



# БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ

## ЯНУАРИ – МАРТ 2024



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

— 145 ГОДИНИ —

# БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ

---

ЯНУАРИ – МАРТ 2024 г.



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

— 145 ГОДИНИ —

© Българска народна банка, 2024  
1000 София, пл. „Княз Александър I“ № 1  
Интернет страница: [www.bnb.bg](http://www.bnb.bg)

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 21 юни 2024 г.,  
по раздел I – на 28 юни 2024 г., информацията за статута и акционерното участие  
е към 30 юни 2024 г., а за управителните и надзорните органи – към 23 юли 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 .....                                                                                         | 20 |
| III. Надзорни регулации .....                                                                                             | 23 |
| IV. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни<br>за банковата система и за банките по групи ..... | 24 |
| V. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни<br>за отделните банки.....                           | 49 |

## 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

(първо тримесечие на 2024 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. Рискъв профил на системата .....                              | 10 |
| 3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата ..... | 11 |
| 3.1. Качество на активите .....                                  | 11 |
| 3.2. Доходност .....                                             | 13 |
| 3.3. Регулаторен капитал .....                                   | 15 |
| 3.4. Ликвидност .....                                            | 18 |

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

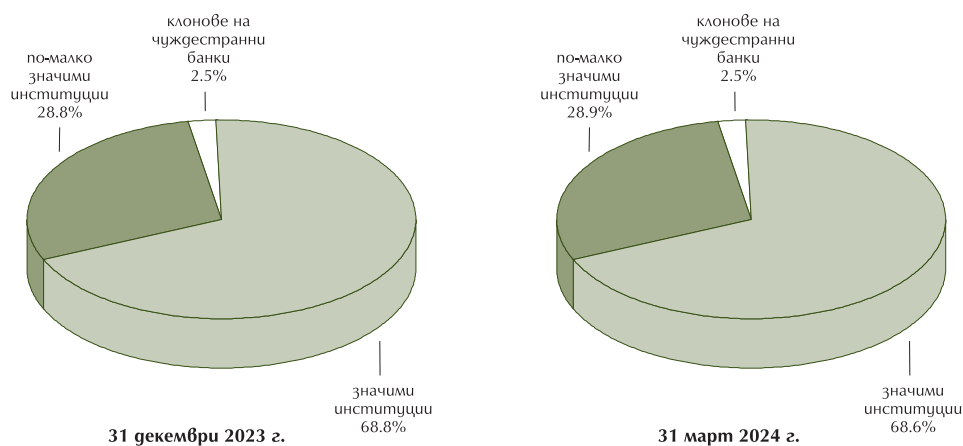
### 1.1. Динамика по групи банки

Активите на банковата система през първото тримесечие на 2024 г. нараснаха с 2.5% (4.3 млрд. лв.) и в края на март възлязоха на 176.3 млрд. лв. Спрямо края на декември 2023 г. се увеличиха кредитите и авансите, както и дълговите ценни книжа. През периода намаля размерът на позицията пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане.

Пазарният дял на значимите банкови институции (съгласно критериите на ЕЦБ) в края на март 2024 г. формираше 68.6% от активите на банковата система, този на по-малко значимите институции – 28.9%, а на клоновете на чуждестранни банки – 2.5% (при съответно 68.8%, 28.8%, и 2.5% в края на декември 2023 г.).

Графика 1

Пазарен дял на банките според размера на активите



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

**Източник:** БНБ.

<sup>1</sup> Данните за банковата система и банките по групи са от надзорните отчети на индивидуална основа, докладвани в тримесечните отчетни форми, обобщени на 27 май 2024 г., за първото тримесечие на 2024 г. и за четирите предходни тримесечия. Информацията за отделните банки се базира на актуализирани и коригирани данни, получени до редакционното приключване на броя.

## 1.2. Структурни промени в баланса на системата

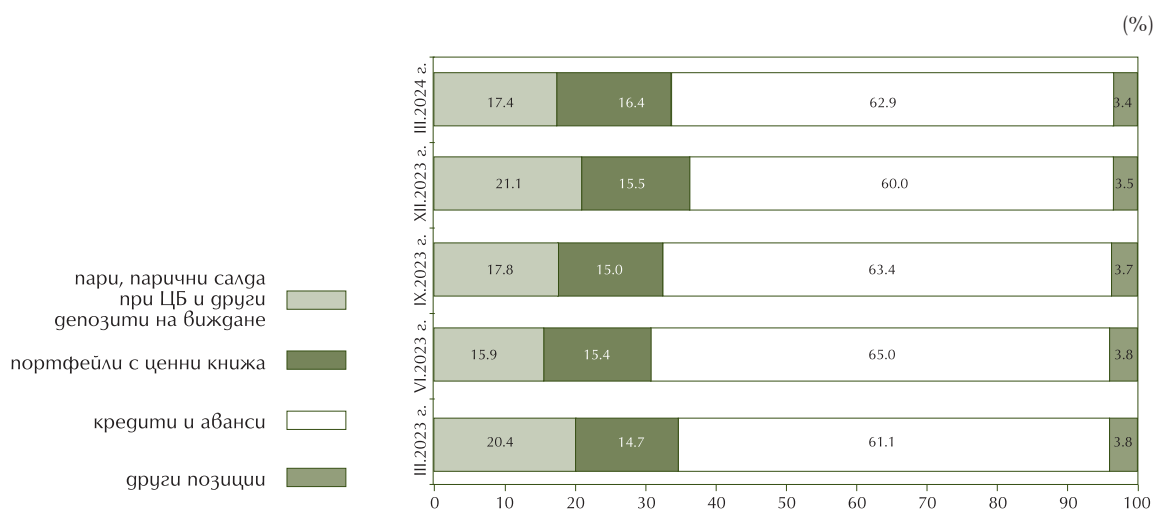
През първото тримесечие на 2024 г. в структурата на балансовите активи на банковата система бяха отчетени следните изменения:

- размерът на позицията „пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“ отбелязва спад (с 5.7 млрд. лв., 15.6%) до 30.6 млрд. лв. под влияние главно на динамиката на паричните салда при централни банки, а дялът ѝ в активите намаля от 21.1% в края на 2023 г. до 17.4%;
- нараснаха дълговите ценни книжа (с 2.4 млрд. лв., 9.2%, до 28.3 млрд. лв.), в резултат на което портфейлът с дългови и капиталови инструменти в края на периода възлезе на 29.0 млрд. лв., а дялът му в балансовите активи достигна 16.4%;
- увеличението на позицията кредити и аванси беше 7.7 млрд. лв. (7.5%) и в края на периода размерът ѝ възлезе на 110.9 млрд. лв. Дялът ѝ в общите активи също се повиши – от 60.0% до 62.9% в края на периода.

Размерът на активите на банковата система, съотнесен към БВП, в края на март 2024 г. възлезе на 94.5%<sup>2</sup> (при 93.7% в края на декември 2023 г.).

Графика 2

### Структура на активите на банковата система в края на съответния период



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

**Източник:** БНБ.

<sup>2</sup> На базата на предварителни данни от НСИ за БВП за първото тримесечие на 2024 г. по текущи цени.



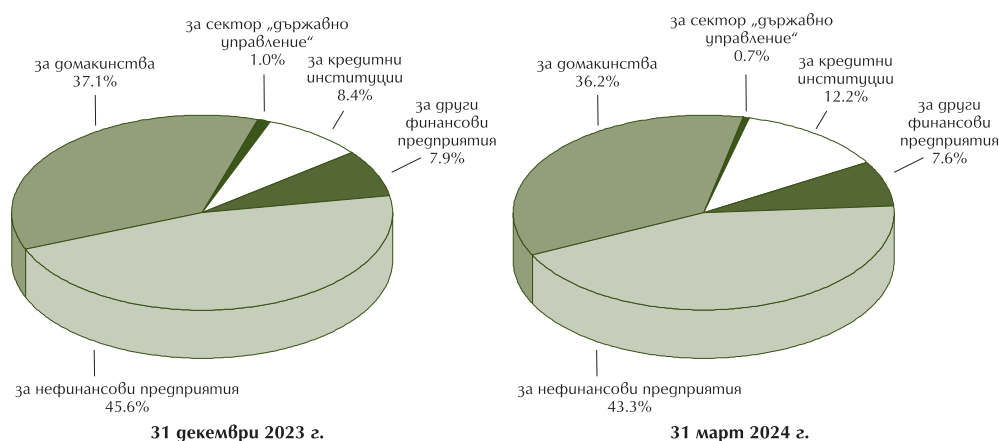
### 1.3. Кредитна дейност

Общият размер на брутните кредити и аванси в края на март 2024 г. беше 114.1 млрд. лв. и спрямо края на декември 2023 г. нарасна със 7.8 млрд. лв. (7.3%). За това допринесе главно увеличението на вземанията от кредитни институции (с 5.1 млрд. лв., 56.9%) до 14.0 млрд. лв. Брутният кредитен портфейл<sup>3</sup> на банковата система в края на март 2024 г. достигна 100.1 млрд. лв., като на тримесечна база се повиши с 2.7 млрд. лв. (2.8%). Динамиката се определяше от нарастването на кредитите за домакинства (с 1.8 млрд. лв., 4.5%) и за нефинансови предприятия (с 927 млн. лв., 1.9%). Увеличение се наблюдаваше и при кредитите за други финансови предприятия (с 200 млн. лв., 2.4%), докато тези за сектор „гържавно управление“ намаляха с 201 млн. лв. (19.2%).

