графика 6
Показатели за доходност (%)



Източник: БНБ.

Общият нетен оперативен доход на банковата система в края на септември 2023 г. достигна 5.2 млрд. лв., като спрямо отчетения за първите девет месеца на 2022 г. се повиши с 1.4 млрд. лв. (35.8%) с основния принос на нетния лихвен доход. Нараснаха също другите нетни доходи и нетният доход от такси и комисиони, докато нетният доход от финансови инструменти намаля.

Спрямо 30 септември 2022 г. нетният лихвен доход се увеличи с 1.3 млрд. лв. (56.1%) до 3.6 млрд. лв., а дялът му в структурата на нетния оперативен доход се повиши от 59.5% до 68.4%. За същия период приходите от лихви се увеличиха с 1.8 млрд. лв. (70.1%) до 4.3 млрд. лв. Поради по-високия темп на нарастване на нетния лихвен доход спрямо този на брутните лихвоносни активи⁶ равнището на показателя „нетен лихвен марж“ се повиши до 3.49% в края на септември 2023 г. (при 2.57% към 30 септември 2022 г.). По отношение на разходите за лихви беше отчетено нарастване с 502 млн. лв. (191.2%) до 764 млн. лв. Цената на финансовите пасиви, отчитани по амортизирана стойност (съдържащи депозитите, емитираните облигации и други финансови пасиви), в края на септември 2023 г. се повиши до 0.43% (при 0.10% година по-рано).

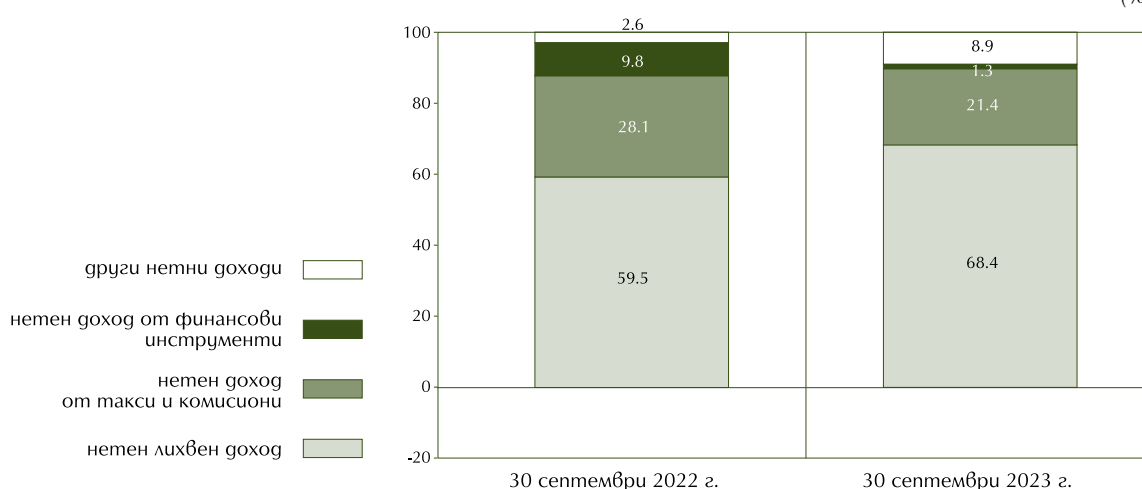
Нетният доход от такси и комисиони спрямо 30 септември 2022 г. се повиши с 36 млн. лв. (3.3%) до 1.1 млрд. лв., а дялът му в структурата на нетния оперативен доход намаля до 21.4% поради динамиката при останалите компоненти. За

⁶ 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 другите депозити на виждане.

същия период другите нетни доходи нараснаха с 362 млн. лв. (358.0%) до 463 млн. лв. Нетният доход от финансови инструменти се понижи с 305 млн. лв. (81.7%) и към 30 септември 2023 г. възлезе на 69 млн. лв.

Графика 7

Структура на общия нетен оперативен доход (%)



Източник: БНБ.

Разходите за обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, в края на септември 2023 г. възлязоха на 265 млн. лв., или с 86 млн. лв. (24.4%) по-малко спрямо отчетените за деветте месеца на 2022 г.

Административните разходи достигнаха 1.6 млрд. лв. към 30 септември 2023 г., като на годишна база се увеличиха със 155 млн. лв. (10.8%). Спрямо 30 септември 2022 г. разходите за амортизация нараснаха със 17 млн. лв. (7.9%) до 226 млн. лв. За първите девет месеца на 2023 г. разходите, отчетени в позиция „парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите“, също отбелязаха повишение на годишна база – с 12 млн. лв. (6.5%) до 190 млн. лв.

3.3. Регулаторен капитал

Собственият капитал на банковата система в края на септември 2023 г. достигна 17.9 млрд. лв., отбелязвайки растеж с 540 млн. лв. (3.1%) спрямо края на юни. В края на третото тримесечие капиталът от първи ред възлезе на 16.9 млрд. лв., от които 16.6 млрд. лв. – базов собствен капитал от първи ред. Към 30 септември 2023 г. съотношението на базовия собствен капитал от първи ред беше 20.22%, на

капитала от първи ред – 20.68%, а на общата капиталова адекватност – 21.84%.

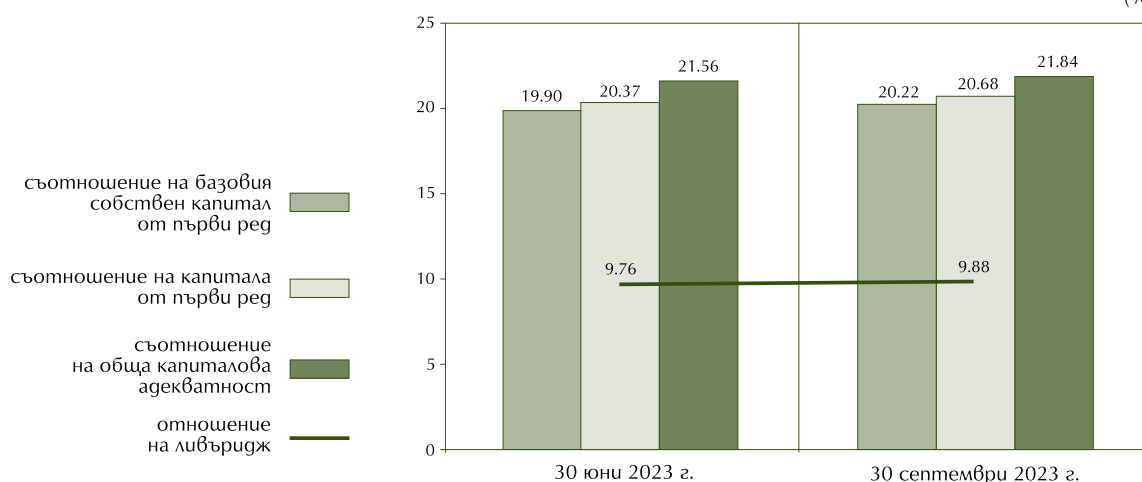
Общите рискови експозиции през периода юли – септември се увеличиха с 1.4 млрд. лв. (1.8%) до 81.9 млрд. лв. Препоставка за това беше растежът на рисково претеглените експозиции за кредитен риск (с 1.5 млрд. лв., 2.0%) до 76.3 млрд. лв. Същевременно през тримесечието намаляха рисково претеглените експозиции за операционен риск (с 12 млн. лв., 0.2%) и рисково претеглените експозиции за позиционен, валутен и стоков риск (с 12 млн. лв., 7.8%) и в края на септември размерът им беше съответно 5.5 млрд. лв. и 143 млн. лв.

В структурата на общите рискови експозиции делът на рисково претеглените експозиции за кредитен риск се повиши до 93.1% в края на септември 2023 г. (при 92.9% в края на юни). Делът на експозициите за операционен риск и този на експозициите за позиционен, валутен и стоков риск останаха сходни с отчетените в края на второто тримесечие и към 30 септември бяха съответно 6.7% и 0.2% (при съответно 6.8% и 0.2% към 30 юни).

Графика 8

Избрани капиталови показатели

(%)



Източник: БНБ.

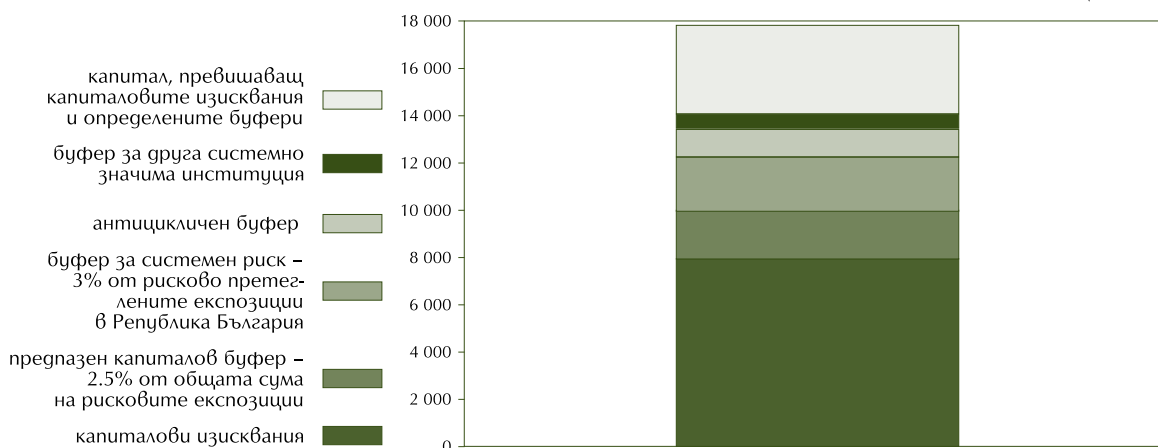
Отношението на ливъридж⁷ (при напълно въведено определение за капитала от първи ред) се повиши през третото тримесечие на 2023 г. и към 30 септември възлезе на 9.88% (при 9.76% в края на юни), като нивото продължи да показва високо капиталово покритие на общата експозиция. Динамиката през периода се дължеше на по-високия темп на нарастване на капитала от първи ред в сравнение с този на общата експозиция. Към края на септември 2023 г. всички банки в България спазваха регулаторното изискване за минимум 3.0% отношение на ливъридж.

Капиталът, който превишава регулаторните изисквания и определените буфери, спрямо края на юни нарасна и в края на септември 2023 г. възлезе на 3.8 млрд. лв. Към 30 септември 2023 г. всички банки спазваха капиталовите изисквания и определените буфери⁸.

Графика 9

Размер на собствения капитал: капиталови изисквания, буфери и превишение над капиталовите изисквания и буферите към 30 септември 2023 г.

(млн. лв.)



Източник: БНБ.

⁷ 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.

⁸ Повече информация за актуалните нива на капиталовите буфери е поместена на интернет страницата на БНБ.

3.4. Ликвидност

Отношението на покритие с ликвидни активи (*LCR*) на банковата система остана значително над изискваното минимално равнище от 100% и в края на септември 2023 г. възлезе на 241.9% (при 226.1% в края на юни).

През третото тримесечие на 2023 г. ликвидният буфер (числителят на отношението на ликвидно покритие) намаля със 721 млн. лв. (1.5%) до 46.2 млрд. лв. През периода при основните компоненти на ликвидния буфер се наблюдаваше разнопосочна динамика. Размерът на „резерви в централната банка с възможност за изтегляне“ нарасна с 3.7 млрд. лв. (22.1%) до 20.4 млрд. лв., а този на „активи в централно правителство“ намаля с 4.6 млрд. лв. (18.1%) до 20.8 млрд. лв. През третото тримесечие бе отчетено повишение при позицията „монети и банкноти“ с 392 млн. лв. (15.7%) до 2.9 млрд. лв. и същевременно – намаление при „активи в централна банка“ с 271 млн. лв. (16.8%) до 1.3 млрд. лв. в края на септември.

В структурата на ликвидния буфер в края на септември 2023 г. дялът на „резерви в централната банка с възможност за изтегляне“ достигна 44.1%, а този на „активи в централно правителство“ се понижи до 45.0% (при съответно 35.6% и 54.1% в края на юни). „Монети и банкноти“ заемаха дял от 6.3% в ликвидния буфер, а „активи в централна банка“ – 2.9% (при съответно 5.3% и 3.4% в края на юни). През тримесечието нарасна общият дял на трите най-високоликвидни позиции („монети и банкноти“, „резерви в централната банка с възможност за изтегляне“ и „активи в централна банка“) – от 44.4% в края на юни до 53.3%.

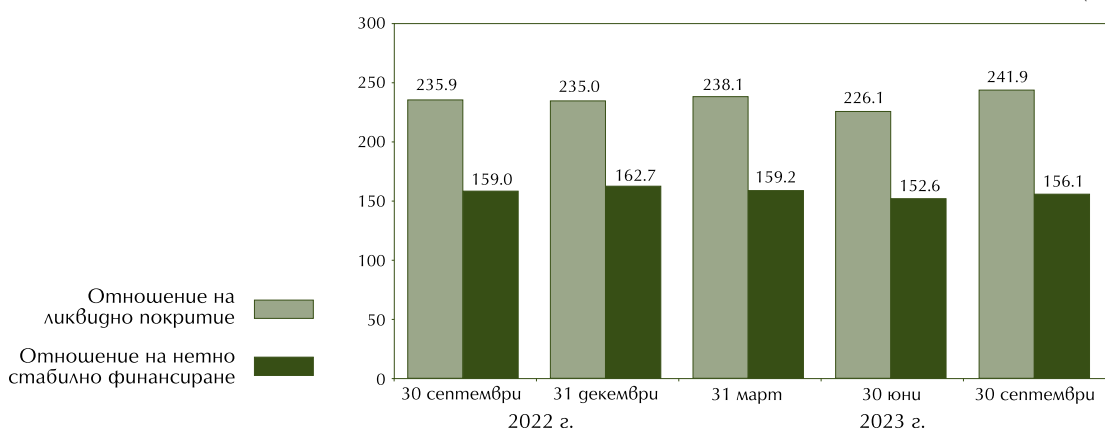
През периода юли – септември 2023 г. нетните изходящи ликвидни потоци (знаменателят на отношението на ликвидно покритие) намаляха с 1.7 млрд. лв. (8.0%) до 19.1 млрд. лв.