През първото тримесечие на 2024 г. структурата на кредитите и авансите по резидентност и по валути беше под влияние на нарастването на вземанията от кредитни институции. Делът на кредитите и авансите за резиденти намаля до 85.4% за сметка на повишаването до 14.6% на дела за нерезиденти (при съответно 88.4% и 11.6% в края на декември). Във валутната структура на кредитите и авансите през тримесечието делът в левове намаля от 66.7% до 65.2%, а на деноминираните в евро нарасна от 29.9% до 31.3%. Делът на кредитите и авансите в други валути в края на периода беше 3.5% (при 3.4% в края на декември 2023 г.).

Графика 3

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



Източник: БНБ.

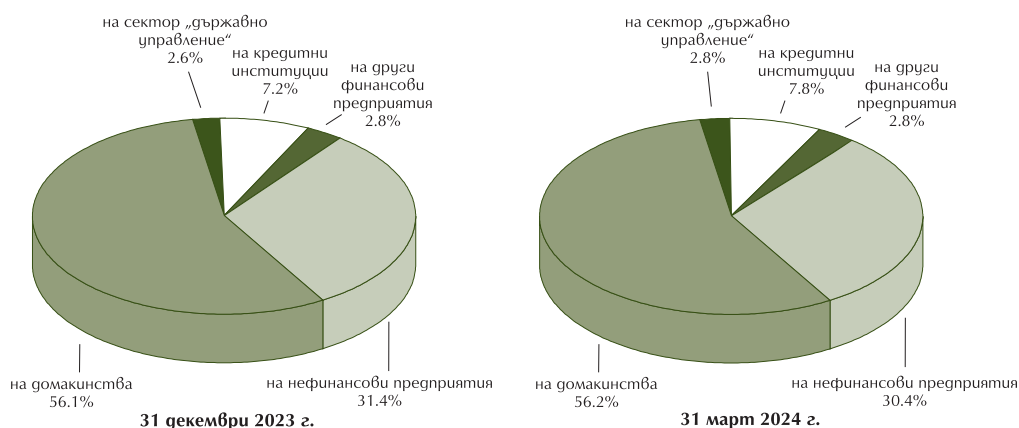
<sup>3</sup> В обхвата на кредитния портфейл влизат секторите „нефинансови предприятия“, „домакинства“, „други финансови предприятия“ и „гържавно управление“.

#### 1.4. Депозити

През периода януари – март 2024 г. депозитите в банковата система се увеличиха с 2.7 млрд. лв. (1.8%) до 150.0 млрд. лв., което се дължеше главно на нарасналите депозити на домакинствата (с 1.7 млрд. лв., 2.1%). През периода увеличение беше отчетено и при депозитите на кредитните институции (с 1.1 млрд. лв., 10.5%), на сектор „държавно управление“ (с 415 млн. лв., 11.0 %) и на другите финансови предприятия (със 118 млн. лв., 2.9%). Същевременно депозитите на нефинансовите предприятия отбелязаха намаление (с 642 млн. лв., 1.4%).

Графика 4

#### Структура на депозитите по сектори



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

**Източник:** БНБ.

В структурата на депозитите по резидентност и по валута през първото тримесечие на 2024 г. не настъпиха съществени изменения. В края на март дялът на депозитите на резиденти беше 90.3%, а на нерезиденти – 9.7% (при съответно 90.2% и 9.8% в края на декември 2023 г.). Във валутната структура на депозитите в края на периода дялът на тези в левове възлезе на 61.8%, а на деноминираните в евро – на 32.1% (при съответно 61.6% и 32.2% в края на декември 2023 г.). Дялът на депозитите в други валути беше 6.1% (при 6.2% в края на декември 2023 г.).

#### 1.5. Балансов капитал

Собственият капитал в баланса на банковата система в края на март 2024 г. достигна 20.7 млрд. лв. и спрямо края на

декември 2023 г. нарасна с 654 млн. лв. (3.3%). През периода беше отчетено увеличение при текущата печалба, премиите резерви, внесения капитал и при натрупания друг всеобхватен доход.

## 2. Рискът профил на системата

През първото тримесечие на 2024 г. банковата система продължи да осъществява дейността си в условията на несигурност в макроикономическата среда. Независимо от това е налице отслабване на инфлационния натиск, което в съчетание с увеличаването на доходите се отразява благоприятно върху крайното потребление и икономическата активност.

### Рискове за доходността и качеството на активите

В рамките на текущия лихвен цикъл монетарните условия в еврозоната се пренасят с различна скорост в отделните сегменти на кредитния пазар в България. Следвайки динамиката на ЮРИБОР, лихвените проценти по кредитите за нефинансови предприятия се повишаваха през 2023 г., като през първото тримесечие на 2024 г. тази тенденция беше преустановена. Същевременно високата ликвидност в банковата система е фактор за слабата реакция на лихвените проценти по депозитите и по кредитите за домакинства, които се запазиха на ниски равнища през целия период на затягане на паричната политика в еврозоната.

Кредитната активност в сектора на домакинствата остава висока, особено в сегмента на жилищните кредити. Оживеното кредитно търсене е обусловено от ниските лихвени равнища в този пазарен сегмент, както и от състоянието на трудовия пазар и нарастването на доходите.

Делът на кредитите във фаза 2 по МСФО 9<sup>4</sup> се запазва на относително високи равнища предвид несигурността в икономическата среда. При спад на икономическата активност способността за обслужване на задълженията може да отслабне, което да се отрази в нарастване на необслужваните кредити и на разходите за обезценки. Във връзка с това кредитните институции следва да поддържат кредитни стандарти на база на набора, определен от Управителния съвет на БНБ на 20 май 2024 г., както и на други показатели. Наред с това е необходимо кредитните институции да прилагат своевременно и адекватно провизиране, базирано на консер-

<sup>4</sup> Кредити със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2).

вативни допускания, които отчитат рисковете от неблагоприятни процеси 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.

Ликвидната позиция на банковия сектор се запазва солидна, като депозитната маса нараства устойчиво, а нивата на съотношението на ликвидно покритие и съотношението на нетно стабилно финансиране са значително над регулаторните изисквания. 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 потенциални неблагоприятни промени във финансовото състояние на предприятията и домакинствата.

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

#### **3.1. Качество на активите**

През първото тримесечие на 2024 г. брутният кредитен портфейл на банковата система нарасна с 2.8% (при 2.9% през предходното тримесечие), а дялът в него на необслужваните кредити по брутна стойност в края на март се увеличи до 4.3% (при 3.9% в края на декември 2023 г.). През отчетното тримесечие продължиха дейностите по събиране на вземания, отписвания и продажби на кредити.

Брутните необслужвани кредити и аванси на тримесечна база се увеличиха с 425 млн. лв. (11.0%) и в края на март 2024 г. бяха 4.3 млрд. лв. За същия период общият размер на

брутните кредити и аванси в широкия обхват<sup>5</sup> нарасна с 2.4 млрд. лв. (1.7%) до 141.9 млрд. лв., а в стеснения обхват – със 7.8 млрд. лв. (7.3%) до 114.1 млрд. лв. Делът на необслужваните кредити в брутните кредити и аванси на база широк обхват в края на март 2024 г. беше 3.0%, а на база стеснен обхват – 3.7% (при съответно 2.8% и 3.6% в края на декември 2023 г.).

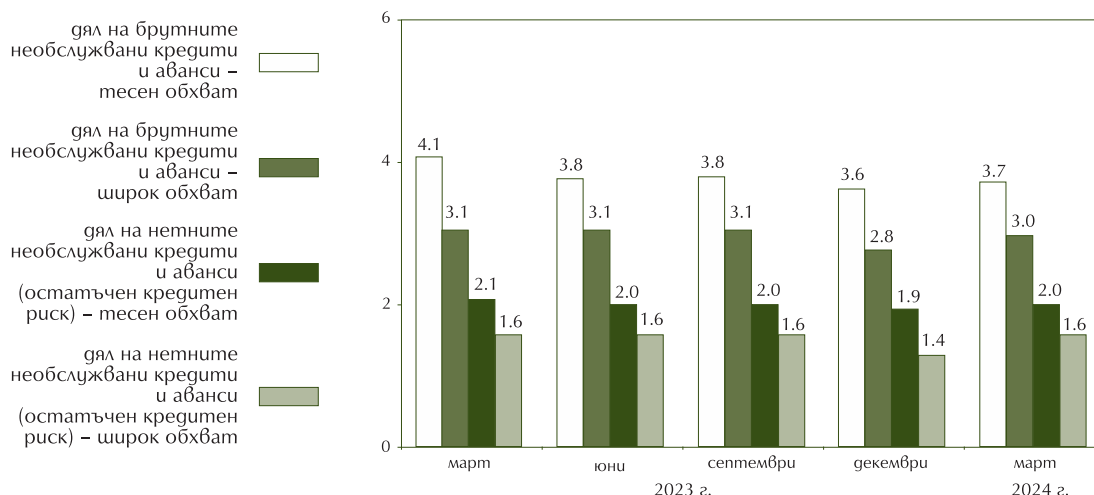
Нетните необслужвани кредити и аванси (след приспадане на присъщата им обезценка), представляващи остатъчния кредитен риск в банковите баланси, през първото тримесечие нараснаха с 303 млн. лв. (15.6%). В края на март 2024 г. нетните необслужвани кредити в стеснения обхват бяха 2.2 млрд. лв., като този остатъчен кредитен риск продължи да бъде покрит от капитала, превишаващ капиталовите изисквания и буферите. Представен в широкия и в стеснения обхват, делът на нетните необслужвани кредити и аванси в общите нетни кредити и аванси към 31 март 2024 г. възлезе на 1.6% и 2.0% (при съответно 1.4% и 1.9% в края на декември 2023 г.).

В края на март 2024 г. общата натрупана обезценка на кредитите и авансите (в стеснения обхват) беше 3.2 млрд. лв., или с 83 млн. лв. (2.6%) повече спрямо края на декември 2023 г. На фона на увеличението на необслужваните кредити и аванси присъщата им обезценка в банковата система на тримесечна база също нарасна, но с по-нисък темп. В резултат, в края на март 2024 г. степента на покритие на брутните необслужвани кредити и аванси с присъщата им обезценка възлезе на 47.3% (при 49.4% в края на декември 2023 г.).

<sup>5</sup> 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 вжждане“.

Графика 5

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



Източник: БНБ.

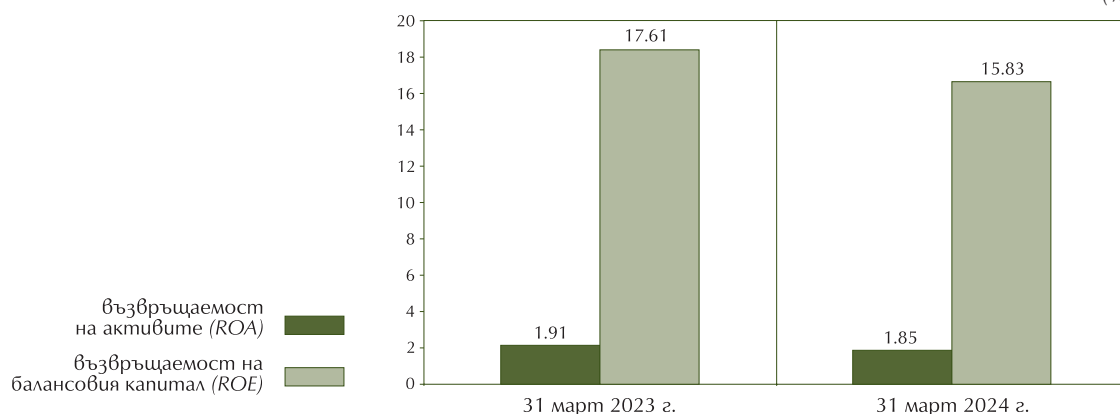
През периода януари – март 2024 г. качеството на балансовите позиции, различни от кредити, остана добро. Портфейлът с дългови и капиталови инструменти на банковата система нарасна с 2.4 млрд. лв. (8.8%) до 29.0 млрд. лв. под влияние главно на динамиката при книжата на сектор „държавно управление“ и в края на март 2024 г. съставляваше 16.4% от балансовите активи (при 15.5% в края на декември 2023 г.). Капиталовите инструменти останаха с несъществен дял.

### 3.2. Доходност<sup>6</sup>

Към 31 март 2024 г. банковата система отчете печалба в размер на 818 млн. лв., с 50 млн. лв. (6.5%) повече спрямо тази за първото тримесечие на 2023 г. Възвръщаемостта на активите (ROA) възлезе на 1.85% към края на март 2024 г., а възвръщаемостта на собствения капитал (ROE) – на 15.83% (при съответно 1.91% и 17.61% към 31 март 2023 г.).

<sup>6</sup> 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 март 2024 г. достигна 1.9 млрд. лв., като спрямо отчетения за първите три месеца на 2023 г. се повиши със 194 млн. лв. (11.7%) в резултат главно на увеличението на нетния лихвен доход. Спрямо края на март 2023 г. повишение имаше и при нетния доход от такси и комисиони, и при нетния доход от финансови инструменти, докато при другите нетни доходи беше отбелязан спад.

В структурата на общия нетен оперативен доход делът на основния компонент – нетния лихвен доход, в края на март 2024 г. достигна 73.0% (при 64.2% в края на март 2023 г.). Размерът му нарасна с 289 млн. лв. (27.1%) до 1.4 млрд. лв. За същия период приходите от лихви се увеличиха с 360 млн. лв. (27.5%) до 1.7 млрд. лв. Равнището на показателя „нетен лихвен марж“ (нетният лихвен доход на годишна база, съотносен към брутните лихвоносни активи<sup>7</sup>) се повиши до 3.72% в края на март 2024 г. (при 3.32% към 31 март 2023 г.). По отношение на разходите за лихви беше отчетено нарастване със 71 млн. лв. (29.3%) до 311 млн. лв. Цената на финансовите пасиви, отчитани по амортизирана стойност (обхващащи депозитите, емитираните облигации и другите финансови пасиви), се повиши до 0.64% в края на март 2024 г. (при 0.35% към 31 март 2023 г.).

Спрямо 31 март 2023 г. нетният доход от такси и комисиони се повиши с 20 млн. лв. (5.8%) до 376 млн. лв., а делът му в структурата на нетния оперативен доход намалѐ от 21.4%

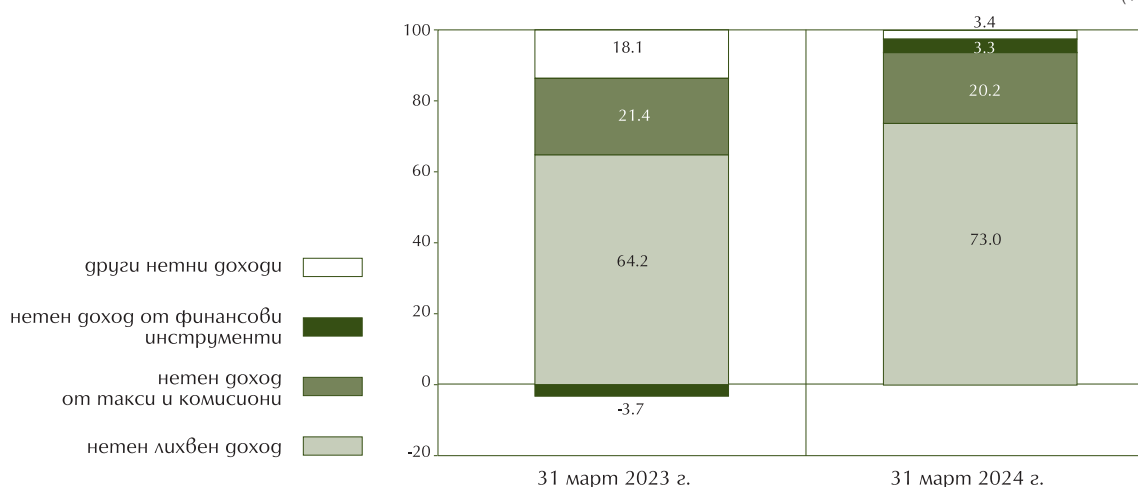
<sup>7</sup> Лихвоносните активи са сумата на дълговите ценни книжа и на кредитите и авансите по брутна стойност, към която от 30 юни 2020 г. се прибавят и другите депозити на виждане.



до 20.2%. Нетният доход от финансови инструменти нарасна със 122 млн. лв. и към 31 март 2024 г. възлезе на 61 млн. лв. Същевременно другите нетни доходи намаляха с 238 млн. лв. (78.9%) до 64 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 март 2024 г. възлязоха на 130 млн. лв., или с 44 млн. лв. (51.5%) повече спрямо отчетените година по-рано.

Административните разходи към 31 март 2024 г. достигнаха 579 млн. лв., като на годишна база се увеличиха със 70 млн. лв. (13.7%). В тяхната структура разходите за персонал се увеличиха с 48 млн. лв. (16.5%) до 340 млн. лв. Разходите за амортизация в края на периода възлязоха на 77 млн. лв. (при 78 млн. лв. за същия период година по-рано). Разходите, отчетени в позицията „парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите“, намаляха с 24 млн. лв. (14.1%) до 146 млн. лв.

### 3.3. Регулаторен капитал

Собственият капитал на банковата система в края на март 2024 г. възлезе на 18.8 млрд. лв., като спрямо края на декември 2023 г. беше отчетено нарастване с 585 млн. лв. (3.2%). Същевременно общите рискови експозиции се увеличили с 3.7 млрд. лв. (4.4%) до 87.8 млрд. лв.

В края на първото тримесечие на 2024 г. капиталът от първи ред достигна 17.7 млрд. лв., от които 17.3 млрд. лв. – базов собствен капитал от първи ред. Към 31 март 2024 г.

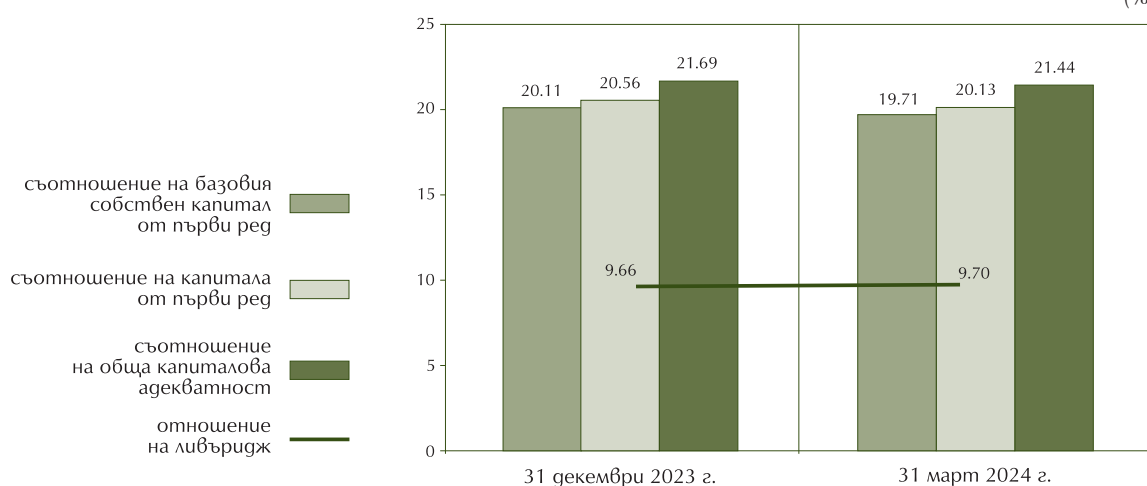


съотношението на базовия собствен капитал от първи ред беше 19.71%, на капитала от първи ред – 20.13%, а на общата капиталова адекватност – 21.44%.