Съотношението „кредити/депозити“⁹ (*LTD*) на банковата система се повиши до 72.0% в края на септември 2023 г. (71.4% в края на юни). През третото тримесечие растежът на кредитния портфейл (3.2%) беше по-висок спрямо отчетения при депозитите (2.3%), без тези на кредитни институции.

⁹ При изчисляване на съотношението в числителя и в знаменателя не се включват секторите „централни банки“ и „кредитни институции“.

Агрегираното за банковата система отношение на нетно стабилно финансиране (ОНСФ)¹⁰ към 30 септември 2023 г. възлезе на 156.1% (при 152.6% в края на юни), като всички банки в България спазваха минималното регулаторно изискване от 100%. Наличното стабилно финансиране (числителят на ОНСФ) достигна 128.9 млрд. лв. в края на септември, а изискваното стабилно финансиране (знаменателят на ОНСФ) – 82.6 млрд. лв. (при съответно 124.7 млрд. лв. и 81.7 млрд. лв. в края на юни).

Графика 10
Избрани показатели за ликвидност (%)



Източник: БНБ.

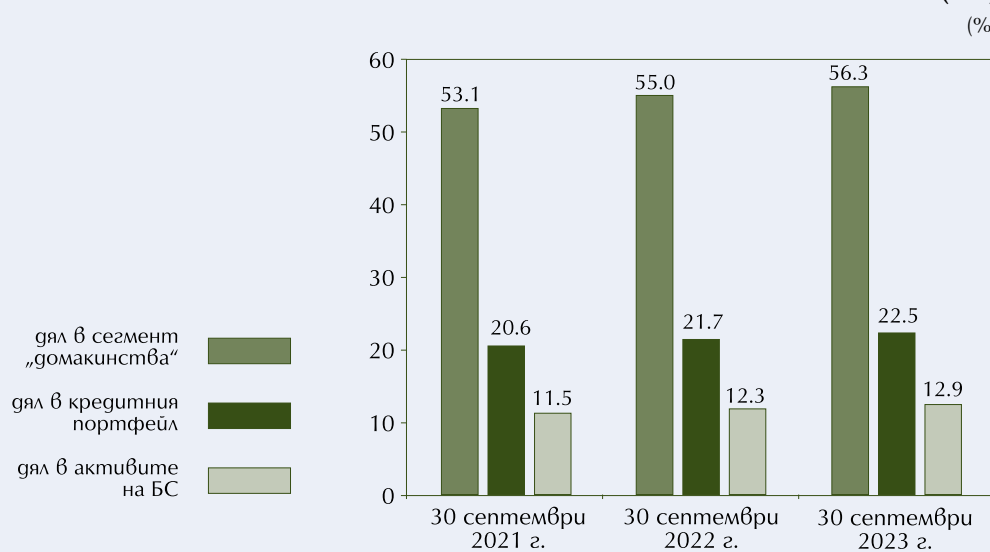
¹⁰ Регулаторното изискване е въведено съгласно Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013. Отчетните образци са съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията от 17 декември 2020 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.

Рискове, свързани с кредитирането, обезпечено с жилищни недвижими имоти (ЖНИ)

Кредитите, обезпечени с жилищни недвижими имоти (ЖНИ), представляват една осма от общите активи на банковата система и над една пета от brutния кредитен портфейл. Вследствие на по-интензивното им нарастване от началото на 2021 г. насам се увеличи и относителният им дял в кредитните задължения на домакинствата, който достигна 56% към края на септември 2023 г.

Графика 1.

Относителен дял на портфейла от кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот, в съответно портфейла от кредити за домакинства, кредитния портфейл и активите на банковата система (БС)



Източник: БНБ.

На фона на високата кредитна активност на банките и растящите цени на жилищните имоти този сегмент е обект на надзорен мониторинг, както по отношение на динамиката в обема и качеството на вече формираните портфейли, така по отношение на индикаторите за обезпеченост, задължнялост и платежоспособност при отпускане на кредити, обезпечени с ЖНИ.

Анализът на последните индикатори предоставя информация за рисковия апетит на банките в този сегмент и е важна част от цялостното макропруденциално наблюдение на рисковете със системен характер в банковата система. Поради тази причина през 2019 г. и 2021 г. бяха проведени целеви проучвания, а от началото на 2022 г. бе въведена допълнителна тримесечна макропруденциална отчетност. Както при годишните анкети, така и с въвеждането на регулярната отчетност бе провеждана интензивна комуникация с

банките за постигане на необходимото качество на данните с оглед придържане към обхвата, методиките и дефинициите на индикаторите. В резултат на доброто взаимно сътрудничество бе постигната консистентност на докладваната информация.

Обхватът и дефинициите на събираните с отчетната форма данни следват *Препоръката на ЕССР относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти* (ЕССР/2016/14, с изменение от 2019 г. ЕССР/2019/3) и са адаптирани, за да отразят спецификите на кредитирането в България. Данните позволяват да се проследяват измененията в рисковия апетит на банките при отпускането на нови кредити, обезпечени с ЖНИ, за сектор „домакинства“ посредством следните показатели за стандартите на кредитиране:

1) Степен на обезпеченост (съотношение „кредит към стойност при отпускане“ – *Loan-to-value ratio at origination, LTV-O*). Показателят *LTV-O* представлява съотношението между одобрения размер на кредита и пазарната стойност на имота, служещ като обезпечение, към датата на сключване на договора за кредит.

2) Задлъжнялост (съотношение „размер на кредита към разполагаем доход на кредитополучателя при отпускане“ – *Loan-to-income ratio at origination, LTI-O*; съотношение „общ размер на поетите задължения към разполагаем доход при отпускане“ – *Debt-to-income ratio at origination, DTI-O*). В знаменателя на показателите фигурира годишният разполагаем доход на длъжника, който представлява разликата между дохода (включително всички източници на доход), регистриран от кредитора при отпускане на кредита, и размера на данъците, социалните и здравните осигуровки. За целта на изчислението на съотношението *LTI-O* в числителя се използва одобреният размер на кредита, докато за изчислението на *DTI-O* в числителя попада цялата съвкупност от задължения на кредитополучателя.

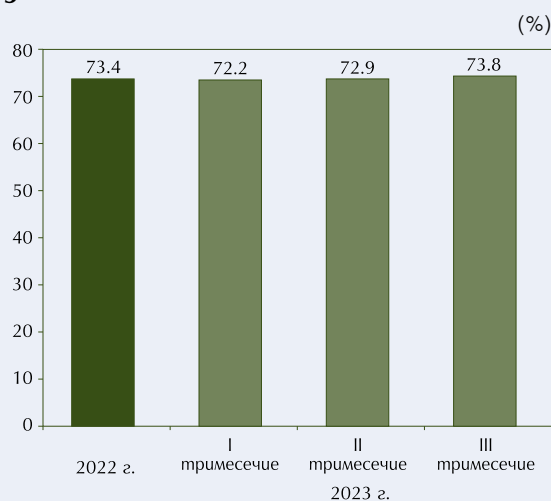
3) Платежоспособност (съотношение „разходи по обслужване на кредита към разполагаем доход при отпускане“ – *Loan-service-to-income ratio at origination, LSTI-O*; съотношение „разходи по обслужване на общо задължения към разполагаем доход при отпускане“ – *Debt-service-to-income ratio at origination, DSTI-O*). В обхвата на числителя на *LSTI-O* се включват годишните разходи по обслужване на кредита, а на *DSTI-O* – годишните разходи по обслужване на всички задължения на длъжника, определени въз основа на пълния размер на кредитните му задължения. В знаменателя на двата показателя попада годишният разполагаем доход на длъжника.

4) Срочност на новопоетия гълг – матуритет.

Съотношението „кредит към стойност при отпускане“ (*LTV-O*) е ключов показател за степента на обезпеченост на новоотпуснатите кредити. През третото тримесечие на 2023 г. показателят възлиза на 73.8%, т.е. стойността на приетите като обезпечения

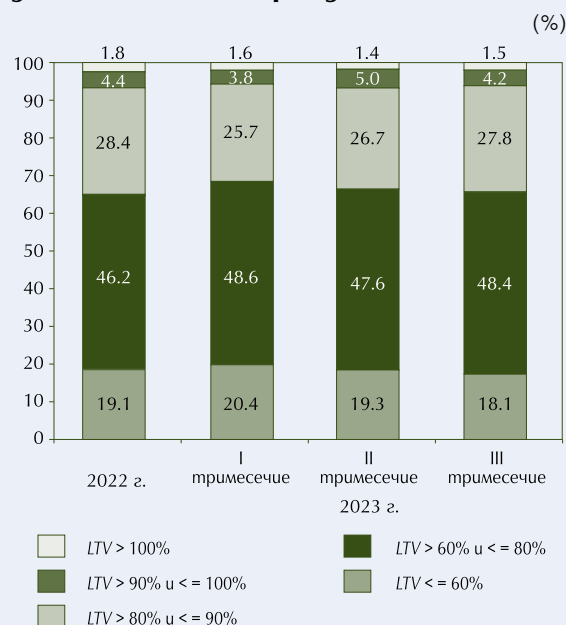
жилищни недвижими имоти покрива размера на отпуснатите срещу тях кредити средно на 136%. Нивото на съотношението не претърпява съществено изменение спрямо среднопретеглената стойност за 2022 г.

Графика 2. Среднопретеглени нива на показателя „кредит към стойност“ (*LTV-O*) за банковата система



Източник: БНБ.

Графика 3. Разпределение на новоотпуснатите кредити по интервали на показателя „кредит към стойност“ (*LTV-O*) – дял (%) от общо новоотпуснати кредити за съответния период



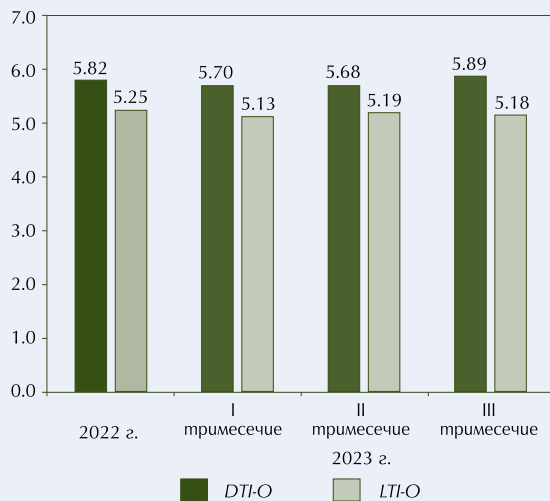
Забележка: Сборът на числата може да не се равнява на 100% поради закръгляване.

Източник: БНБ.

Разпределението на кредитите по интервали на показателя *LTV-O* не показва структурни изменения през 2023 г. спрямо 2022 г. От анализа на данните се вижда, че с най-голям относителен дял (около 70%) от новоотпуснатите кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот, са кредитите с показател *LTV-O* до 80%. В рамките на споменатата референтна стойност (80%) на показателя се счита, че при сценарий на по-съществен спад на жилищните цени потенциалните загуби при неизпълнение са в значителна степен ограничени. В допълнение, дялът на новоотпуснатите кредити, чийто показател *LTV-O* надхвърля 100%, т.е. при които номиналният размер на кредита надхвърля пазарната стойност на обезпечението, е незначителен.

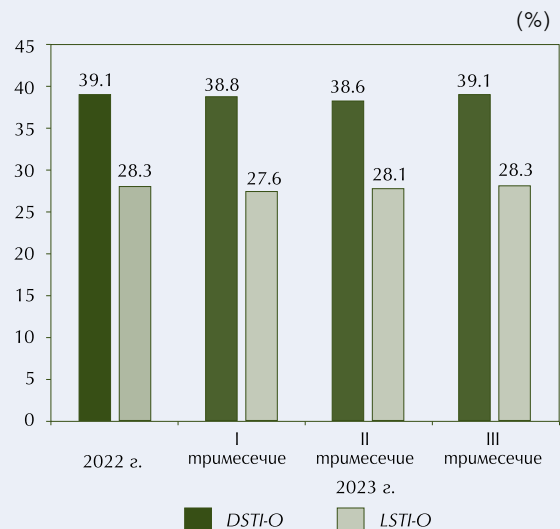
Показателите за задлъжнялост ($LTI-O/DTI-O$) и за платежоспособност ($DSTI-O/LSTI-O$) илюстрират кредитните стандарти на банките и рисковете за кредитополучателите. Тази информация е особено важна в етап на възходящ цикъл при цените на недвижимите имоти. Съотношенията $DTI-O$ и $LTI-O$ илюстрират степента на задлъжнялост на кредитополучателите. При хипотеза за растеж на цените на жилищните имоти, изпреварващ този на доходите на домакинствата, повишаващите се нива на показателите $DTI-O$; $LTI-O$ биха били сигнал за растяща задлъжнялост. През 2023 г. съотношението „размер на кредита към разполагаем доход“ ($LTI-O$) се запазва малко под средното за предходната календарна година, от което се предполага, че растежът на доходите компенсира увеличението на средния размер на кредитите, дължащо се на поскъпването на жилищните недвижими имоти. Средно за трите тримесечни периода през 2023 г. нововъзникналото задължение надхвърля годишния разполагаем доход на кредитополучателите 5.17 пъти (спрямо 5.25 пъти през 2022 г.).

Графика 4. Среднопретеглени нива на показателите за задлъжнялост ($DTI-O$; $LTI-O$)



Източник: БНБ.