Рисково претеглените експозиции за кредитен риск спрямо края на декември 2023 г. нараснаха с 3.2 млрд. лв. (4.1%) до 81.3 млрд. лв. Съществен принос за растежа имаха експозициите към централни правителства и централни банки, за които от началото на 2024 г. се прилага по-високо рисково тегло, когато тези експозиции са деноминирани и финансирани в местната валута на друга държава членка<sup>8</sup>. През първото тримесечие се увеличиха също рисково претеглените експозиции за операционен риск (с 551 млн. лв., 9.6%) до 6.3 млрд. лв., докато рисково претеглените експозиции за позиционен, валутен и стоков риск намаляха (с 23 млн. лв., 11.5%) до 179 млн. лв. в края на март.

В структурата на общите рискови експозиции в края на март рисково претеглените експозиции за кредитен риск представляваха 92.6% (при 92.9% в края на декември 2023 г.). Делът на експозициите за операционен риск нарасна до 7.1% (при 6.8% в края на декември), а този на експозициите за позиционен, валутен и стоков риск остана сходен с отчетения в края на 2023 г. и към 31 март 2024 г. беше 0.2%.

Графика 8  
Избрани капиталови показатели (%)



Източник: БНБ.

<sup>8</sup> Съгласно член 500а, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) 2020/873 на Европейския парламент и на Съвета за временното третиране на държавния дълг, издаден във валутата на друга държава членка, през 2024 г. рисковото тегло, прилагано към стойностите на експозициите, е 50% от рисковото тегло, присъдено на тези експозиции в съответствие с член 114, параграф 2.

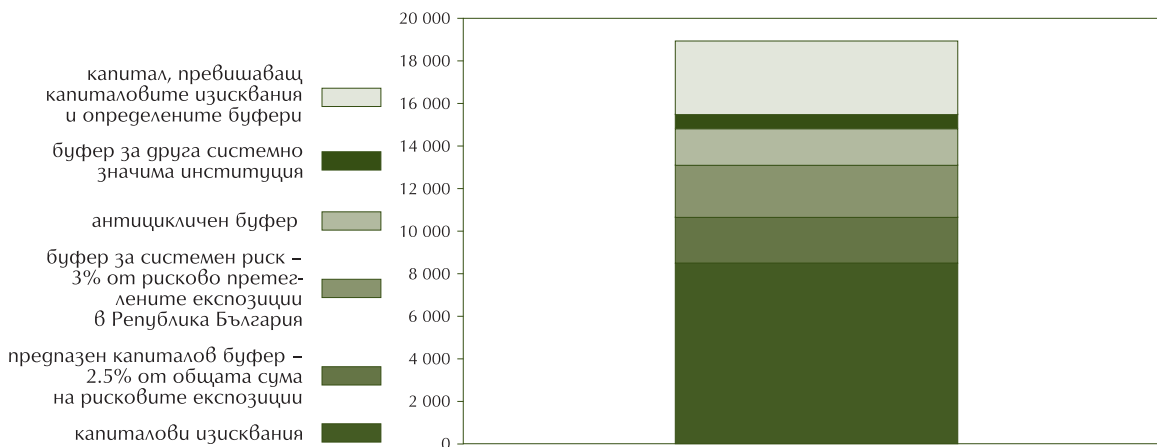
Отношението на ливъридж<sup>9</sup> (при напълно въведено определение за капитала от първи ред) към 31 март 2024 г. възлезе на 9.70% (при 9.66% в края на декември 2023 г.), като нивото продължи да показва високо капиталово покритие на общата експозиция. Динамиката през периода се дължеше на по-високия темп на нарастване на капитала от първи ред спрямо този на общата експозиция. Към края на март 2024 г. всички банки в България спазваха регулаторното изискване за минимум 3.0% отношение на ливъридж.

Капиталът, който превишава регулаторните изисквания и определените буфери, в края на март 2024 г. възлезе на 3.4 млрд. лв. Към 31 март 2024 г. всички банки спазваха капиталовите изисквания и определените буфери<sup>10</sup>.

Графика 9

**Размер на собствения капитал: капиталови изисквания, буфери и превишение над капиталовите изисквания и буферите към 31 март 2024 г.**

(млн. лв.)



Източник: БНБ.

<sup>9</sup> 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.

<sup>10</sup> 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 март 2024 г. възлезе на 243.3% (при 246.7% в края на декември 2023 г.).

През първото тримесечие на 2024 г. ликвидният буфер (числителят на отношението на ликвидно покритие) намаля със 746 млн. лв. (1.4%) до 52.3 млрд. лв. Основен принос за това имаше динамиката при „резерви в централната банка с възможност за изтегляне“, които отбелязаха спад с 6.0 млрд. лв. (22.1%) до 21.1 млрд. лв. При другия основен компонент на ликвидния буфер – „активи в централно правителство“, беше отчетено нарастване с 4.8 млрд. лв. (24.4%) до 24.3 млрд. лв. През първото тримесечие на 2024 г. позицията „монети и банкноти“ намаля с 242 млн. лв. (7.9%) до 2.8 млрд. лв., а „активи в централна банка“ нарасна с 276 млн. лв. (13.3%) до 2.4 млрд. лв. в края на март.

В структурата на ликвидния буфер дялът на „резерви в централната банка с възможност за изтегляне“ се понижи до 40.3% в края на периода, а този на „активи в централно правителство“ се повиши до 46.5% (при съответно 51.0% и 36.9% в края на декември 2023 г.). „Монети и банкноти“ в края на март 2024 г. заемаха дял от 5.4% в ликвидния буфер, а „активи в централна банка“ – 4.5% (при съответно 5.8% и 3.9% в края на декември 2023 г.). В резултат на динамиката през периода общият дял на трите най-високоликвидни позиции („монети и банкноти“, „резерви в централната банка с възможност за изтегляне“ и „активи в централна банка“) в края на март 2024 г. представляваше 50.2% (при 60.7% в края на декември 2023 г.).

В края на март 2024 г. нетните изходящи ликвидни потоци (знаменателят на отношението на ликвидно покритие) бяха 21.5 млрд. лв., с 2 млн. лв. (0.01%) по-малко от отчетените в края на декември 2023 г.

Съотношението „кредити/депозити“<sup>11</sup> (*LTD*) на банковата система се повиши до 72.3% в края на март 2024 г. (при 71.2% в края на декември 2023 г.), тъй като темпът на растеж на кредитния портфейл (2.8%) през периода беше по-висок спрямо отчетения при депозитите (1.2%).

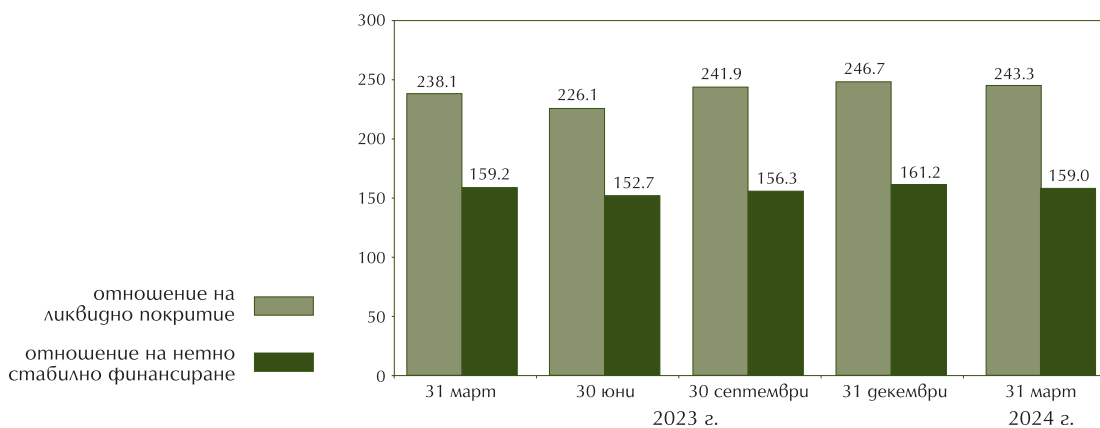
<sup>11</sup> При изчисляване на съотношението в числителя и в знаменателя не се включват секторите „централни банки“ и „кредитни институции“.

Агрегираното за банковата система отношение на нетно стабилно финансиране (ОНСФ)<sup>12</sup> към 31 март 2024 г. възлезе на 159.0% (при 161.2% в края на декември 2023 г.), като всички банки в България спазваха минималното регулаторно изискване от 100%. Наличното стабилно финансиране (числителят на ОНСФ) в края на март 2024 г. достигна 137.5 млрд. лв., а изискваното стабилно финансиране (знаменателят на ОНСФ) – 86.5 млрд. лв. (при съответно 135.5 млрд. лв. и 84.1 млрд. лв. в края на декември 2023 г.).

Графика 10

#### Избрани показатели за ликвидност

(%)



Източник: БНБ.

<sup>12</sup> 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.

## 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 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 периоди<sup>1</sup>. 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.

<sup>1</sup> 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  
ТИ БИ АЙ Банк  
Българо-американска кредитна банка  
Българска банка за развитие  
Интернешънъл Асет Банк  
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  
Бигбанк АС – клон България

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА И НА БАНКИТЕ ПО ГРУПИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                        | Първа група       | Втора група       | Банкова система   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>1. СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                             | <b>14 696 674</b> | <b>4 125 043</b>  | <b>18 821 717</b> |
| 1.1. Капитал от първи ред                                                                                                              | 13 602 630        | 4 072 820         | 17 675 450        |
| 1.1.1. Базов собствен капитал от първи ред                                                                                             | 13 234 934        | 4 063 774         | 17 298 708        |
| 1.1.2. Допълнителен капитал от първи ред                                                                                               | 367 696           | 9 046             | 376 742           |
| 1.2. Капитал от втори ред                                                                                                              | 1 094 044         | 52 223            | 1 146 267         |
| <b>2. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>                                                                                                      | <b>70 030 513</b> | <b>17 756 359</b> | <b>87 786 872</b> |
| 2.1. Размер на рисково претеглените експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки | 65 070 072        | 16 253 806        | 81 323 878        |
| 2.2. Общ размер на рисковите експозиции във връзка със сетълмента/доставката                                                           | 0                 | 0                 | 0                 |
| 2.3. Общ размер на рисковите експозиции към позиционен, валутен и стоков риск                                                          | 169 139           | 10 338            | 179 477           |
| 2.4. Общ размер на рисковите експозиции за операционен риск                                                                            | 4 778 801         | 1 490 140         | 6 268 941         |
| 2.5. Общ размер на рисковите експозиции към риска от корекция на кредитната оценка                                                     | 12 501            | 2 075             | 14 576            |
| <b>СЪОТНОШЕНИЕ НА БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД (%)</b>                                                                        | <b>18.90</b>      | <b>22.89</b>      | <b>19.71</b>      |
| <b>СЪОТНОШЕНИЕ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД (%)</b>                                                                                        | <b>19.42</b>      | <b>22.94</b>      | <b>20.13</b>      |
| <b>СЪОТНОШЕНИЕ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ (%)</b>                                                                                  | <b>20.99</b>      | <b>23.23</b>      | <b>21.44</b>      |

**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 година 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)<br>на банковата система към 31 март 2024 г. ....        | 25 |
| Отчет за приходите и разходите на банковата система<br>към 31 март 2024 г. ....                            | 28 |
| Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити<br>на банковата система към 31 март 2024 г. .... | 30 |
| Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние)<br>на първа група банки към 31 март 2024 г. ....        | 31 |
| Отчет за приходите и разходите на първа група банки<br>към 31 март 2024 г. ....                            | 34 |
| Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити<br>на първа група банки към 31 март 2024 г. .... | 36 |
| Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние)<br>на втора група банки към 31 март 2024 г. ....        | 37 |
| Отчет за приходите и разходите на втора група банки<br>към 31 март 2024 г. ....                            | 40 |
| Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити<br>на втора група банки към 31 март 2024 г. .... | 42 |
| Счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние)<br>на трета група банки към 31 март 2024 г. ....        | 43 |
| Отчет за приходите и разходите на трета група банки<br>към 31 март 2024 г. ....                            | 46 |
| Данни за дългови ценни книжа, кредити и аванси и депозити<br>на трета група банки към 31 март 2024 г. .... | 48 |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)  
НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

|                                                                                                            | (хил. лв.)            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                                                            | Балансова<br>стойност |
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                              |                       |
| <b>Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане</b>                                 | <b>30 608 268</b>     |
| Парични наличности                                                                                         | 2 825 944             |
| Парични салда в централни банки                                                                            | 24 518 950            |
| Други депозити на виждане                                                                                  | 3 263 374             |
| <b>Финансови активи, държани за търгуване</b>                                                              | <b>343 537</b>        |
| Деривати                                                                                                   | 180 031               |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 78 617                |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 84 889                |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>457 531</b>        |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 283 787               |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 173 618               |
| Кредити и аванси                                                                                           | 126                   |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>12 570</b>         |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 12 570                |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>                         | <b>8 910 728</b>      |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 258 830               |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 8 650 421             |
| Кредити и аванси                                                                                           | 1 477                 |
| <b>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                 | <b>130 285 703</b>    |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 19 423 442            |
| Кредити и аванси                                                                                           | 110 862 261           |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                    | <b>82 034</b>         |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b> | <b>532</b>            |
| <b>Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия</b>                    | <b>553 526</b>        |
| <b>Материални активи</b>                                                                                   | <b>3 021 514</b>      |
| Имоти, машини и съоръжения                                                                                 | 1 682 127             |
| Инвестиционни имоти                                                                                        | 1 339 387             |
| <b>Нематериални активи</b>                                                                                 | <b>573 883</b>        |
| Репутация                                                                                                  | 159 498               |
| Други нематериални активи                                                                                  | 414 385               |
| <b>Данъчни активи</b>                                                                                      | <b>37 419</b>         |
| Текущи данъчни активи                                                                                      | 1 618                 |
| Отсрочени данъчни активи                                                                                   | 35 801                |
| <b>Други активи</b>                                                                                        | <b>1 387 864</b>      |
| <b>Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба</b>                    | <b>73 951</b>         |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                         | <b>176 349 060</b>    |

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                                                            | Балансова<br>стойност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                              |                       |
| <b>Финансови пасиви, държани за търгуване</b>                                                              | <b>163 146</b>        |
| Деривати                                                                                                   | 163 146               |
| Къси позиции                                                                                               | 0                     |
| Депозити                                                                                                   | 0                     |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                              | 0                     |
| Други финансови пасиви                                                                                     | 0                     |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>1 602</b>          |
| Депозити                                                                                                   | 0                     |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                              | 0                     |
| Други финансови пасиви                                                                                     | 1 602                 |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                 | <b>153 587 021</b>    |
| Депозити                                                                                                   | 150 028 961           |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                              | 1 897 551             |
| Други финансови пасиви                                                                                     | 1 660 509             |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                    | <b>115 206</b>        |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b> | <b>8 042</b>          |
| <b>Провизии</b>                                                                                            | <b>390 749</b>        |
| Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане                                 | 45 746                |
| Други дългосрочни доходи на наети лица                                                                     | 0                     |
| Преструктуриране                                                                                           | 23 860                |
| Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела                                                            | 64 490                |
| Поети задължения и гаранции                                                                                | 250 328               |
| Други провизии                                                                                             | 6 325                 |
| <b>Данъчни пасиви</b>                                                                                      | <b>244 443</b>        |
| Текущи данъчни пасиви                                                                                      | 164 281               |
| Отсрочени данъчни пасиви                                                                                   | 80 162                |
| <b>Акционерен капитал, платим при поискване</b>                                                            | <b>0</b>              |
| <b>Други пасиви</b>                                                                                        | <b>1 178 686</b>      |
| <b>Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба</b>                   | <b>0</b>              |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                         | <b>155 688 895</b>    |

(продължава)

| (продължение)                                                                                                                                              | (хил. лв.)         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                            | Балансова стойност |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                                    |                    |
| <b>Капитал</b>                                                                                                                                             | <b>4 717 500</b>   |
| Внесен капитал                                                                                                                                             | 4 717 500          |
| Поискан, но невнесен капитал                                                                                                                               | 0                  |
| <b>Премийни резерви</b>                                                                                                                                    | <b>1 497 373</b>   |
| <b>Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал</b>                                                                                               | <b>113 438</b>     |
| Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти                                                                                           | 0                  |
| Други емитирани капиталови инструменти                                                                                                                     | 113 438            |
| <b>Друг собствен капитал</b>                                                                                                                               | <b>395</b>         |
| <b>Натрупан друг всеобхватен доход</b>                                                                                                                     | <b>62 523</b>      |
| Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба                                                                                        | 250 550            |
| Материални активи                                                                                                                                          | 270 047            |
| Нематериални активи                                                                                                                                        | 0                  |
| Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията                                                                             | -51                |
| 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                                   | -19 446            |
| 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                                                                                         | -188 027           |
| Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]                                                                                     | 0                  |
| Конвертиране на валута                                                                                                                                     | 852                |
| Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]                                                                                        | -61 593            |
| Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                      | -127 659           |
| Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]                                                                                                                | 373                |
| 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                  |
| <b>Неразпределена печалба</b>                                                                                                                              | <b>7 584 423</b>   |
| <b>Преоценъчни резерви</b>                                                                                                                                 | <b>0</b>           |
| <b>Други резерви</b>                                                                                                                                       | <b>5 866 935</b>   |
| Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                         | 0                  |
| Други                                                                                                                                                      | 5 866 935          |
| <b>(-) Обратно изкупени собствени акции</b>                                                                                                                | <b>0</b>           |
| <b>Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка</b>                                                                               | <b>817 578</b>     |
| <b>(-) Междинни дивиденди</b>                                                                                                                              | <b>0</b>           |
| <b>Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]</b>                                                                                                       | <b>0</b>           |
| Натрупан друг всеобхватен доход                                                                                                                            | 0                  |
| Други позиции                                                                                                                                              | 0                  |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                               | <b>20 660 165</b>  |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                                                 | <b>176 349 060</b> |