Графика 5. Среднопретеглени нива на показателите за платежоспособност ($DSTI-O$; $LSTI-O$)



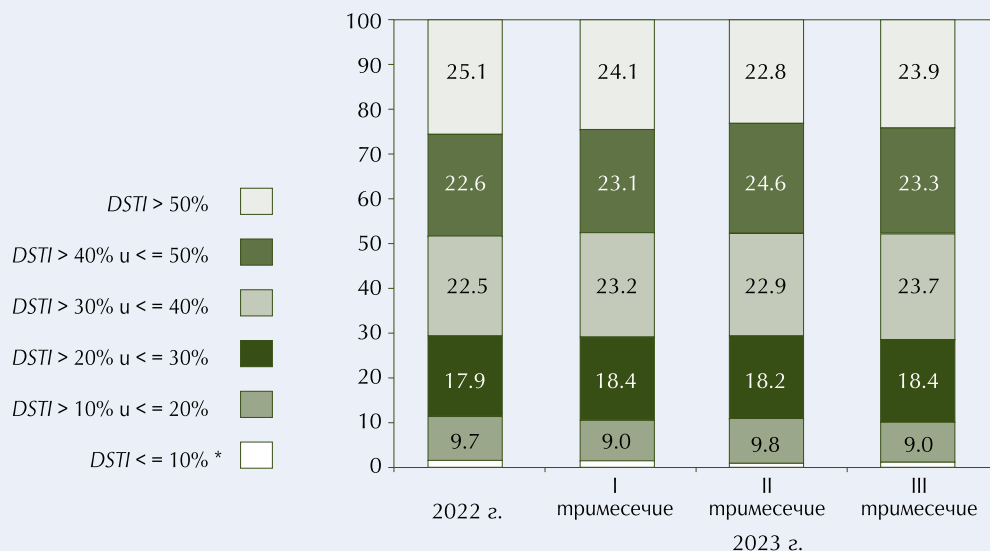
Източник: БНБ.

Показателите за платежоспособност $DSTI-O$ и $LSTI-O$ илюстрират какъв процент от разполагаемия доход на кредитополучателя е необходим за покриване на годишните вноски по общите му кредитни задължения – $DSTI-O$, и съответно – по кредита, обезпечен с ипотекирания жилищен имот – $LSTI-O$. Високите нива на показателите се свързват с повишение на вероятността от неизпълнение. Данните показват, че през 2023 г. кредитополучателите са заделяли средно

28.0% от годишния си разполагаем доход за обслужване на новоопетите кредити, обезпечени с ЖНИ, в сравнение с 28.3% през 2022 г.

Макар че динамиката на показателите не дава индикации за разхлабване на стандартите на кредитиране, предвид тежестта на задълженията и характерния за този сегмент гълъг матуритет е необходимо както банките, така и кредитополучателите при вземане на кредитните решения внимателно да претеглят потенциалните рискове. Към настоящия момент такива рискове са свързани с вероятността от влошаване на макроикономическата конюнктура и преноса на по-високите лихви вследствие на провежданата рестриктивна парична политика от страна на ЕЦБ.

Графика 6.
Разпределение на кредитите по интервали на показателя „разходи по обслужване на общия гълъг към разполагаем доход при отпускане“ (*DSTI-O*) – дял (%) от общия размер на новоотпуснатите кредити за съответния период



* През 2022 г. и I, II и III тримесечие на 2023 г. в интервала *DSTI-O* <= 10% попадат съответно 2.3%, 2.1%, 1.7% и 1.7% от новоотпуснатите кредити.

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

Източник: БНБ.

В структурата на новоотпуснатите кредити, разпределени според съотношението *DSTI-O*, прави впечатление големият относителен дял (над 40%) на тези с показател *DSTI-O* над 40%. Счита се, че ангажирането на над 40% от разполагаемите доходи за изплащане на вноските по общите кредитни задължения поставя кредито-

получателите в по-уязвима позиция и увеличава вероятността от неизпълнение.

Анализът на агрегираните данни за банковата система показва, че средният размер на новоотпуснатите кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот, устойчиво се повишава – от 156 хил. лв. средно за 2022 г. до 180 хил. лв. през третото тримесечие на 2023 г. под влияние на поскъпването на жилищните имоти. Дълговата тежест през 2022 г. се разпределя за срок средно от 24.2 години, докато през третото тримесечие на 2023 г. среднопретегленият матуриретен на отпуснатите в рамките на периода кредити се увеличава до 25 години. По-дългият матуриретен повишава вероятността от проявите на лихвен риск и загуби от неизпълнение.

Съвкупността от кредити, отпуснати във високите интервали на показателя за платежоспособност, увеличаващите се, макар и плавно, матурирети и нарастващият среден размер на новоотпуснатите кредити, обезпечени с ЖНИ, се разглеждат като потенциални зони на повишена уязвимост. С оглед на това банките следва да възприемат консервативен подход при кредитната си дейност, като при отпускането на този вид кредити, наред с подходящата обезпеченост, следва да оценяват също и кредитоспособността и платежоспособността на длъжника по отношение на искания кредит и другите му задължения при настоящите условия и при евентуални техни неблагоприятни изменения за срока на договора. За формирания портфейл от кредити, обезпечени с ЖНИ, проследяването на кредитното качество трябва да обхваща своевременно признаване на необслужваните кредити и на кредитите със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2 съгласно МСФО 9), а нивото на разходите за обезценка следва да бъде адекватно на икономическия и финансов цикъл.

Кредитополучателите от своя страна при преценка на поеманата дългова тежест следва да са запознати, че рисковете в развитието на икономическата среда могат да доведат до повишаване на вноските по обслужване на кредита в рамките на продължителния период, в който предстои да изплащат дълга.

II. Методологически бележки

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. Използвани са данни от надзорните отчети съобразно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451. Основните принципи, въз основа на които се изготвят позициите в баланса и отчета за приходите и разходите, се съдържат под формата на методологически препратки в съответния шаблон, поместен на интернет страницата на БНБ за отчетния период.
3. Представените в табличен вид данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити са въз основа на допълнителната информация, съдържаща се в Макропроектирална форма 1 (МПФ1). МПФ1 е въведена през първото тримесечие на 2015 г. за наблюдение на динамиката при ключови групи активи и пасиви по контрагенти и по вид валута, като дефинициите в нея кореспондират с прилаганите в съответните форми на Общата рамка за финансово отчитане (ОРФО/*FINREP*). МПФ1 се докладва от банките и клоновете на чуждестранни банки на индивидуална (неконсолидирана) основа с месечна честота, в срок до 15 дни след края на отчетния месец.
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 базата на съответните

сборни редове в отчетните образци, актуални за дадения период.

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 периоди¹. Поради това е възможно да има разлики между вече оповестени и цитирани данни 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 въз основа на общите им активи към всеки отчетен период, втора – от останалите банки, а в трета група влизат клоновете на чуждестранни банки в България.
8. Показателите в карето „Рискове, свързани с кредитирането, обезпечено с жилищни недвижими имоти (ЖНИ)“ са агрегирани на база тримесечната специализирана отчетна форма (МПФ 4), въведена през 2022 г.

¹ Ревизиите се извършват съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 451/2021, чл. 3, параграфи 4 и 5.

Първа група:

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

Втора група:

Централна кооперативна банка
ПроКредит Банк (България)
Алианц Банк България
Инвестбанк
Българска банка за развитие
ТИ БИ АЙ Банк
Интернешънъл Асет Банк
Българо-американска кредитна банка
Общинска банка
Търговска банка „Д“
Тексим Банк
Токуда Банк

Трета група:

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

* Към референтната дата са в ход процедури за прекратяване на клона съгласно законите изисквания, след като Юробанк България АД придоби търговското предприятие и дейността на БНП Париба Пърсънъл Файненс С. А. – клон България. Клонът на БНП Париба Пърсънъл Файненс е заличен в Търговския регистър на 8 декември 2023 г.

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА И НА БАНКИТЕ ПО ГРУПИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Първа група	Втора група	Банкова система
1. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	14 015 022	3 875 573	17 890 595
1.1. Капитал от първи рег	13 119 978	3 822 548	16 942 526
1.1.1. Базов собствен капитал от първи рег	12 752 282	3 813 317	16 565 599
1.1.2. Допълнителен капитал от първи рег	367 696	9 231	376 927
1.2. Капитал от втори рег	895 044	53 025	948 069
2. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	65 373 287	16 553 992	81 927 279
2.1. Размер на рисково претеглените експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки	61 029 547	15 264 390	76 293 937
2.2. Общ размер на рисковите експозиции във връзка със сетълмента/гоставката	0	0	0
2.3. Общ размер на рисковите експозиции към позиционен, валутен и стоков риск	131 689	11 675	143 364
2.4. Общ размер на рисковите експозиции за операционен риск	4 200 426	1 277 177	5 477 603
2.5. Общ размер на рисковите експозиции към риска от корекция на кредитната оценка	11 625	750	12 375
СЪОТНОШЕНИЕ НА БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	19.51	23.04	20.22
СЪОТНОШЕНИЕ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	20.07	23.09	20.68
СЪОТНОШЕНИЕ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ (%)	21.44	23.41	21.84

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

Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на банковата система към 30 септември 2023 г.	31
Отчет за приходите и разходите на банковата система към 30 септември 2023 г.	34
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на банковата система към 30 септември 2023 г.	36
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на първа група банки към 30 септември 2023 г.	37
Отчет за приходите и разходите на първа група банки към 30 септември 2023 г.	40
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на първа група банки към 30 септември 2023 г.	42
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на втора група банки към 30 септември 2023 г.	43
Отчет за приходите и разходите на втора група банки към 30 септември 2023 г.	46
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на втора група банки към 30 септември 2023 г.	48
Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние) на трета група банки към 30 септември 2023 г.	49
Отчет за приходите и разходите на трета група банки към 30 септември 2023 г.	52
Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити на трета група банки към 30 септември 2023 г.	54

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	29 432 622
Парични наличности	2 973 528
Парични салда в централни банки	22 782 850
Други депозити на виждане	3 676 244
Финансови активи, гържани за търгуване	442 442
Деривати	301 862
Капиталови инструменти	68 280
Дългови ценни книжа	72 300
Кредити и аванси	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	548 806
Капиталови инструменти	299 311
Дългови ценни книжа	247 765
Кредити и аванси	1 730
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	338
Дългови ценни книжа	338
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	7 579 630
Капиталови инструменти	253 236
Дългови ценни книжа	7 324 965
Кредити и аванси	1 429
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	121 242 121
Дългови ценни книжа	16 536 827
Кредити и аванси	104 705 294
Деривати – отчитане на хеджиране	201 640
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	513 355
Материални активи	3 017 599
Имоти, машини и съоръжения	1 684 657
Инвестиционни имоти	1 332 942
Нематериални активи	550 014
Репутация	159 498
Други нематериални активи	390 516
Данъчни активи	27 610
Текущи данъчни активи	279
Отсрочени данъчни активи	27 331
Други активи	1 414 476
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	99 055
ОБЩО АКТИВИ	165 069 708

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	262 125
Деривати	262 125
Къси позиции	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 065
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	4 065
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	143 778 926
Депозити	141 306 968
Емитирани дългови ценни книжа	1 722 526
Други финансови пасиви	749 432
Деривати – отчитане на хеджиране	126 498
Промена в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	-3 085
Провизии	355 168
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	40 620
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	6 350
Неуредени правни въпроси и ганъчни съдебни дела	72 262
Поети задължения и гаранции	235 122
Други провизии	814
Данъчни пасиви	199 978
Текущи данъчни пасиви	124 376
Отсрочени данъчни пасиви	75 602
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 018 629
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	145 742 304

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	4 700 659
Внесен капитал	4 700 659
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	1 205 192
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	113 438
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	113 438
Друг собствен капитал	892
Натрупан друг всеобхватен доход	-64 517
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	237 605
Материални активи	268 257
Нематериални активи	0
Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	2 853
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-33 505
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	-302 122
Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	0
Конвертиране на валута	796
Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	-57 547
Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-245 279
Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	-92
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Неразпределена печалба	5 397 288
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	5 273 066
Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Други	5 273 066
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	2 701 386
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	19 327 404
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	165 069 708

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	4 324 194
Финансови активи, гържани за търгуване	55 559
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	8 991
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	110 883
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	4 107 851
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	39 384
Други активи	819
Приходи от лихви по пасивите	705
(Разходи за лихви)	764 397
(Финансови пасиви, гържани за търгуване)	277 101
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	33
(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	458 485
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	25 367
(Други пасиви)	1 275
(Лихвени разходи по активите)	2 136
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приходи от дивиденди	181 489
Финансови активи, гържани за търгуване	966
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	820
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	3 216
Инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	176 487
Приходи от такси и комисиони	1 397 376
(Разходи за такси и комисиони)	284 815
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	14 891
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-2 980
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	17 876
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-5
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	36 447
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	8 837
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	55
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	8 294
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	195 376
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия	2 287
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	67 595
Други оперативни приходи	52 390
(Други оперативни разходи)	35 901
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	5 204 118

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	1 588 470
(Разходи за персонал)	916 943
(Други административни разходи)	671 527
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	190 396
(Амортизация)	225 733
(Имоти, машини и съоръжения)	155 953
(Инвестиционни имоти)	2 258
(Други нематериални активи)	67 522
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-2 500
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	-2 500
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-40 848
(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Поети задължения и гаранции)	-45 271
(Други провизии)	4 423
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	264 651
(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	-15 631
(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	280 282
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	-1 560
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	-808
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	147
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	-955
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	-4
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	2 975 580
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	274 194
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	2 701 386
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	2 701 386
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Относива към собствениците на предприятието майка	2 701 386

**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Дългови ценни книжа	24 181 856	8 222 592	13 923 800	337 826
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	21 008 052	7 544 449	11 514 899	265 988
Кредитни институции	1 455 986	27 411	1 361 508	22 554
Други финансови предприятия	1 154 812	422 178	732 634	32 753
Нефинансови предприятия	563 006	228 554	314 759	16 531

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Кредити и аванси	108 096 657	68 126 887	36 233 007	3 850 013
Централни банки	1	0	1	0
Държавно управление	1 189 356	743 745	397 821	25 411
Кредитни институции	13 450 978	763 940	10 599 547	783 760
Други финансови предприятия	8 196 384	5 299 677	2 888 358	107 407
Нефинансови предприятия	47 329 828	25 616 302	20 940 178	1 524 126
Домакинства	37 930 110	35 703 223	1 407 102	1 409 309
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	20 790 731	19 749 689	1 017 943	433 702
от които: потребителски кредити	17 661 447	16 406 715	459 140	975 831

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Разходи за лихви
		лв.	евро	
Депозити	141 306 968	86 171 100	46 141 215	393 077
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	3 862 879	3 235 993	564 123	3 908
Кредитни институции	9 832 366	1 044 521	8 593 330	244 575
Други финансови предприятия	3 780 195	2 350 800	1 077 471	23 550
Нефинансови предприятия	44 807 403	28 491 231	13 190 929	40 936
Домакинства	79 024 125	51 048 555	22 715 362	80 108

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	19 367 052
Парични наличности	2 093 912
Парични салда в централни банки	16 079 335
Други депозити на виждане	1 193 805
Финансови активи, гържани за търгуване	315 381
Деривати	257 756
Капиталови инструменти	7 765
Дългови ценни книжа	49 860
Кредити и аванси	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	345 291
Капиталови инструменти	98 250
Дългови ценни книжа	245 311
Кредити и аванси	1 730
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	5 589 277
Капиталови инструменти	74 610
Дългови ценни книжа	5 514 667
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	96 374 642
Дългови ценни книжа	12 322 766
Кредити и аванси	84 051 876
Деривати – отчитане на хеджиране	185 505
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	236 158
Материални активи	2 071 892
Имоти, машини и съоръжения	1 216 315
Инвестиционни имоти	855 577
Нематериални активи	466 413
Репутация	159 498
Други нематериални активи	306 915
Данъчни активи	8 635
Текущи данъчни активи	0
Отсрочени данъчни активи	8 635
Други активи	980 847
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	16 826
ОБЩО АКТИВИ	125 957 919

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	225 023
Деривати	225 023
Къси позиции	0
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 065
Депозити	0
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	4 065
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	109 947 288
Депозити	107 790 675
Емитирани дългови ценни книжа	1 508 372
Други финансови пасиви	648 241
Деривати – отчитане на хеджиране	126 498
Промена в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	-18 996
Провизии	213 367
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	31 882
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	6 350
Неуредени правни въпроси и ганъчни съдебни дела	67 792
Поети задължения и гаранции	106 999
Други провизии	344
Данъчни пасиви	146 315
Текущи данъчни пасиви	89 825
Отсрочени данъчни пасиви	56 490
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	724 260
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	111 367 820

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	2 501 013
Внесен капитал	2 501 013
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	980 193
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	113 438
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	113 438
Друг собствен капитал	787
Нарупан друг всеобхватен доход	-11 886
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	256 655
Материални активи	227 080
Нематериални активи	0
Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	3 739
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	25 836
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	-268 541
Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	0
Конвертиране на валута	0
Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	-57 547
Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-210 902
Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	-92
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Неразпределена печалба	4 919 639
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	3 974 826
Резерви или нарупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Други	3 974 826
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	2 112 089
(-) Междинни дивидентни	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Нарупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	14 590 099
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	125 957 919

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	3 205 818
Финансови активи, сгържани за търгуване	54 210
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	8 991
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	78 240
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	3 027 808
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	35 685
Други активи	505
Приходи от лихви по пасивите	379
(Разходи за лихви)	609 452
(Финансови пасиви, сгържани за търгуване)	276 909
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	33
(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	307 266
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	22 967
(Други пасиви)	560
(Лихвени разходи по активите)	1 717
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приходи от дивиденди	157 831
Финансови активи, сгържани за търгуване	137
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	489
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	2 057
Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	155 148
Приходи от такси и комисиони	1 089 826
(Разходи за такси и комисиони)	233 506
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	10 365
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-3 797
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	14 162
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, сгържани за търгуване	23 598
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 216
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	8 398
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	169 529
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	2 287
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	7 717
Други оперативни приходи	21 129
(Други оперативни разходи)	12 356
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	3 845 400

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	1 094 763
(Разходи за персонал)	631 246
(Други административни разходи)	463 517
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	156 150
(Амортизация)	166 348
(Имоти, машини и съоръжения)	107 356
(Инвестиционни имоти)	1 920
(Други нематериални активи)	57 072
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-2 138
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в груп всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	-2 138
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-38 159
(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Поети задължения и гаранции)	-41 983
(Други провизии)	3 824
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	133 381
(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в груп всеобхватен доход)	-10 760
(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	144 141
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	-1 560
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	-508
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	147
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	-655
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	-1 160
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	2 331 687
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	219 598
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	2 112 089
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	2 112 089
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Относително към собствениците на предприятието майка	2 112 089

**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Дългови ценни книжа	18 132 604	6 019 997	10 423 102	255 279
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	15 778 711	5 743 156	8 374 045	208 906
Кредитни институции	1 343 623	10 020	1 305 608	19 480
Други финансови предприятия	891 030	266 821	624 209	23 203
Нефинансови предприятия	119 240	0	119 240	3 690

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Кредити и аванси	86 697 765	56 480 766	27 887 115	2 861 120
Централни банки	1	0	1	0
Държавно управление	661 480	346 035	267 655	14 695
Кредитни институции	11 060 555	150 478	9 260 305	644 988
Други финансови предприятия	7 189 022	4 730 688	2 451 777	81 788
Нефинансови предприятия	35 445 484	19 835 966	15 012 945	1 094 477
Домакинства	32 341 223	31 417 599	894 432	1 025 172
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	18 097 111	17 300 639	773 373	376 501
от които: потребителски кредити	14 464 684	14 301 271	158 356	647 537

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Разходи за лихви
		лв.	евро	
Депозити	107 790 675	65 915 233	35 307 249	251 388
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 665 994	1 382 850	249 613	384
Кредитни институции	7 965 974	651 107	7 132 863	190 139
Други финансови предприятия	2 658 039	1 612 745	787 516	17 583
Нефинансови предприятия	31 951 998	20 184 214	9 463 418	19 367
Домакинства	63 548 670	42 084 317	17 673 839	23 915

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	7 560 095
Парични наличности	793 643
Парични салда в централни банки	5 999 326
Други депозити на виждане	767 126
Финансови активи, гържани за търгуване	85 678
Деривати	9 668
Капиталови инструменти	60 515
Дългови ценни книжа	15 495
Кредити и аванси	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	203 215
Капиталови инструменти	200 761
Дългови ценни книжа	2 454
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	338
Дългови ценни книжа	338
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1 907 195
Капиталови инструменти	178 574
Дългови ценни книжа	1 727 192
Кредити и аванси	1 429
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	22 818 679
Дългови ценни книжа	4 141 239
Кредити и аванси	18 677 440
Деривати – отчитане на хеджиране	16 135
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	277 197
Материални активи	938 017
Имоти, машини и съоръжения	460 652
Инвестиционни имоти	477 365
Нематериални активи	82 312
Репутация	0
Други нематериални активи	82 312
Данъчни активи	17 381
Текущи данъчни активи	9
Отсрочени данъчни активи	17 372
Други активи	424 201
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	82 157
ОБЩО АКТИВИ	34 412 600
	(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	3 098
Деривати	3 098
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	29 492 118
Депозити	29 179 908
Емитирани дългови ценни книжа	214 154
Други финансови пасиви	98 056
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промена в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	15 911
Провизии	140 351
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	8 052
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	0
Неуредени правни въпроси и ганъчни съдебни дела	4 470
Поети задължения и гаранции	127 415
Други провизии	414
Данъчни пасиви	46 649
Текущи данъчни пасиви	27 567
Отсрочени данъчни пасиви	19 082
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	256 054
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	29 954 181

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	2 174 646
Внесен капитал	2 174 646
Поискан, но невнесен капитал	0
Премийни резерви	224 999
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	0
Други емитирани капиталови инструменти	0
Друг собствен капитал	0
Нарупан друг всеобхватен доход	-45 031
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	-18 959
<i>Материални активи</i>	41 177
<i>Нематериални активи</i>	0
<i>Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията</i>	-795
<i>Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба</i>	0
<i>Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</i>	0
<i>Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</i>	-59 341
<i>Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</i>	0
<i>Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]</i>	0
<i>Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]</i>	0
<i>Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск</i>	0
Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	-26 072
<i>Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]</i>	0
<i>Конвертиране на валута</i>	796
<i>Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]</i>	0
<i>Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</i>	-26 868
<i>Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]</i>	0
<i>Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба</i>	0
<i>Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</i>	0
Неразпределена печалба	488 103
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	1 175 938
Резерви или нарупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Други	1 175 938
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	439 764
(-) Междинни дивидентни	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Нарупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	4 458 419
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	34 412 600

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	965 192
Финансови активи, сгържани за търгуване	586
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	32 004
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	928 329
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	3 699
Други активи	314
Приходи от лихви по пасивите	258
(Разходи за лихви)	132 259
(Финансови пасиви, сгържани за търгуване)	162
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	128 651
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	2 400
(Други пасиви)	715
(Лихвени разходи по активите)	331
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приходи от дивиденди	23 640
Финансови активи, сгържани за търгуване	829
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	331
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1 141
Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	21 339
Приходи от такси и комисиони	266 549
(Разходи за такси и комисиони)	44 927
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 114
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	400
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	3 714
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, сгържани за търгуване	13 331
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 621
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	55
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	-104
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	8 435
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	1 136
Други оперативни приходи	21 068
(Други оперативни разходи)	21 656
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	1 109 195

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	423 395
(Разходи за персонал)	253 221
(Други административни разходи)	170 174
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	33 728
(Амортизация)	55 091
(Имоти, машини и съоръжения)	45 122
(Инвестиционни имоти)	155
(Други нематериални активи)	9 814
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-362
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в груп всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	-362
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-1 096
(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Поети задължения и гаранции)	-1 075
(Други провизии)	-21
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	119 554
(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в груп всеобхватен доход)	-4 794
(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	124 348
(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)	-324
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	0
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	-324
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	1 156
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	479 641
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	39 877
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	439 764
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	439 764
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Относителна към собствениците на предприятието майка	439 764

**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Дългови ценни книжа	5 886 379	2 176 118	3 371 247	81 470
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	5 066 468	1 774 816	3 011 403	56 005
Кредитни институции	112 363	17 391	55 900	3 074
Други финансови предприятия	263 782	155 357	108 425	9 550
Нефинансови предприятия	443 766	228 554	195 519	12 841

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Кредити и аванси	19 409 495	11 447 816	6 639 488	873 214
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	464 236	334 070	130 166	8 632
Кредитни институции	1 718 227	613 461	736 549	113 203
Други финансови предприятия	876 034	567 072	307 170	20 327
Нефинансови предприятия	10 780 411	5 661 303	4 956 747	393 141
Домакинства	5 570 587	4 271 910	508 856	337 911
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	2 691 961	2 448 054	243 907	57 162
от които: потребителски кредити	3 187 212	2 099 816	297 633	282 823

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Разходи за лихви
		лв.	евро	
Депозити	29 179 908	17 899 885	9 263 791	119 182
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 774 903	1 658 887	114 526	849
Кредитни институции	1 252 562	162 946	1 084 113	45 059
Други финансови предприятия	874 454	616 804	165 941	4 237
Нефинансови предприятия	9 870 920	6 518 169	2 895 457	12 975
Домакинства	15 407 069	8 943 079	5 003 754	56 062

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)
НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

	(хил. лв.)
	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	2 505 475
Парични наличности	85 973
Парични салда в централни банки	704 189
Други депозити на виждане	1 715 313
Финансови активи, гържани за търгуване	41 383
Деривати	34 438
Капиталови инструменти	0
Дългови ценни книжа	6 945
Кредити и аванси	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	300
Капиталови инструменти	300
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	83 158
Капиталови инструменти	52
Дългови ценни книжа	83 106
Кредити и аванси	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	2 048 800
Дългови ценни книжа	72 822
Кредити и аванси	1 975 978
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	7 690
Имоти, машини и съоръжения	7 690
Инвестиционни имоти	0
Нематериални активи	1 289
Репутация	0
Други нематериални активи	1 289
Данъчни активи	1 594
Текущи данъчни активи	270
Отсрочени данъчни активи	1 324
Други активи	9 428
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	72
ОБЩО АКТИВИ	4 699 189

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Балансова стойност
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	34 004
Деривати	34 004
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	4 339 520
Депозити	4 336 385
Емитирани дългови ценни книжа	0
Други финансови пасиви	3 135
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промена в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	1 450
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	686
Други дългосрочни доходи на наети лица	0
Преструктуриране	0
Неуредени правни въпроси и ганъчни съдебни дела	0
Поети задължения и гаранции	708
Други провизии	56
Данъчни пасиви	7 014
Текущи данъчни пасиви	6 984
Отсрочени данъчни пасиви	30
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	38 315
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	4 420 303

(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	105
Нарупан друг всеобхватен доход	-7 600
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	-91
Материални активи	0
Нематериални активи	0
Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	-91
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]	0
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]	0
Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск	0
Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	-7 509
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	-7 509
Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	0
Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Неразпределена печалба	-10 454
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	122 302
Резерви или нарупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Други	122 302
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	149 533
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
Нарупан друг всеобхватен доход	0
Други позиции	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	278 886
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	4 699 189

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	153 184
Финансови активи, сгържани за търгуване	763
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	639
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	151 714
Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск	0
Други активи	0
Приходи от лихви по пасивите	68
(Разходи за лихви)	22 686
(Финансови пасиви, сгържани за търгуване)	30
(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	0
(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	22 568
(Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)	0
(Други пасиви)	0
(Лихвени разходи по активите)	88
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приходи от дивиденди	18
Финансови активи, сгържани за търгуване	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	18
Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	0
Приходи от такси и комисиони	41 001
(Разходи за такси и комисиони)	6 382
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	412
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	417
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-5
Други	0
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, сгържани за търгуване	-482
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	17 412
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	58 742
Други оперативни приходи	10 193
(Други оперативни разходи)	1 889
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	249 523