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                        |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Приходи от лихви</b>                                                                                                                                                | <b>1 667 128</b> |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                                                                                                 | 34 989           |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                                    | 18               |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                                                            | 671              |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                            | 52 340           |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                    | 1 569 669        |
| Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск                                                                                                                          | 8 638            |
| Други активи                                                                                                                                                           | 312              |
| Приходи от лихви по пасивите                                                                                                                                           | 491              |
| <b>(Разходи за лихви)</b>                                                                                                                                              | <b>311 347</b>   |
| (Финансови пасиви, тържани за търгуване)                                                                                                                               | 59 707           |
| (Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)                                                                                          | 8                |
| (Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                                                  | 247 554          |
| (Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)                                                                                                                        | 3 165            |
| (Други пасиви)                                                                                                                                                         | 404              |
| (Лихвени разходи по активите)                                                                                                                                          | 509              |
| <b>(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)</b>                                                                                                           | <b>0</b>         |
| <b>Приходи от дивиденди</b>                                                                                                                                            | <b>47 115</b>    |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                                                                                                 | 55               |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                                    | 111              |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                            | 147              |
| Инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал                                                                   | 46 802           |
| <b>Приходи от такси и комисиони</b>                                                                                                                                    | <b>476 126</b>   |
| <b>(Разходи за такси и комисиони)</b>                                                                                                                                  | <b>100 348</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>-21 351</b>   |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                            | -22 465          |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                    | 1 115            |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                    | -1               |
| Други                                                                                                                                                                  | 0                |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване</b>                                                                                 | <b>108 614</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                             | <b>-25 520</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                                            | <b>539</b>       |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране</b>                                                                                                           | <b>-1 211</b>    |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики</b>                                                                                                                 | <b>-6 321</b>    |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщери, съвместни и асоциирани предприятия</b>                                         | <b>0</b>         |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи</b>                                                                              | <b>4 616</b>     |
| <b>Други оперативни приходи</b>                                                                                                                                        | <b>30 228</b>    |
| <b>(Други оперативни разходи)</b>                                                                                                                                      | <b>11 888</b>    |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                     | <b>1 856 380</b> |

(продължава)

| (продължение)                                                                                                                                                                   | (хил. лв.)     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                                                                                 | Стойност       |
| <b>(Административни разходи)</b>                                                                                                                                                | <b>578 947</b> |
| (Разходи за персонал)                                                                                                                                                           | 339 939        |
| (Други административни разходи)                                                                                                                                                 | 239 008        |
| <b>(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)</b>                                                                                      | <b>146 487</b> |
| <b>(Амортизация)</b>                                                                                                                                                            | <b>77 266</b>  |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 51 701         |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 747            |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 24 818         |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от модифициране</b>                                                                                                                             | <b>-827</b>    |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                                     | 0              |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                             | -827           |
| <b>(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)</b>                                                                                                                    | <b>-14 598</b> |
| (Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                | 0              |
| (Поети задължения и гаранции)                                                                                                                                                   | -11 655        |
| (Други провизии)                                                                                                                                                                | -2 943         |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)</b>                        | <b>130 440</b> |
| (Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)                                                                                                   | 208            |
| (Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                                                           | 130 232        |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)</b>                                | <b>0</b>       |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)</b>                                                                                            | <b>19</b>      |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 0              |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 0              |
| (Репутация)                                                                                                                                                                     | 0              |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 0              |
| (Други)                                                                                                                                                                         | 19             |
| <b>Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата</b>                                                                                                                 | <b>0</b>       |
| <b>Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал</b>                                | <b>0</b>       |
| <b>Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности</b> | <b>942</b>     |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                         | <b>937 934</b> |
| <b>(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)</b>                                                                                  | <b>120 356</b> |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                        | <b>817 578</b> |
| <b>Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности</b>                                                                                                   | <b>0</b>       |
| Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                         | 0              |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)                                                                                                            | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                       | <b>817 578</b> |
| Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]                                                                                                                | 0              |
| Относителна към собствениците на предприятието майка                                                                                                                            | 817 578        |

# ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо              |                  |                   | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------|
|                             |                   | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро  |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>28 344 670</b> | <b>8 478 045</b> | <b>18 018 659</b> | <b>164 497</b>      |
| Централни банки             | 0                 | 0                | 0                 | 0                   |
| Държавно управление         | 24 552 826        | 7 760 556        | 15 121 856        | 128 701             |
| Кредитни институции         | 2 003 894         | 27 856           | 1 818 301         | 18 789              |
| Други финансови предприятия | 1 094 860         | 383 920          | 710 940           | 9 512               |
| Нефинансови предприятия     | 693 090           | 305 713          | 367 562           | 7 495               |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо               |                   |                   | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                                              |                    | в т.ч. в лв.      | в т.ч.<br>в евро  |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>114 076 431</b> | <b>74 369 434</b> | <b>35 699 067</b> | <b>1 443 367</b>    |
| Централни банки                              | 658                | 656               | 2                 | 0                   |
| Държавно управление                          | 847 330            | 676 218           | 124 281           | 8 786               |
| Кредитни институции                          | 13 963 616         | 1 380 608         | 10 406 251        | 250 266             |
| Други финансови предприятия                  | 8 613 031          | 5 620 969         | 2 982 616         | 46 568              |
| Нефинансови предприятия                      | 49 389 576         | 27 797 614        | 20 746 102        | 610 728             |
| Домакинства                                  | 41 262 220         | 38 893 369        | 1 439 815         | 527 019             |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 23 095 036         | 22 058 841        | 1 016 818         | 158 669             |
| от които: потребителски кредити              | 18 750 536         | 17 348 677        | 493 019           | 368 122             |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо               |                   |                   | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                             |                    | в т.ч. в лв.      | в т.ч.<br>в евро  |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>150 028 960</b> | <b>92 697 301</b> | <b>48 139 332</b> | <b>209 588</b>      |
| Централни банки             | 0                  | 0                 | 0                 | 0                   |
| Държавно управление         | 4 197 355          | 3 779 370         | 385 654           | 1 995               |
| Кредитни институции         | 11 647 903         | 1 316 357         | 10 098 111        | 124 466             |
| Други финансови предприятия | 4 188 053          | 2 581 854         | 1 322 685         | 17 800              |
| Нефинансови предприятия     | 45 659 912         | 29 147 141        | 13 184 198        | 27 459              |
| Домакинства                 | 84 335 737         | 55 872 579        | 23 148 684        | 37 868              |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)  
НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                            | Балансова<br>стойност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                              |                       |
| <b>Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане</b>                                 | <b>20 284 344</b>     |
| Парични наличности                                                                                         | 2 052 744             |
| Парични салда в централни банки                                                                            | 16 968 112            |
| Други депозити на виждане                                                                                  | 1 263 488             |
| <b>Финансови активи, държани за търгуване</b>                                                              | <b>231 935</b>        |
| Деривати                                                                                                   | 152 724               |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 14 338                |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 64 873                |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>239 439</b>        |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 68 589                |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 170 724               |
| Кредити и аванси                                                                                           | 126                   |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>0</b>              |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 0                     |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>                         | <b>6 554 651</b>      |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 78 340                |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 6 476 311             |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                 | <b>103 822 405</b>    |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 14 865 922            |
| Кредити и аванси                                                                                           | 88 956 483            |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                    | <b>72 827</b>         |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b> | <b>0</b>              |
| <b>Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия</b>                    | <b>231 386</b>        |
| <b>Материални активи</b>                                                                                   | <b>2 071 960</b>      |
| Имоти, машини и съоръжения                                                                                 | 1 224 104             |
| Инвестиционни имоти                                                                                        | 847 856               |
| <b>Нематериални активи</b>                                                                                 | <b>470 410</b>        |
| Репутация                                                                                                  | 159 498               |
| Други нематериални активи                                                                                  | 310 912               |
| <b>Данъчни активи</b>                                                                                      | <b>10 024</b>         |
| Текущи данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Отсрочени данъчни активи                                                                                   | 10 024                |
| <b>Други активи</b>                                                                                        | <b>981 245</b>        |
| <b>Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба</b>                    | <b>19 888</b>         |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                         | <b>134 990 514</b>    |

(продължава)



(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                                                                | Балансова<br>стойност |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                                  |                       |
| <b>Финансови пасиви, гържани за търгуване</b>                                                                  | <b>141 575</b>        |
| Деривати                                                                                                       | 141 575               |
| Къси позиции                                                                                                   | 0                     |
| Депозити                                                                                                       | 0                     |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                                  | 0                     |
| Други финансови пасиви                                                                                         | 0                     |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                             | <b>1 602</b>          |
| Депозити                                                                                                       | 0                     |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                                  | 0                     |
| Други финансови пасиви                                                                                         | 1 602                 |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                     | <b>117 774 460</b>    |
| Депозити                                                                                                       | 114 576 797           |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                                  | 1 664 953             |
| Други финансови пасиви                                                                                         | 1 532 710             |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                        | <b>113 763</b>        |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу<br/>лихвен риск</b> | <b>-1 230</b>         |
| <b>Провизии</b>                                                                                                | <b>252 732</b>        |
| Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане                                     | 36 085                |
| Други дългосрочни доходи на наети лица                                                                         | 0                     |
| Преструктуриране                                                                                               | 23 860                |
| Неуредени правни въпроси и ганъчни съдебни дела                                                                | 59 264                |
| Поети задължения и гаранции                                                                                    | 128 636               |
| Други провизии                                                                                                 | 4 887                 |
| <b>Данъчни пасиви</b>                                                                                          | <b>179 801</b>        |
| Текущи данъчни пасиви                                                                                          | 124 550               |
| Отсрочени данъчни пасиви                                                                                       | 55 251                |
| <b>Акционерен капитал, платим при поискване</b>                                                                | <b>0</b>              |
| <b>Други пасиви</b>                                                                                            | <b>875 307</b>        |
| <b>Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба</b>                       | <b>0</b>              |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                             | <b>119 338 010</b>    |