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)
	Стойност
(Административни разходи)	70 312
(Разходи за персонал)	32 476
(Други административни разходи)	37 836
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	518
(Амортизация)	4 294
(Имоти, машини и съоръжения)	3 475
(Инвестиционни имоти)	183
(Други нематериални активи)	636
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в груп всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-1 593
(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Поети задължения и гаранции)	-2 213
(Други провизии)	620
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	11 716
(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в груп всеобхватен доход)	-77
(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	11 793
(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)	24
(Имоти, машини и съоръжения)	0
(Инвестиционни имоти)	0
(Репутация)	0
(Други нематериални активи)	0
(Други)	24
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	164 252
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	14 719
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	149 533
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	149 533
Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	0
Относитима към собствениците на предприятието майка	149 533

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Дългови ценни книжа	162 873	26 477	129 451	1 077
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	162 873	26 477	129 451	1 077
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		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Кредити и аванси	1 989 397	198 305	1 706 404	115 679
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	63 640	63 640	0	2 084
Кредитни институции	672 196	1	602 693	25 569
Други финансови предприятия	131 328	1 917	129 411	5 292
Нефинансови предприятия	1 103 933	119 033	970 486	36 508
Домакинства	18 300	13 714	3 814	46 226
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	1 659	996	663	39
от които: потребителски кредити	9 551	5 628	3 151	45 471

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Разходи за лихви
		лв.	евро	
Депозити	4 336 385	2 355 982	1 570 175	22 507
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	421 982	194 256	199 984	2 675
Кредитни институции	613 830	230 468	376 354	9 377
Други финансови предприятия	247 702	121 251	124 014	1 730
Нефинансови предприятия	2 984 485	1 788 848	832 054	8 594
Домакинства	68 386	21 159	37 769	131

V. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки¹

55

Алианц Банк България	56
Банка ДСК	60
Бигбанк АС – клон България	64
БНП Париба С.А. – клон София	68
БНП Париба Пърсънъл Файненс С.А., клон България*	72
Българо-американска кредитна банка	76
Българска банка за развитие	80
Варенголд Банк АГ, клон София	84
Инвестбанк	88
ИНГ Банк Н.В. – клон София	92
Интернешънъл Асет Банк	96
Обединена българска банка	100
Общинска банка	104
ПроКредит банк (България)	108
Първа инвестиционна банка	112
Ситибанк Европа, клон България	116
Те-Дже зираат банкасъ – клон София	120
Тексим Банк	124
Ти Би Ай Банк	128
Токуда Банк	132
Търговска банка Д	136
УниКредит Булбанк	140
Централна кооперативна банка	144
Юробанк България	148

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

¹ Банките са подредени по азбучен ред, а не по банков идентификационен код.

* Към отчетната дата са в ход процедури за прекратяване на клона съгласно законите изисквания, след като Юробанк България АД придоби търговското предприятие и дейността на БНП Париба Пърсънъл Файненс С. А. – клон България. Клонът на БНП Париба Пърсънъл Файненс е заличен в Търговския регистър на 8 декември 2023 г.

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	719 157
Финансови активи, сгържани за търгуване	3
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	338
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	132 985
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	2 998 608
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	33 518
Нематериални активи	7 402
Данъчни активи	97
Други активи	24 806
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	3 916 914
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 525 315
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	3 590
Данъчни пасиви	2 954
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	50 944
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 582 803
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	76 825
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	1 429
Неразпределена печалба	197 797
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	9 850
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	48 210
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	334 111
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	3 916 914

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	74 138
(Разходи за лихви)	6 580
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	93
Приходи от такси и комисиони	24 943
(Разходи за такси и комисиони)	3 723
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, гържани за търгуване	2 255
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	55
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	619
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	15
Други оперативни приходи	4 838
(Други оперативни разходи)	10 847
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	85 806
(Административни разходи)	26 856
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	5 366
(Амортизация)	4 532
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-1 329
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-3 186
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	53 567
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	5 357
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	48 210
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	48 210



АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Дългови ценни книжа	909 746	659 021	215 891	9 672
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	909 746	659 021	215 891	9 586
Кредитни институции	0	0	0	86
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Кредити и аванси	2 304 243	1 639 443	538 808	64 310
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	22 765	2 556	20 209	672
Кредитни институции	96 751	0	0	9 324
Други финансови предприятия	57 150	22 467	34 683	1 405
Нефинансови предприятия	884 741	453 263	402 266	23 209
Домакинства	1 242 836	1 161 157	81 650	29 700
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	817 149	780 651	36 498	15 476
от които: потребителски кредити	392 181	350 479	41 674	9 693

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Разходи за лихви
		лв.	евро	
Депозити	3 445 542	2 106 835	1 058 812	3 820
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	32 137	32 045	92	0
Кредитни институции	15 864	101	15 763	387
Други финансови предприятия	297 476	121 359	101 607	2 511
Нефинансови предприятия	1 087 882	713 434	281 979	606
Домакинства	2 012 183	1 239 896	659 371	316

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 31 от 25 октомври 1989 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 септември 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 Петр Сосик Георги Емилов Енчев
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 – 99.9%
Одитори	ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД Ейч Ел Би България ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.
 (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	4 998 819
Финансови активи, гържани за търгуване	56 994
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 234
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	923 297
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	24 317 851
Деривати – отчитане на хеджиране	35 753
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	78 857
Материални активи	427 216
Нематериални активи	144 564
Данъчни активи	0
Други активи	85 124
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	31 071 709
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	50 515
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	26 497 128
Деривати – отчитане на хеджиране	4 593
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	66 412
Данъчни пасиви	48 450
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	212 346
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	26 879 444
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	1 328 660
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	787
Натрупан друг всеобхватен доход	112 391
Неразпределена печалба	14 897
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	1 991 507
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	744 023
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	4 192 265
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	31 071 709

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	1 168 237
(Разходи за лихви)	359 447
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	36 811
Приходи от такси и комисиони	278 297
(Разходи за такси и комисиони)	38 327
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	7 165
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, свържани за търгуване	-56 838
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	286
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	5 874
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	103 314
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	2 287
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	2 583
Други оперативни приходи	5 577
(Други оперативни разходи)	1 115
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	1 154 704
(Административни разходи)	267 345
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	49 519
(Амортизация)	39 660
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-10 359
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-11 870
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	-1 560
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	-655
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 свържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	822 624
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	78 601
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	744 023
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	744 023

**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Дългови ценни книжа	2 456 391	821 551	1 043 088	25 575
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	2 456 391	821 551	1 043 088	25 575
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		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Кредити и аванси	23 489 429	14 202 331	7 902 603	1 086 989
Централни банки	1	0	1	0
Държавно управление	87 274	35 142	4 584	743
Кредитни институции	3 365 763	0	2 085 024	390 576
Други финансови предприятия	2 227 908	307 002	1 920 906	32 847
Нефинансови предприятия	6 840 538	3 058 712	3 725 814	277 246
Домакинства	10 967 945	10 801 475	166 274	385 577
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	4 978 913	4 842 987	135 867	122 255
от които: потребителски кредити	6 426 995	6 361 089	65 891	277 547

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Разходи за лихви
		лв.	евро	
Депозити	26 477 979	17 855 595	7 250 910	79 042
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	354 327	240 271	110 842	1
Кредитни институции	1 296 935	14 550	1 274 374	74 118
Други финансови предприятия	560 301	364 182	165 692	1 280
Нефинансови предприятия	4 957 143	2 955 745	1 558 540	3 361
Домакинства	19 309 273	14 280 847	4 141 462	282

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	<p>Държавна спестовна каса (ДСК) е преобразувана в търговска банка съгласно Разпореждане № 59 от 25 ноември 1998 г. на МС в съответствие със Закона за преобразуване на ДСК (ДВ, бр. 48 от 28 април 1998 г.).</p> <p>Със Заповед № РД22-0882 от 26 септември 2002 г. на управителя на БНБ „Банка ДСК“ АД получава разрешение за извършване на банкова дейност на територията на страната и в чужбина, като осъществява сделките по чл. 1, ал. 1 и ал. 2 от Закона за банките.</p> <p>Лицензът е актуализиран със: 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.</p>
Съдебна регистрация	<p>Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 26 януари 1999 г. на СГС по фирмено дело № 756 от 1999 г., парт. № 875, т. 16, рег. II, с. 22; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121830616 съгласно удостоверение № 20080408143126 от 8 април 2008 г.</p>
Адрес на централата	<p>София 1036, ул. „Московска“ № 19 тел. 02/939 1220 интернет страница: www.dskbank.bg</p>
Органи на управление	
Назорен съвет	<p>Ласло Бенчик – председател Ласло Волф – заместник-председател Габор Кунце Виолина Маринова Спасова Антони Ганчев Радев Атила Туркович Жужана Берецки</p>
Управителен съвет	<p>Тамаш Хак Ковач – главен изпълнителен директор Славейко Любомиров Славейков – изпълнителен директор Боян Филипов Стефов – изпълнителен директор Доротей Николаева Илчева – изпълнителен директор Димитър Иванов Дилов – изпълнителен директор Михаил Руменов Комитски</p>
Акционери (акционерно участие над 10%)	<p>Банка ОТП РТ (OTP Bank Rt.), Република Унгария – 99.92%</p>
Одитори	<p>Ърнст и Янг Одит ООД АФА ООД</p>

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	7 756
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	8 882
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	61
Нематериални активи	33
Данъчни активи	0
Други активи	88
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	16 820
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	21 073
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	87
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	21 160
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Неразпределена печалба	-3 711
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	-629
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-4 340
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	16 820

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	1 176
(Разходи за лихви)	368
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	44
(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, гържани за търгуване	0
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	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	42
(Други оперативни разходи)	37
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	856
(Административни разходи)	714
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Амортизация)	55
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)	692
(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)	24
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	-629
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	-629
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	-629

**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 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	11 652	11 652	0	1 176
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	11 652	11 652	0	1 176
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	0	0	0	0
от които: потребителски кредити	4 562	4 562	0	460

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	20 979	4 486	16 493	368
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	16 493	0	16 493	338
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0
Домакинства	4 486	4 486	0	30

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	Ростислав Ивов Русинов – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Бигбанк АС (Bigbank AS, Estonia) – 100%
Одитор	КПМГ България ООД



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	105 687
Финансови активи, гържани за търгуване	13
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	656 091
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	2 147
Нематериални активи	81
Данъчни активи	173
Други активи	4 272
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	768 516
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	14
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	727 510
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	721
Данъчни пасиви	30
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	21 505
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	749 780
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-91
Неразпределена печалба	-21 572
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	32 836
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	7 563
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	18 736
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	768 516



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	21 351
(Разходи за лихви)	4 628
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	10
Приходи от такси и комисиони	4 554
(Разходи за такси и комисиони)	557
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-5
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, сгържани за търгуване	-2 310
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	2 211
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	0
(Други оперативни разходи)	3
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	20 623
(Административни разходи)	10 581
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Амортизация)	853
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	28
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	1 585
(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 сгържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	7 576
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	13
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	7 563
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	7 563


**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 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	658 347	165	622 356	20 864
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	469 338	1	433 511	13 151
Други финансови предприятия	30 751	0	30 751	1 419
Нефинансови предприятия	158 258	164	158 094	6 294
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	726 508	484 499	171 441	4 592
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	516	339	177	0
Кредитни институции	56 611	49 028	872	254
Други финансови предприятия	89 787	83 623	6 164	1 068
Нефинансови предприятия	579 496	351 411	164 228	3 270
Домакинства	98	98	0	0



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

71

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 Огит ООД

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

БНП ПАРИБА ПЪРСЪНЪЛ ФАЙНЕНС С.А., КЛОН БЪЛГАРИЯ
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	79 953
Финансови активи, сгържани за търгуване	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	0
Нематериални активи	0
Данъчни активи	243
Други активи	24
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	80 220
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	0
Данъчни пасиви	4 393
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	621
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 014
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	0
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	38
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	75 168
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	75 206
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	80 220



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	44 870
(Разходи за лихви)	0
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	17 700
(Разходи за такси и комисиони)	3 325
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, гържани за търгуване	0
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	-153
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	58 675
Други оперативни приходи	57
(Други оперативни разходи)	859
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	116 965
(Административни разходи)	21 449
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Амортизация)	2 064
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	78
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	9 849
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	83 525
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	8 357
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	75 168
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	75 168

Счетоводни данни, отчетени за приходите и разходите и други данни за отгледаните банки

БНП ПАРИБА ПЪРСЪНЪЛ ФАЙНЕНС С.А., КЛОН БЪЛГАРИЯ
**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
 КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 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	0	0	0	44 870
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0
Домакинства	0	0	0	44 870
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	0	0	0	0
от които: потребителски кредити	0	0	0	44 870

(хил. лв.)

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

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

На 8 декември 2023 г. с вписването в Търговския регистър приключи процесът по преобразуването на „БНП Париба Пърсънъл Файненс С. А. – клон България“ чрез вливане в „Юробанк България АД“.


СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	499 340
Финансови активи, сгържани за търгуване	0
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 326
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	135 145
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1 633 820
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	3 050
Материални активи	94 908
Нематериални активи	1 647
Данъчни активи	149
Други активи	3 926
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	25 121
ОБЩО АКТИВИ	2 398 432
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 072 126
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	915
Данъчни пасиви	1 861
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	16 479
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 091 381
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	24 691
Премийни резерви	37 050
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-450
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	205 562
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	40 198
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	307 051
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 398 432



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	72 588
(Разходи за лихви)	4 103
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	28
Приходи от такси и комисиони	11 289
(Разходи за такси и комисиони)	885
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, сгържани за търгуване	2 626
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	121
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	-12
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в същерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	62
Други оперативни приходи	637
(Други оперативни разходи)	1 776
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	80 575
(Административни разходи)	22 727
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	2 512
(Амортизация)	3 355
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-293
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	11
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	7 042
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	30
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	44 665
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	4 467
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	40 198
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	40 198


БАКБ
**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	305 259	54 169	150 685	5 966
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	286 570	44 846	141 319	5 251
Кредитни институции	2 024	0	2 024	68
Други финансови предприятия	11 331	9 323	2 008	457
Нефинансови предприятия	5 334	0	5 334	190

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	1 526 249	947 133	534 003	66 622
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	10 758	2 500	855	8 458
Други финансови предприятия	40 693	0	40 693	1 599
Нефинансови предприятия	1 072 624	558 064	476 871	46 727
Домакинства	402 174	386 569	15 584	9 838
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	227 504	216 094	11 410	4 645
от които: потребителски кредити	144 847	141 745	3 101	4 610

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	2 033 959	1 169 119	714 140	2 851
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	54 938	54 454	484	4
Кредитни институции	10 575	2 992	7 583	430
Други финансови предприятия	80 014	63 908	16 104	207
Нефинансови предприятия	1 131 342	746 150	337 959	973
Домакинства	757 090	301 615	352 010	1 237



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 Карагъзова – 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 – 33.45%
Одитори	Ърнст и Янг Одит ООД АФА ООД


СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и групи депозити на виждане	254 371
Финансови активи, сгържани 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 груп всеобхватен доход	502 707
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1 785 906
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	166 968
Материални активи	57 842
Нематериални активи	7 151
Данъчни активи	12 320
Други активи	40 011
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	2 156
ОБЩО АКТИВИ	2 829 432
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 508 892
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	126 606
Данъчни пасиви	3 314
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	2 138
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 640 950
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	1 135 500
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан груп всеобхватен доход	-70 932
Неразпределена печалба	-211 369
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	305 455
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	29 828
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 188 482
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 829 432



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	86 012
(Разходи за лихви)	36 707
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	64
Приходи от такси и комисиони	1 876
(Разходи за такси и комисиони)	2 192
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-30
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	0
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	208
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	12
Други оперативни приходи	3 539
(Други оперативни разходи)	251
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	52 531
(Административни разходи)	15 975
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	87
(Амортизация)	2 058
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-32
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	1 670
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	369
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	33 142
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	3 314
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	29 828
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	29 828


**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	405 716	133 449	272 267	3 001
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	361 584	133 449	228 135	1 646
Кредитни институции	8 837	0	8 837	89
Други финансови предприятия	0	0	0	703
Нефинансови предприятия	35 295	0	35 295	563

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	2 016 787	621 324	1 337 056	82 982
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	232 211	132 362	99 849	291
Кредитни институции	263 706	18 594	186 705	17 448
Други финансови предприятия	190 167	136 899	53 268	4 816
Нефинансови предприятия	1 313 654	316 420	997 234	59 686
Домакинства	17 049	17 049	0	741
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	2 078	2 078	0	40
от които: потребителски кредити	2 182	2 182	0	52

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 508 661	505 013	942 630	36 706
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	98 597	78 855	19 742	359
Кредитни институции	768 766	86 408	682 358	31 091
Други финансови предприятия	123 012	119 899	3 113	429
Нефинансови предприятия	511 236	214 672	235 608	4 799
Домакинства	7 050	5 179	1 809	28



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	Росен Андреев Карадимов – председател Деляна Валериева Иванова – заместник-председател Стамен Стаменов Янев
Управителен съвет	Илия Запрянов Караниколов – председател и изпълнителен директор Цанко Руменов Арабаджиев – изпълнителен директор Иван Валентинов Церовски – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Министерство на иновациите и растежа, Република България – 100%
Одитори	Делойт Огит ООД Грант Торнтон ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и групи депозити на виждане	179
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 груп всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	89 308
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	26
Нематериални активи	26
Данъчни активи	0
Други активи	0
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	89 539
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	26
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	4
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	30
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан груп всеобхватен доход	0
Неразпределена печалба	1 326
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	87 014
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	1 169
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	89 509
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	89 539

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	3 978
(Разходи за лихви)	300
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	37
(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, гържани за търгуване	0
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	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	728
(Други оперативни разходи)	0
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	4 443
(Административни разходи)	2 055
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Амортизация)	24
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	22
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	1 173
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 169
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	1 169
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	1 169

ВАРЕНГОЛД БАНК АГ, КЛОН СОФИЯ
**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 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	91 145	0	91 145	3 978
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	60 241	0	60 241	2 731
Нефинансови предприятия	30 904	0	30 904	1 247
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	26	11	15	300
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	300
Други финансови предприятия	12	8	4	0
Нефинансови предприятия	14	3	11	0
Домакинства	0	0	0	0

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 Франк Отен – управител Кай Фридрихс – управител Фолкарт Треселт – управител Минчо Симеонов Генчев – 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 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	444 263
Финансови активи, сгържани 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	30 696
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	2 087 338
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	295 299
Нематериални активи	2 438
Данъчни активи	160
Други активи	133 833
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	22 631
ОБЩО АКТИВИ	3 016 658
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 652 893
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	1 275
Данъчни пасиви	13 358
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	2 798
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 670 324
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	155 572
Премийни резерви	65 583
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-9 064
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	93 261
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	40 982
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	346 334
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	3 016 658

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	56 234
(Разходи за лихви)	7 550
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	282
Приходи от такси и комисиони	27 075
(Разходи за такси и комисиони)	3 074
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-276
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	0
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	1
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	1 480
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	1 092
Други оперативни приходи	1 797
(Други оперативни разходи)	3 481
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	73 580
(Административни разходи)	22 404
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	2 921
(Амортизация)	3 937
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	322
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	3 837
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	810
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	40 969
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	-13
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	40 982
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	40 982

**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Дългови ценни книжа	695 979	72 533	592 009	7 982
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	684 906	61 460	592 009	7 752
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	3 059	3 059	0	0
Нефинансови предприятия	8 014	8 014	0	230

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Кредити и аванси	1 423 782	781 896	623 295	47 962
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	9 925	9 925	0	289
Кредитни институции	273 703	223 489	50 214	8 162
Други финансови предприятия	61 786	11 307	50 479	595
Нефинансови предприятия	887 501	420 925	447 987	31 006
Домакинства	190 867	116 250	74 615	7 910
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	113 655	44 756	68 899	4 067
от които: потребителски кредити	115 037	89 046	25 989	5 017

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Разходи за лихви
		лв.	евро	
Депозити	2 636 714	1 718 060	858 162	7 295
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	323 874	322 243	1 597	3
Кредитни институции	47 837	17 184	30 653	1 566
Други финансови предприятия	26 813	22 694	3 487	183
Нефинансови предприятия	779 605	586 709	178 055	722
Домакинства	1 458 585	769 230	644 370	4 821

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	Светослав Руменов Миланов – председател и изпълнителен директор Мая Иванова Станчева – изпълнителен директор Стоян Цветков Цветков – изпълнителен директор Недъо Янков Тенев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Феста холдинг АД – 83.8% Петя Иванова Баракова-Славова – 10.68%
Одитори	Одит-Корект ООД Ековис одит България ООД



ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	477 889
Финансови активи, сгържани за търгуване	13 755
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	46 621
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	827 217
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	1 453
Нематериални активи	284
Данъчни активи	425
Други активи	3 449
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	1 371 093
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	13 662
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 339 123
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	377
Данъчни пасиви	1 945
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	2 348
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 357 455
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-6 563
Неразпределена печалба	4 752
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	2 541
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	12 908
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	13 638
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 371 093

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	31 769
(Разходи за лихви)	10 950
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	5 042
(Разходи за такси и комисиони)	1 023
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	498
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	1 876
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	302
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	4 301
(Други оперативни разходи)	0
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	31 815
(Административни разходи)	18 379
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	278
(Амортизация)	469
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)	-1 653
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	14 342
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	1 434
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	12 908
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	12 908

Счетоводни данности, отчетни за приходите и разходите и други данни за отгледаните банки



ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Дългови ценни книжа	119 443	5 387	114 056	372
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	119 443	5 387	114 056	372
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		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Кредити и аванси	754 798	75 543	666 513	31 329
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	133 126	0	126 140	10 828
Други финансови предприятия	33 767	1 803	31 964	901
Нефинансови предприятия	587 905	73 740	508 409	19 600
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	в т.ч. в		Разходи за лихви
		лв.	евро	
Депозити	1 338 259	724 635	515 539	10 882
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	528	528	0	0
Кредитни институции	450 807	146 426	304 280	8 427
Други финансови предприятия	73 725	6 155	67 568	662
Нефинансови предприятия	813 199	571 526	143 691	1 793
Домакинства	0	0	0	0

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 септември 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 сръжбави 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 септември 2008 г.
Адрес на клона	София 1404, бул. „България“ № 69, офис Кула Б, ет. 10 тел. 02/917 6734 интернет страница: www.ingwb.bg
Орган на управление на клон на чуждестранна банка	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



**INTERNATIONAL
ASSET BANK**
ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.
(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	572 900
Финансови активи, сгържани за търгуване	414
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 948
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	1 769 466
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	3 205
Материални активи	62 035
Нематериални активи	3 459
Данъчни активи	630
Други активи	10 084
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	676
ОБЩО АКТИВИ	2 426 817
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 202 793
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	644
Данъчни пасиви	1 916
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	13 086
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 218 439
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	30 306
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-13
Неразпределена печалба	148 531
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	29 554
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	208 378
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 426 817

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	49 084
(Разходи за лихви)	7 168
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	100
Приходи от такси и комисиони	21 140
(Разходи за такси и комисиони)	3 676
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, гържани за търгуване	9
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	70
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	2 120
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	1 762
(Други оперативни разходи)	3 124
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	60 317
(Административни разходи)	20 945
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	1 824
(Амортизация)	3 225
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)	1 278
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	33 000
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	3 446
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	29 554
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	29 554

**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	447 381	29 349	418 032	5 481
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	424 983	18 470	406 513	4 689
Кредитни институции	9 960	9 960	0	337
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	12 438	919	11 519	455

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	1 342 933	693 518	528 052	39 650
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	7 207	7 207	0	260
Кредитни институции	644 123	304 152	237 758	17 506
Други финансови предприятия	15 133	12 678	2 455	283
Нефинансови предприятия	593 482	311 664	262 668	19 039
Домакинства	82 988	57 817	25 171	2 562
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	62 717	40 337	22 380	1 725
от които: потребителски кредити	20 271	17 480	2 791	837

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	2 183 314	1 503 435	541 763	6 744
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	124 704	123 740	964	8
Кредитни институции	56 273	15 159	41 114	2 144
Други финансови предприятия	20 905	17 808	3 031	73
Нефинансови предприятия	921 711	752 911	137 124	1 176
Домакинства	1 059 721	593 817	359 530	3 343

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 ù 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	Алексеи Асенов Цветанов – председател Георги Стойнев Харизанов – заместник-председател Емилия Георгиева Миланова-Цончева – заместник-председател Георги Бориславов Георгиев Румяна Любенова Гоцева-Йорданова
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%)	Динатрейг Интернешънъл ООД – 33%
Одитори	Грант Торнтон ООД Одит-Корект ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	4 327 839
Финансови активи, сгържани за търгуване	41 341
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	595 001
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	27 171 604
Деривати – отчитане на хеджиране	4 491
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	65 296
Материални активи	261 525
Нематериални активи	38 136
Данъчни активи	6 376
Други активи	23 794
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	32 535 403
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	21 581
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	29 118 699
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	22 824
Данъчни пасиви	11 369
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	109 858
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	29 284 331
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	177 168
Премийни резерви	730 176
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	113 438
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-6 635
Неразпределена печалба	1 123 063
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	758 975
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	354 887
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	3 251 072
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	32 535 403

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	626 742
(Разходи за лихви)	81 315
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	8 094
Приходи от такси и комисиони	275 187
(Разходи за такси и комисиони)	67 950
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, сгържани за търгуване	7 805
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-11
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	119
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в същерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	671
Други оперативни приходи	5 825
(Други оперативни разходи)	1 324
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	773 802
(Административни разходи)	290 731
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	38 626
(Амортизация)	49 921
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-5 764
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	5 613
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	119
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	394 556
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	39 669
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	354 887
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	354 887

**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	5 546 852	1 929 762	3 153 643	60 839
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	5 361 013	1 929 762	2 967 804	58 099
Кредитни институции	102 899	0	102 899	263
Други финансови предприятия	10 228	0	10 228	17
Нефинансови предприятия	72 712	0	72 712	2 460

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	22 541 459	13 487 277	8 745 563	554 582
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	121 671	121 429	0	2 343
Кредитни институции	5 016 658	140 883	4 655 579	106 661
Други финансови предприятия	832 623	570 837	255 230	12 253
Нефинансови предприятия	8 612 259	4 922 044	3 608 669	230 489
Домакинства	7 958 248	7 732 084	226 085	202 836
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	4 515 296	4 310 468	204 828	83 145
от които: потребителски кредити	3 167 322	3 144 967	22 355	107 156

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	28 672 011	16 579 666	10 530 945	79 278
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	363 609	335 815	22 920	57
Кредитни институции	3 873 788	61 483	3 806 733	54 362
Други финансови предприятия	698 176	505 072	144 814	13 969
Нефинансови предприятия	8 762 884	5 802 723	2 261 305	5 728
Домакинства	14 973 554	9 874 573	4 295 173	5 162

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 № 340/1992 г. 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., Решение № 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 Гроздев Андранов – 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 Светла Атанасова Георгиева – изпълнителен директор Десислава Петкова Симеонова – изпълнителен директор Татяна Василева Иванова – изпълнителен директор Ани Василева Ангелова – изпълнителен директор Недялко Великов Михайлов – изпълнителен директор Добромир Славов Добрев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Кей Би Си Банк НВ (KBC BANK NV), Кралство Белгия – 99.96%
Одитори	ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД „БДО АФА“ ООД



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 040 799
Финансови активи, сгържани за търгуване	20 125
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	12 213
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1 051 703
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	350
Материални активи	63 016
Нематериални активи	1 919
Данъчни активи	0
Други активи	31 197
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	2 221 322
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 055 119
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	776
Данъчни пасиви	2 154
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	1 857
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 059 906
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	89 362
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	16 167
Неразпределена печалба	-3 598
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	39 358
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	20 127
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	161 416
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 221 322



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	40 015
(Разходи за лихви)	2 264
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	207
Приходи от такси и комисиони	12 734
(Разходи за такси и комисиони)	2 643
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, сгържани за търгуване	2 718
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	-1
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	0
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	645
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	10
Други оперативни приходи	811
(Други оперативни разходи)	427
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	51 805
(Административни разходи)	21 919
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	2 050
(Амортизация)	2 186
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-107
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	3 378
(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 сгържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	22 379
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 252
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	20 127
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	20 127

Счетоводни данни, отчетени за приходите и разходите и други данни за отгледаните банки


**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Дългови ценни книжа	371 664	303 093	68 571	4 976
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	339 073	300 061	39 012	3 932
Кредитни институции	9 992	0	9 992	582
Други финансови предприятия	3 032	3 032	0	110
Нефинансови предприятия	19 567	0	19 567	352

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Кредити и аванси	697 659	471 427	179 250	35 039
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	21 066	21 066	0	825
Кредитни институции	156 898	62 770	47 146	12 181
Други финансови предприятия	9 638	0	9 638	373
Нефинансови предприятия	386 588	269 511	117 077	17 079
Домакинства	123 469	118 080	5 389	4 581
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	59 471	55 036	4 435	2 089
от които: потребителски кредити	72 835	71 311	1 524	3 063

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Разходи за лихви
		лв.	евро	
Депозити	2 028 326	1 574 666	378 188	1 567
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	515 179	441 727	73 245	89
Кредитни институции	36 023	36 023	0	1 084
Други финансови предприятия	6 485	5 308	1 150	0
Нефинансови предприятия	370 959	258 432	67 548	90
Домакинства	1 099 680	833 176	236 245	304



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	<p>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.</p> <p>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.</p>
Съдебна регистрация	<p>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.</p>
Адрес на централата	<p>София 1000, ул. „Врабча“ № 6 тел. 02/9300 111 интернет страница: www.municipalbank.bg</p>
Органи на управление Надзорен съвет	<p>Стефан Лазаров Ненов – председател Здравко Борисов Гъргаров – заместник-председател Спас Симеонов Димитров</p>
Управителен съвет	<p>Неделчо Василев Неделчев – председател и изпълнителен директор Владимир Георгиев Котларски – заместник-председател Борислав Яворов Чиликов – изпълнителен директор Станислав Ганев Божков Ивайло Руменов Иванов</p>
Акционери (акционерно участие над 10%)	<p>NOVITO OPPORTUNITIES FUND AGMVK, Княжество Лихтенщайн – 96.51%</p>
Одитори	<p>Грант Торнтон ООД РСМ БГ ООД</p>



ProCredit Bank

Bulgaria

ПРОКРЕДИТ БАНК

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	989 734
Финансови активи, сгържани за търгуване	381
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	117 514
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	2 896 110
Деривати – отчитане на хеджиране	16 135
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в същерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	8 632
Материални активи	43 423
Нематериални активи	13 868
Данъчни активи	339
Други активи	10 470
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	4 096 606
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	3
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 609 021
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	15 911
Провизии	1 693
Данъчни пасиви	5 611
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	18 239
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 650 478
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	262 001
Премийни резерви	3 496
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	3 054
Неразпределена печалба	110 854
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	22 704
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	44 019
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	446 128
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	4 096 606



ProCredit Bank

Bulgaria

ПРОКРЕДИТ БАНК

109

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	104 909
(Разходи за лихви)	12 808
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	21 530
(Разходи за такси и комисиони)	5 217
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, гържани за търгуване	7 761
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	-104
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	216
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	1 571
(Други оперативни разходи)	618
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	117 240
(Административни разходи)	48 030
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	3 628
(Амортизация)	5 803
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	228
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	8 296
(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)	-7
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	51 718
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	7 699
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	44 019
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	44 019

Счетоводни данни, отчетени за приходите и разходите и други данни за отгледаните банки


ProCredit Bank
Bulgaria
ПРОКРЕДИТ БАНК
**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	109 336	0	79 985	924
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	50 026	0	50 026	-37
Кредитни институции	59 310	0	29 959	961
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	2 944 966	1 521 716	1 408 287	100 286
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	14 780	0	0	11 803
Други финансови предприятия	0	0	0	1
Нефинансови предприятия	2 727 997	1 344 601	1 383 213	83 582
Домакинства	202 189	177 115	25 074	4 900
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	157 625	135 419	22 206	3 586
от които: потребителски кредити	44 525	41 657	2 868	1 118

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	3 609 021	1 894 693	1 623 743	10 096
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	252 621	0	252 621	5 925
Други финансови предприятия	24 485	24 122	363	332
Нефинансови предприятия	2 847 211	1 581 141	1 188 471	2 748
Домакинства	484 704	289 430	182 288	1 091



ProCredit Bank

Bulgaria

ПРОКРЕДИТ БАНК

111

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 Клитю и Партньори ЕООД

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

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.
 (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 873 693
Финансови активи, сгържани за търгуване	6 521
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	270 761
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	967 551
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	8 488 163
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	38 526
Материални активи	854 237
Нематериални активи	22 446
Данъчни активи	0
Други активи	664 756
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	13 186 654
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 065
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	11 538 803
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	1 292
Данъчни пасиви	37 649
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	141 719
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	11 723 528
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	149 085
Премийни резерви	250 017
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-4 037
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	939 921
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	128 140
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 463 126
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	13 186 654

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	296 940
(Разходи за лихви)	24 217
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	2 348
Приходи от такси и комисиони	140 082
(Разходи за такси и комисиони)	30 481
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 224
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, сгържани за търгуване	699
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	15 857
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в същерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	4 468
Други оперативни приходи	7 498
(Други оперативни разходи)	7 515
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	407 903
(Административни разходи)	145 395
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	18 260
(Амортизация)	9 292
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-300
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	92 320
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	142 936
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	14 796
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	128 140
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	128 140

**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
 КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	2 636 300	683 981	1 634 912	52 225
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	2 301 493	428 651	1 555 435	41 162
Кредитни институции	10 369	10 020	349	472
Други финансови предприятия	320 508	245 310	75 198	10 519
Нефинансови предприятия	3 930	0	3 930	72

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	7 534 329	4 844 540	2 435 526	244 715
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	3 402	3 389	13	181
Кредитни институции	124 329	0	87 564	3 573
Други финансови предприятия	240 706	150 952	89 753	5 995
Нефинансови предприятия	4 518 061	2 272 060	2 030 838	128 008
Домакинства	2 647 831	2 418 139	227 358	106 958
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	1 257 315	1 070 171	186 716	28 312
от които: потребителски кредити	1 390 516	1 347 968	40 642	78 634

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	11 043 939	6 693 010	3 607 765	1 955
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	173 859	171 889	1 969	24
Кредитни институции	52 636	234	42 755	462
Други финансови предприятия	146 809	30 819	102 282	743
Нефинансови предприятия	3 106 651	1 713 118	1 187 127	307
Домакинства	7 563 984	4 776 950	2 273 632	419

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 1784, бул. „Цариградско шосе“ № 111 П 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 – председател и 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	Ековис одит България ООД Мазарс ООД



СИТИБАНК ЕВРОПА, КЛОН БЪЛГАРИЯ

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.
 (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 768 657
Финансови активи, сгържани за търгуване	20 670
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	300
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	36 485
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	180 693
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	684
Нематериални активи	94
Данъчни активи	457
Други активи	1 058
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	2 009 098
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	20 328
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 932 632
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	198
Данъчни пасиви	555
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	7 829
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 961 542
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	0
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	105
Натрупан друг всеобхватен доход	-946
Неразпределена печалба	1 467
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	0
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	46 930
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	47 556
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 009 098



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	43 108
(Разходи за лихви)	5 644
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	8
Приходи от такси и комисиони	9 356
(Разходи за такси и комисиони)	1 158
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-81
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	-48
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	14 497
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	67
Други оперативни приходи	4 230
(Други оперативни разходи)	340
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	63 995
(Административни разходи)	14 048
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	0
(Амортизация)	273
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-2 241
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	70
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	51 845
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	4 915
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	46 930
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	46 930



СИТИБАНК ЕВРОПА, КЛОН БЪЛГАРИЯ

**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	36 485	21 090	15 395	430
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	36 485	21 090	15 395	430
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	181 494	100 042	74 814	6 851
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	63 640	63 640	0	2 084
Кредитни институции	0	0	0	0
Други финансови предприятия	6 569	114	6 455	241
Нефинансови предприятия	111 285	36 288	68 359	4 526
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	1 931 457	1 060 901	668 477	5 620
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	409 302	182 143	199 417	2 612
Кредитни институции	89 814	34 909	54 709	35
Други финансови предприятия	84 178	31 465	50 278	0
Нефинансови предприятия	1 348 163	812 384	364 073	2 973
Домакинства	0	0	0	0



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 Биляна Йорданова Стефанова – управител Григорий Ананиев Ананиев – заместник-управител Александър Александров Денев – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ситибанк Юрпъ Плс. (Citibank Europe Plc.), Ирландия – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и групи депозити на виждане	65 354
Финансови активи, гържани за търгуване	6 945
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 груп всеобхватен доход	0
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	286 609
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	3 319
Нематериални активи	771
Данъчни активи	296
Други активи	537
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	72
ОБЩО АКТИВИ	363 903
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	319 156
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	154
Данъчни пасиви	91
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	5 921
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	325 322
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	25 000
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан груп всеобхватен доход	0
Неразпределена печалба	7 284
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	-127
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	6 424
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	38 581
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	363 903



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	6 932
(Разходи за лихви)	796
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	0
Приходи от такси и комисиони	4 268
(Разходи за такси и комисиони)	318
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, сгържани за търгуване	0
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	555
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в същерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	0
Други оперативни приходи	835
(Други оперативни разходи)	650
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	10 826
(Административни разходи)	3 086
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	240
(Амортизация)	556
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	520
(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 същерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	6 424
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	6 424
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	6 424

**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	6 945	0	0	275
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	6 945	0	0	275
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	291 961	10 903	251 576	6 611
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	69 732	0	43 042	1 590
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	215 581	8 841	204 720	4 841
Домакинства	6 648	2 062	3 814	180
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	1 659	996	663	39
от които: потребителски кредити	4 989	1 066	3 151	141

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	319 156	81 450	198 210	745
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	11 636	11 246	390	63
Кредитни институции	105	105	0	23
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	243 613	53 524	160 051	558
Домакинства	63 802	16 575	37 769	101



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Със Заповед № 100-000218 от 26 септември 1998 г. на управителя на БНБ се предоставя разрешение на Те-Дже Зираат Банкасъ със седалище Анкара, Република Турция, да извършва банкова дейност на територията на Република България чрез клон в София. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-2280 от 25 октомври 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2274 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. Със Заповед № РД22-2274 от 14 септември 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	Мустафа Саръкуш – управител Али Селман Риза – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Те-Дже Зираат Банкасъ (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 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и групи депозити на виждане	183 046
Финансови активи, гържани за търгуване	28 753
Нетъргуеми финансови активи, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11 288
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в груп всеобхватен доход	45 977
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	297 313
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	452
Материални активи	31 285
Нематериални активи	1 941
Данъчни активи	37
Други активи	7 998
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	608 090
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, гържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	546 622
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	335
Данъчни пасиви	1 169
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	3 221
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	551 347
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	33 595
Премийни резерви	8 400
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан груп всеобхватен доход	8 718
Неразпределена печалба	889
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	3 171
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	1 970
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	56 743
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	608 090

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	11 836
(Разходи за лихви)	679
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	231
Приходи от такси и комисиони	4 005
(Разходи за такси и комисиони)	616
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-174
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, сгържани за търгуване	1 313
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	442
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	-38
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в същерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	8
Други оперативни приходи	509
(Други оперативни разходи)	827
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	16 010
(Административни разходи)	10 960
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	551
(Амортизация)	2 838
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	8
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	-317
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	1 970
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	1 970
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	1 970

ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	99 756	47 123	52 633	1 363
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	65 098	27 163	37 935	357
Кредитни институции	0	0	0	10
Други финансови предприятия	10 401	5 551	4 850	268
Нефинансови предприятия	24 257	14 409	9 848	728

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	240 204	201 183	33 030	10 391
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 691	1 691	0	21
Кредитни институции	6 256	0	266	1 709
Други финансови предприятия	51 006	46 508	4 498	1 917
Нефинансови предприятия	123 969	99 987	23 981	4 701
Домакинства	57 282	52 997	4 285	2 043
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	25 424	22 554	2 870	549
от които: потребителски кредити	39 358	37 715	1 643	1 660

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	536 758	346 701	174 826	158
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	25 231	24 793	438	47
Кредитни институции	1 820	0	0	0
Други финансови предприятия	34 349	27 267	7 035	1
Нефинансови предприятия	252 197	166 339	80 180	43
Домакинства	223 161	128 302	87 173	67

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 243 от 4 септември 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 – 17.93%
Одитори	Грант Торнтон ООД РСМ БГ ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.
 (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	342 414
Финансови активи, сгържани за търгуване	9 181
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	277 979
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1 834 495
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	16 401
Материални активи	28 724
Нематериални активи	35 575
Данъчни активи	2 899
Други активи	115 790
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	2 663 458
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	2 041
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 087 971
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	1 352
Данъчни пасиви	973
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	131 105
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 223 442
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	81 600
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-14 228
Неразпределена печалба	274 831
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	8 350
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	89 463
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	440 016
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	2 663 458

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	275 841
(Разходи за лихви)	49 728
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	19 234
Приходи от такси и комисиони	73 378
(Разходи за такси и комисиони)	5 471
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 563
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	-4 204
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	835
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	-45
Други оперативни приходи	2 172
(Други оперативни разходи)	82
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	316 493
(Административни разходи)	123 183
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	3 213
(Амортизация)	8 203
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)	89 409
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	92 485
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	3 022
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	89 463
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	89 463

**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	277 887	18 957	185 182	4 737
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	249 816	18 957	157 464	3 263
Кредитни институции	353	0	0	9
Други финансови предприятия	27 718	0	27 718	1 446
Нефинансови предприятия	0	0	0	19

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	1 997 108	651 607	505 974	270 068
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0
Кредитни институции	87 883	1 956	85 927	1 218
Други финансови предприятия	21 223	506	18 935	73
Нефинансови предприятия	286 371	27 738	207 331	32 743
Домакинства	1 601 631	621 407	193 781	236 034
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	10	0	10	1
от които: потребителски кредити	1 601 621	621 407	193 771	236 033