(продължава)

| (продължение)                                                                                                                                              | (хил. лв.)         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                            | Балансова стойност |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                                    |                    |
| <b>Капитал</b>                                                                                                                                             | <b>2 517 854</b>   |
| Внесен капитал                                                                                                                                             | 2 517 854          |
| Поискан, но невнесен капитал                                                                                                                               | 0                  |
| <b>Премийни резерви</b>                                                                                                                                    | <b>1 272 374</b>   |
| <b>Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал</b>                                                                                               | <b>113 438</b>     |
| Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти                                                                                           | 0                  |
| Други емитирани капиталови инструменти                                                                                                                     | 113 438            |
| <b>Друг собствен капитал</b>                                                                                                                               | <b>290</b>         |
| <b>Нарупан друг всеобхватен доход</b>                                                                                                                      | <b>68 347</b>      |
| Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба                                                                                        | 245 034            |
| Материални активи                                                                                                                                          | 226 756            |
| Нематериални активи                                                                                                                                        | 0                  |
| Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията                                                                             | 1 600              |
| 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                                   | 16 678             |
| 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                                                                                         | -176 687           |
| Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]                                                                                     | 0                  |
| Конвертиране на валута                                                                                                                                     | 0                  |
| Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]                                                                                        | -61 593            |
| Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                      | -115 467           |
| Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]                                                                                                                | 373                |
| 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                  |
| <b>Неразпределена печалба</b>                                                                                                                              | <b>6 643 911</b>   |
| <b>Преоценъчни резерви</b>                                                                                                                                 | <b>0</b>           |
| <b>Други резерви</b>                                                                                                                                       | <b>4 422 687</b>   |
| Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                         | 0                  |
| Други                                                                                                                                                      | 4 422 687          |
| <b>(-) Обратно изкупени собствени акции</b>                                                                                                                | <b>0</b>           |
| <b>Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка</b>                                                                               | <b>613 603</b>     |
| <b>(-) Междинни дивиденди</b>                                                                                                                              | <b>0</b>           |
| <b>Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]</b>                                                                                                       | <b>0</b>           |
| Натрупан друг всеобхватен доход                                                                                                                            | 0                  |
| Други позиции                                                                                                                                              | 0                  |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                               | <b>15 652 504</b>  |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                                                 | <b>134 990 514</b> |

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                        | Стойност         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Приходи от лихви</b>                                                                                                                                                | <b>1 230 400</b> |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                                                                                                 | 32 184           |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                                    | 18               |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                                                            | 0                |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                            | 36 235           |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                    | 1 154 480        |
| Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск                                                                                                                          | 6 818            |
| Други активи                                                                                                                                                           | 208              |
| Приходи от лихви по пасивите                                                                                                                                           | 457              |
| <b>(Разходи за лихви)</b>                                                                                                                                              | <b>233 366</b>   |
| (Финансови пасиви, гържани за търгуване)                                                                                                                               | 59 629           |
| (Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)                                                                                          | 8                |
| (Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                                                  | 171 070          |
| (Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)                                                                                                                        | 2 065            |
| (Други пасиви)                                                                                                                                                         | 164              |
| (Лихвени разходи по активите)                                                                                                                                          | 430              |
| <b>(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)</b>                                                                                                           | <b>0</b>         |
| <b>Приходи от дивиденди</b>                                                                                                                                            | <b>46 791</b>    |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                                                                                                 | 11               |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                                    | 88               |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                            | 90               |
| Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал                                                                  | 46 602           |
| <b>Приходи от такси и комисиони</b>                                                                                                                                    | <b>377 493</b>   |
| <b>(Разходи за такси и комисиони)</b>                                                                                                                                  | <b>82 903</b>    |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>-20 867</b>   |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                            | -22 621          |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                    | 1 754            |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                    | 0                |
| Други                                                                                                                                                                  | 0                |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване</b>                                                                                 | <b>104 361</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                             | <b>-27 516</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                                            | <b>0</b>         |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране</b>                                                                                                           | <b>-775</b>      |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики</b>                                                                                                                 | <b>-13 693</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</b>                                        | <b>-5</b>        |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи</b>                                                                              | <b>5 014</b>     |
| <b>Други оперативни приходи</b>                                                                                                                                        | <b>12 424</b>    |
| <b>(Други оперативни разходи)</b>                                                                                                                                      | <b>4 003</b>     |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                     | <b>1 393 355</b> |

(продължава)

| (продължение)                                                                                                                                                                   | (хил. лв.)     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                                                                                 | Стойност       |
| <b>(Административни разходи)</b>                                                                                                                                                | <b>406 441</b> |
| (Разходи за персонал)                                                                                                                                                           | 239 336        |
| (Други административни разходи)                                                                                                                                                 | 167 105        |
| <b>(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)</b>                                                                                      | <b>140 746</b> |
| <b>(Амортизация)</b>                                                                                                                                                            | <b>56 924</b>  |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 35 807         |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 640            |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 20 477         |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от модифициране</b>                                                                                                                             | <b>-368</b>    |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                                     | 0              |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                             | -368           |
| <b>(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)</b>                                                                                                                    | <b>-16 048</b> |
| (Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                | 0              |
| (Поети задължения и гаранции)                                                                                                                                                   | -12 852        |
| (Други провизии)                                                                                                                                                                | -3 196         |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)</b>                        | <b>93 771</b>  |
| (Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)                                                                                                   | -777           |
| (Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                                                           | 94 548         |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)</b>                                | <b>0</b>       |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)</b>                                                                                            | <b>0</b>       |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 0              |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 0              |
| (Репутация)                                                                                                                                                                     | 0              |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 0              |
| (Други)                                                                                                                                                                         | 0              |
| <b>Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата</b>                                                                                                                 | <b>0</b>       |
| <b>Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал</b>                                | <b>0</b>       |
| <b>Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности</b> | <b>-456</b>    |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                         | <b>710 697</b> |
| <b>(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)</b>                                                                                  | <b>97 094</b>  |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                        | <b>613 603</b> |
| <b>Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности</b>                                                                                                   | <b>0</b>       |
| Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                         | 0              |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)                                                                                                            | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                       | <b>613 603</b> |
| Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]                                                                                                                | 0              |
| Относима към собствениците на предприятието майка                                                                                                                               | 613 603        |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо              |                  |                   | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------|
|                             |                   | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро  |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>21 577 830</b> | <b>6 026 859</b> | <b>14 006 559</b> | <b>124 106</b>      |
| Централни банки             | 0                 | 0                | 0                 | 0                   |
| Държавно управление         | 18 785 935        | 5 824 330        | 11 554 275        | 99 343              |
| Кредитни институции         | 1 901 429         | 10 245           | 1 754 102         | 17 740              |
| Други финансови предприятия | 770 627           | 192 284          | 578 343           | 5 334               |
| Нефинансови предприятия     | 119 839           | 0                | 119 839           | 1 689               |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо              |                   |                   | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                                              |                   | в т.ч. в лв.      | в т.ч.<br>в евро  |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>91 412 926</b> | <b>61 880 447</b> | <b>27 147 390</b> | <b>1 066 885</b>    |
| Централни банки                              | 658               | 656               | 2                 | 0                   |
| Държавно управление                          | 541 853           | 390 305           | 104 717           | 4 870               |
| Кредитни институции                          | 11 443 912        | 676 082           | 9 088 707         | 189 203             |
| Други финансови предприятия                  | 7 541 938         | 5 002 023         | 2 532 152         | 35 152              |
| Нефинансови предприятия                      | 36 748 541        | 21 564 954        | 14 557 147        | 440 035             |
| Домакинства                                  | 35 136 024        | 34 246 427        | 864 665           | 397 625             |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 20 139 312        | 19 356 590        | 763 345           | 137 707             |
| от които: потребителски кредити              | 15 181 045        | 15 042 990        | 133 260           | 258 487             |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо               |                   |                   | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                             |                    | в т.ч. в лв.      | в т.ч.<br>в евро  |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>114 576 797</b> | <b>70 940 076</b> | <b>37 007 317</b> | <b>136 033</b>      |
| Централни банки             | 0                  | 0                 | 0                 | 0                   |
| Държавно управление         | 2 038 296          | 1 810 799         | 200 066           | 124                 |
| Кредитни институции         | 9 440 063          | 848 420           | 8 377 379         | 97 213              |
| Други финансови предприятия | 2 934 373          | 1 788 365         | 923 212           | 13 202              |
| Нефинансови предприятия     | 32 429 763         | 20 400 980        | 9 566 409         | 14 279              |
| Домакинства                 | 67 734 302         | 46 091 512        | 17 940 251        | 11 215              |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)  
НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                            | Балансова<br>стойност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                              |                       |
| <b>Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане</b>                                 | <b>8 311 457</b>      |
| Парични наличности                                                                                         | 768 240               |
| Парични салда в централни банки                                                                            | 6 678 877             |
| Други депозити на виждане                                                                                  | 864 340               |
| <b>Финансови активи, държани за търгуване</b>                                                              | <b>81 711</b>         |
| Деривати                                                                                                   | 4 554                 |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 64 279                |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 12 878                |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>217 808</b>        |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 214 914               |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 2 894                 |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>12 570</b>         |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 12 570                |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>                         | <b>2 168 533</b>      |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 180 438               |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 1 986 618             |
| Кредити и аванси                                                                                           | 1 477                 |
| <b>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                 | <b>24 275 023</b>     |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 4 485 457             |
| Кредити и аванси                                                                                           | 19 789 566            |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                    | <b>9 207</b>          |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b> | <b>532</b>            |
| <b>Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия</b>                    | <b>322 140</b>        |
| <b>Материални активи</b>                                                                                   | <b>941 705</b>        |
| Имоти, машини и съоръжения                                                                                 | 450 174               |
| Инвестиционни имоти                                                                                        | 491 531               |
| <b>Нематериални активи</b>                                                                                 | <b>102 336</b>        |
| Репутация                                                                                                  | 0                     |
| Други нематериални активи                                                                                  | 102 336               |
| <b>Данъчни активи</b>                                                                                      | <b>24 644</b>         |
| Текущи данъчни активи                                                                                      | 6                     |
| Отсрочени данъчни активи                                                                                   | 24 638                |
| <b>Други активи</b>                                                                                        | <b>390 349</b>        |
| <b>Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба</b>                    | <b>54 063</b>         |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                         | <b>36 912 078</b>     |