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	2 037 174	624 077	691 725	47 079
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 401	1 401	0	0
Кредитни институции	46 135	0	46 135	2 177
Други финансови предприятия	55 468	12 950	26 683	500
Нефинансови предприятия	99 144	26 925	49 256	1 285
Домакинства	1 835 026	582 801	569 651	43 117

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 Лукас Турса – изпълнителен директор Валентин Ангелов Гълъбов – изпълнителен директор Александър Чавдаров Димитров – изпълнителен директор Павелс Гилодо
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 „БДО АФА“ ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	95 116
Финансови активи, сгържани за търгуване	269
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	29 337
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	322 638
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0
Материални активи	12 867
Нематериални активи	581
Данъчни активи	174
Други активи	12 486
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	212
ОБЩО АКТИВИ	473 680
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	424 624
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	376
Данъчни пасиви	641
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	605
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	426 246
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	68 000
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-1 306
Неразпределена печалба	-29 832
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	5 399
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	5 173
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	47 434
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	473 680

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	13 700
(Разходи за лихви)	474
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	36
Приходи от такси и комисиони	4 012
(Разходи за такси и комисиони)	301
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, гържани за търгуване	515
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	-11
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	510
(Други оперативни разходи)	0
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	17 986
(Административни разходи)	8 974
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	996
(Амортизация)	927
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-329
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	22
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	1 419
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	160
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	5 479
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	306
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	5 173
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	5 173

ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	56 359	25 093	11 510	790
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	56 359	25 093	11 510	790
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	303 545	223 829	59 375	12 910
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 002	1 002	0	47
Кредитни институции	35 162	0	16 919	1 943
Други финансови предприятия	5 370	5 370	0	315
Нефинансови предприятия	199 866	161 716	38 150	8 474
Домакинства	62 145	55 741	4 306	2 131
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	43 878	40 648	3 230	1 424
от които: потребителски кредити	11 141	8 582	461	483

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	423 516	208 645	171 544	468
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	3 187	3 187	0	0
Кредитни институции	49	0	19	0
Други финансови предприятия	793	751	26	0
Нефинансови предприятия	102 890	59 435	33 305	96
Домакинства	316 597	145 272	138 194	372

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	Димитър Стоянов Вучев – председател и изпълнителен директор Анна Петрова Цанкова-Бонева – изпълнителен директор Тодорина Александрова Докторова – изпълнителен директор Савка Дойчинова Йондова – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Токушукай Инкорпорейтид, Япония TOKUSHUKAI INCORPORATED, Япония – 99.94%
Одитори	АФА ООД АБВП – Одит Стандарт ООД



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	460 779
Финансови активи, сгържани 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	72 670
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1 117 377
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	28 723
Материални активи	48 225
Нематериални активи	4 600
Данъчни активи	0
Други активи	11 686
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	1 744 060
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 542 101
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	747
Данъчни пасиви	2 436
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	6 164
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 551 448
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	90 064
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-9 397
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	85 129
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	26 816
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	192 612
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	1 744 060

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	47 495
(Разходи за лихви)	2 101
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	560
Приходи от такси и комисиони	9 285
(Разходи за такси и комисиони)	1 592
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, гържани за търгуване	0
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	2 149
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	1 312
(Други оперативни разходи)	0
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	57 108
(Административни разходи)	19 577
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	1 332
(Амортизация)	2 755
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)	3 648
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	29 796
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	2 980
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	26 816
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	26 816



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	147 003	58 232	88 771	1 913
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	137 509	58 232	79 277	1 549
Кредитни институции	0	0	0	137
Други финансови предприятия	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	9 494	0	9 494	227

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	1 067 490	697 312	351 482	45 512
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	142 709	142 709	0	5 392
Кредитни институции	94 368	0	78 334	6 288
Други финансови предприятия	22 008	15 257	6 751	1 153
Нефинансови предприятия	592 419	349 192	240 565	27 421
Домакинства	215 986	190 154	25 832	5 258
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	169 598	147 780	21 818	3 515
от които: потребителски кредити	80 846	74 043	6 803	2 444

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	1 537 914	1 093 851	408 956	1 912
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	136 676	132 515	4 161	66
Кредитни институции	4 004	4 004	0	199
Други финансови предприятия	7 251	6 019	887	1
Нефинансови предприятия	778 336	607 920	151 525	419
Домакинства	611 647	343 393	252 383	1 227



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	Бейкър Тили Клитю и Партньори ЕООД РСМ БГ ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.
 (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	5 915 871
Финансови активи, сгържани за търгуване	144 788
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	7 425
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1 951 312
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	22 189 922
Деривати – отчитане на хеджиране	128 518
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	52 479
Материални активи	227 006
Нематериални активи	94 003
Данъчни активи	0
Други активи	116 736
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО АКТИВИ	30 828 060
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	124 214
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	26 832 843
Деривати – отчитане на хеджиране	121 905
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	-18 996
Провизии	102 833
Данъчни пасиви	42 091
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	119 495
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	27 324 385
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	285 777
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-76 787
Неразпределена печалба	2 646 965
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	1 902
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	645 818
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	3 503 675
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	30 828 060

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	577 663
(Разходи за лихви)	64 431
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	110 111
Приходи от такси и комисиони	272 517
(Разходи за такси и комисиони)	63 659
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	-2 360
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, сгържани за търгуване	52 582
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 524
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	-618
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	50 035
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в същерни, съвместни и асоциирани предприятия	0
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	-5
Други оперативни приходи	2 124
(Други оперативни разходи)	2 402
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	934 081
(Административни разходи)	209 246
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	28 992
(Амортизация)	37 992
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	0
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-25 064
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	-22 733
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в същерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в същерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	705 648
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	59 830
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	645 818
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	645 818

**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
 КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	4 666 356	2 401 646	2 264 710	62 341
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	4 188 912	2 380 135	1 808 777	59 522
Кредитни институции	413 335	0	413 335	1 082
Други финансови предприятия	21 511	21 511	0	579
Нефинансови предприятия	42 598	0	42 598	1 158

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	20 196 472	13 986 841	5 982 293	515 318
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	448 457	185 399	263 058	11 394
Кредитни институции	2 182 103	9 595	2 060 436	119 749
Други финансови предприятия	3 775 970	3 628 344	147 626	27 073
Нефинансови предприятия	9 746 722	6 187 959	3 444 966	270 802
Домакинства	4 043 220	3 975 544	66 207	86 300
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	3 828 753	3 776 786	50 978	74 449
от които: потребителски кредити	143 924	129 980	13 464	9 123

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	25 723 269	15 319 195	8 443 319	27 702
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	599 175	465 446	108 287	9
Кредитни институции	1 566 364	232 842	1 176 142	22 619
Други финансови предприятия	645 302	301 199	208 735	103
Нефинансови предприятия	10 424 065	6 578 261	3 154 222	4 397
Домакинства	12 488 363	7 741 447	3 795 933	574

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	Емилия Стефанова Палибачийска – председател Паскуале Джамбои Атанас Димитров Георгиев Моника Раст Франческо Кореале
Управителен съвет	Цветанка Георгиева Минчева – председател и главен изпълнителен директор Андреа Тониети – изпълнителен директор Далибор Чубела – изпълнителен директор Борислав Владков Бангеев Марио Колари Велко Цанков Джелизов Сандра Войнович Борислав Петров Генов Милена Вукотич
Акционери (акционерно участие над 10%)	УниКредит С.п.А. (UNICREDIT S.P.A.), Република Италия – 99.45%
Одитори	КПМГ Оudit ООД Бейкър Тили Клитю и Партньори ЕООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	1 958 176
Финансови активи, сгържани за търгуване	26 552
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	186 653
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	549 972
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	5 023 905
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	49 416
Материални активи	166 875
Нематериални активи	1 731
Данъчни активи	576
Други активи	21 914
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	31 361
ОБЩО АКТИВИ	8 017 131
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	1 054
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	7 264 641
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	2 042
Данъчни пасиви	10 262
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	9 418
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	7 287 417
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	127 130
Премийни резерви	110 470
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	30 991
Неразпределена печалба	0
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	397 699
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	63 424
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	729 714
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	8 017 131

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	133 340
(Разходи за лихви)	2 097
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	2 805
Приходи от такси и комисиони	55 282
(Разходи за такси и комисиони)	15 537
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	32
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	338
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 988
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	224
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	-18
Други оперативни приходи	1 610
(Други оперативни разходи)	223
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	179 744
(Административни разходи)	81 845
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	9 248
(Амортизация)	15 272
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	32
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	-28
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	2 755
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	0
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	0
Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	0
Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0
Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	-213
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	70 471
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	7 047
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	63 424
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	63 424

**ДАНИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Дългови ценни книжа	2 060 293	775 099	1 235 711	34 665
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 500 798	428 064	1 052 312	17 227
Кредитни институции	21 887	7 431	5 088	795
Други финансови предприятия	208 241	134 392	73 849	6 566
Нефинансови предприятия	329 367	205 212	104 462	10 077

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Приходи от лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Кредити и аванси	3 544 529	2 997 428	540 876	97 482
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	25 660	15 552	10 108	835
Кредитни институции	33 839	0	32 425	17 163
Други финансови предприятия	401 860	316 080	85 770	7 797
Нефинансови предприятия	1 711 199	1 348 222	359 404	39 474
Домакинства	1 371 971	1 317 574	53 169	32 213
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	1 012 852	962 701	50 151	20 045
от които: потребителски кредити	662 368	644 169	17 008	17 813

(хил. лв.)

Наименование	Общо			Разходи за лихви
		в т.ч. в лв.	в т.ч. в евро	
Депозити	7 199 009	5 154 790	1 699 302	486
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	458 979	443 927	13 803	273
Кредитни институции	12 595	1 075	7 867	56
Други финансови предприятия	197 403	194 719	2 455	0
Нефинансови предприятия	988 407	804 101	154 447	18
Домакинства	5 541 625	3 710 968	1 520 730	139

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	Константин Стойчев Велев – председател Централен кооперативен съюз Иво Каменов Георгиев Райна Димитрова Кузмова
Управителен съвет	Цветан Цанков Ботев – председател Сава Маринов Стойнов – заместник-председател и изпълнителен директор Георги Косев Костов – изпълнителен директор Никола Стефанов Кедев – изпълнителен директор Александър Димитров Керезов Бисер Йорданов Славков
Прокурист	Тихомир Ангелов Атанасов
Акционери (акционерно участие над 10%)	ЦКБ Груп ЕАД – 61.05%
Одитори	Грант Торнтон ООД РСМ БГ ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.
 (хил. лв.)

	Балансова стойност
АКТИВИ	
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	2 250 830
Финансови активи, сгържани за търгуване	65 737
Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	63 871
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1 152 116
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	14 207 102
Деривати – отчитане на хеджиране	16 743
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	1 000
Материални активи	301 908
Нематериални активи	167 264
Данъчни активи	2 259
Други активи	90 437
Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	16 826
ОБЩО АКТИВИ	18 336 093
ПАСИВИ	
Финансови пасиви, сгържани за търгуване	28 713
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	15 959 815
Деривати – отчитане на хеджиране	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	0
Провизии	20 006
Данъчни пасиви	6 756
Акционерен капитал, платим при поискване	0
Други пасиви	140 842
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като сгържани за продажба	0
ОБЩО ПАСИВИ	16 156 132
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Капитал	560 323
Премийни резерви	0
Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	0
Друг собствен капитал	0
Натрупан друг всеобхватен доход	-36 818
Неразпределена печалба	1 134 714
Преоценъчни резерви	0
Други резерви	282 521
(-) Обратно изкупени собствени акции	0
Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	239 221
(-) Междинни дивиденди	0
Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	0
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2 179 961
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	18 336 093

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.

(хил. лв.)

	Стойност
Приходи от лихви	536 236
(Разходи за лихви)	80 042
(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	0
Приход от дивиденди	467
Приходи от такси и комисиони	123 743
(Разходи за такси и комисиони)	33 089
Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 336
Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, свържани за търгуване	19 350
Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 417
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	3 183
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	204
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	105
(Други оперативни разходи)	0
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	574 910
(Административни разходи)	182 046
(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	20 753
(Амортизация)	29 483
Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	-2 138
(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	3 328
(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	70 051
(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)	28
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 свържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	-1 160
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	265 923
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	26 702
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	239 221
Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	239 221

**ДАНИИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ
 КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 Г.**

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Дългови ценни книжа	2 826 705	183 057	2 326 749	54 299
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	1 470 902	183 057	998 941	24 548
Кредитни институции	817 020	0	789 025	17 663
Други финансови предприятия	538 783	0	538 783	12 088
Нефинансови предприятия	0	0	0	0

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Приходи от лихви
		лв.	евро	
Кредити и аванси	12 936 076	9 959 777	2 821 130	459 516
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	676	676	0	34
Кредитни институции	371 702	0	371 702	24 429
Други финансови предприятия	111 815	73 553	38 262	3 620
Нефинансови предприятия	5 727 904	3 395 191	2 202 658	187 932
Домакинства	6 723 979	6 490 357	208 508	243 501
от които: кредити, обезпечени с жилищен имот	3 516 834	3 300 227	194 984	68 340
от които: потребителски кредити	3 335 927	3 317 267	16 004	175 077

(хил. лв.)

Наименование	Общо	в т.ч. в		Разходи за лихви
		лв.	евро	
Депозити	15 873 477	9 467 767	5 474 310	63 411
Централни банки	0	0	0	0
Държавно управление	175 024	169 429	5 595	293
Кредитни институции	1 176 251	341 998	832 859	38 578
Други финансови предприятия	607 451	411 473	165 993	1 488
Нефинансови предприятия	4 701 255	3 134 367	1 302 224	5 574
Домакинства	9 213 496	5 410 500	3 167 639	17 478

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 Михалакис Луис Ставрос Йоану Джон Дейвид Бътс Иви Вига Ясми Рали Райка Стоянова Онцова Минко Христов Герджиков
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 – 99.9% И Ар Би Ню Юрпън Холдинг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), Кралство Нидерландия
Одитори	Бейкър Тили Клитю и Партньори ЕООД КПМГ Оudit ООД

ISSN 2367-4970 (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