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                                                                | Балансова<br>стойност |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                                  |                       |
| <b>Финансови пасиви, дължани за търгуване</b>                                                                  | <b>466</b>            |
| Деривати                                                                                                       | 466                   |
| Къси позиции                                                                                                   | 0                     |
| Депозити                                                                                                       | 0                     |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                                  | 0                     |
| Други финансови пасиви                                                                                         | 0                     |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                             | <b>0</b>              |
| Депозити                                                                                                       | 0                     |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                                  | 0                     |
| Други финансови пасиви                                                                                         | 0                     |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                     | <b>31 705 120</b>     |
| Депозити                                                                                                       | 31 346 474            |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                                  | 232 598               |
| Други финансови пасиви                                                                                         | 126 048               |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                        | <b>1 443</b>          |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу<br/>лихвен риск</b> | <b>9 272</b>          |
| <b>Провизии</b>                                                                                                | <b>136 624</b>        |
| Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане                                     | 8 954                 |
| Други дългосрочни доходи на наети лица                                                                         | 0                     |
| Преструктуриране                                                                                               | 0                     |
| Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела                                                                | 5 226                 |
| Поети задължения и гаранции                                                                                    | 121 182               |
| Други провизии                                                                                                 | 1 262                 |
| <b>Данъчни пасиви</b>                                                                                          | <b>60 429</b>         |
| Текущи данъчни пасиви                                                                                          | 35 487                |
| Отсрочени данъчни пасиви                                                                                       | 24 942                |
| <b>Акционерен капитал, платим при поискване</b>                                                                | <b>0</b>              |
| <b>Други пасиви</b>                                                                                            | <b>260 406</b>        |
| <b>Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като дължани за продажба</b>                       | <b>0</b>              |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                             | <b>32 173 760</b>     |

(продължава)

| (продължение)                                                                                                                                              | (хил. лв.)         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                            | Балансова стойност |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                                    |                    |
| <b>Капитал</b>                                                                                                                                             | <b>2 174 646</b>   |
| Внесен капитал                                                                                                                                             | 2 174 646          |
| Поискан, но невнесен капитал                                                                                                                               | 0                  |
| <b>Премийни резерви</b>                                                                                                                                    | <b>224 999</b>     |
| <b>Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал</b>                                                                                               | <b>0</b>           |
| Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти                                                                                           | 0                  |
| Други емитирани капиталови инструменти                                                                                                                     | 0                  |
| <b>Друг собствен капитал</b>                                                                                                                               | <b>0</b>           |
| <b>Нарупан друг всеобхватен доход</b>                                                                                                                      | <b>-7 519</b>      |
| Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба                                                                                        | -7 181             |
| Материални активи                                                                                                                                          | 43 291             |
| Нематериални активи                                                                                                                                        | 0                  |
| Актуерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията                                                                             | -1 560             |
| 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                                   | -48 912            |
| 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                                                                                         | -338               |
| Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]                                                                                     | 0                  |
| Конвертиране на валута                                                                                                                                     | 852                |
| 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                                      | -1 190             |
| 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                  |
| <b>Неразпределена печалба</b>                                                                                                                              | <b>877 455</b>     |
| <b>Преоценъчни резерви</b>                                                                                                                                 | <b>0</b>           |
| <b>Други резерви</b>                                                                                                                                       | <b>1 288 263</b>   |
| Резерви или нарупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                          | 0                  |
| Други                                                                                                                                                      | 1 288 263          |
| <b>(-) Обратно изкупени собствени акции</b>                                                                                                                | <b>0</b>           |
| <b>Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка</b>                                                                               | <b>180 474</b>     |
| <b>(-) Междинни дивиденди</b>                                                                                                                              | <b>0</b>           |
| <b>Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]</b>                                                                                                       | <b>0</b>           |
| Нарупан друг всеобхватен доход                                                                                                                             | 0                  |
| Други позиции                                                                                                                                              | 0                  |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                               | <b>4 738 318</b>   |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                                                 | <b>36 912 078</b>  |



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                        | Стойност       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Приходи от лихви</b>                                                                                                                                                | <b>395 139</b> |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                                                                                                 | 2 640          |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                                    | 0              |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                                                            | 671            |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                            | 14 985         |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                    | 374 903        |
| Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск                                                                                                                          | 1 820          |
| Други активи                                                                                                                                                           | 104            |
| Приходи от лихви по пасивите                                                                                                                                           | 16             |
| <b>(Разходи за лихви)</b>                                                                                                                                              | <b>64 016</b>  |
| (Финансови пасиви, тържани за търгуване)                                                                                                                               | 55             |
| (Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)                                                                                          | 0              |
| (Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                                                  | 62 565         |
| (Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)                                                                                                                        | 1 100          |
| (Други пасиви)                                                                                                                                                         | 186            |
| (Лихвени разходи по активите)                                                                                                                                          | 110            |
| <b>(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)</b>                                                                                                           | <b>0</b>       |
| <b>Приходи от дивиденди</b>                                                                                                                                            | <b>324</b>     |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                                                                                                 | 44             |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                                    | 23             |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                            | 57             |
| Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал                                                                  | 200            |
| <b>Приходи от такси и комисиони</b>                                                                                                                                    | <b>89 371</b>  |
| <b>(Разходи за такси и комисиони)</b>                                                                                                                                  | <b>18 415</b>  |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>-483</b>    |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                            | 156            |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                    | -639           |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                    | 0              |
| Други                                                                                                                                                                  | 0              |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване</b>                                                                                 | <b>3 893</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                             | <b>1 996</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                                            | <b>539</b>     |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране</b>                                                                                                           | <b>-436</b>    |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики</b>                                                                                                                 | <b>1 648</b>   |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</b>                                        | <b>5</b>       |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи</b>                                                                              | <b>-398</b>    |
| <b>Други оперативни приходи</b>                                                                                                                                        | <b>14 809</b>  |
| <b>(Други оперативни разходи)</b>                                                                                                                                      | <b>7 618</b>   |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                     | <b>416 358</b> |

(продължава)

| (продължение)                                                                                                                                                                   | (хил. лв.)     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                                                                                 | Стойност       |
| <b>(Административни разходи)</b>                                                                                                                                                | <b>151 341</b> |
| (Разходи за персонал)                                                                                                                                                           | 91 882         |
| (Други административни разходи)                                                                                                                                                 | 59 459         |
| <b>(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)</b>                                                                                      | <b>5 737</b>   |
| <b>(Амортизация)</b>                                                                                                                                                            | <b>19 451</b>  |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 15 272         |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 28             |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 4 151          |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от модифициране</b>                                                                                                                             | <b>-459</b>    |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                                     | 0              |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                             | -459           |
| <b>(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)</b>                                                                                                                    | <b>1 214</b>   |
| (Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                | 0              |
| (Поети задължения и гаранции)                                                                                                                                                   | 1 214          |
| (Други провизии)                                                                                                                                                                | 0              |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)</b>                        | <b>40 276</b>  |
| (Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)                                                                                                   | 1 004          |
| (Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                                                           | 39 272         |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)</b>                                | <b>0</b>       |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)</b>                                                                                            | <b>0</b>       |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 0              |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 0              |
| (Репутация)                                                                                                                                                                     | 0              |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 0              |
| (Други)                                                                                                                                                                         | 0              |
| <b>Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата</b>                                                                                                                 | <b>0</b>       |
| <b>Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал</b>                                | <b>0</b>       |
| <b>Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности</b> | <b>1 398</b>   |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                         | <b>199 278</b> |
| <b>(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)</b>                                                                                  | <b>18 804</b>  |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                        | <b>180 474</b> |
| <b>Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности</b>                                                                                                   | <b>0</b>       |
| Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                         | 0              |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)                                                                                                            | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                       | <b>180 474</b> |
| Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]                                                                                                                | 0              |
| Относима към собствениците на предприятието майка                                                                                                                               | 180 474        |

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>6 500 147</b> | <b>2 420 825</b> | <b>3 782 906</b> | <b>39 261</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 5 500 198        | 1 905 865        | 3 338 387        | 28 228              |
| Кредитни институции         | 102 465          | 17 611           | 64 199           | 1 049               |
| Други финансови предприятия | 324 233          | 191 636          | 132 597          | 4 178               |
| Нефинансови предприятия     | 573 251          | 305 713          | 247 723          | 5 806               |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо              |                   |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                   | в т.ч. в лв.      | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>20 537 816</b> | <b>12 267 032</b> | <b>6 774 493</b> | <b>348 673</b>      |
| Централни банки                              | 0                 | 0                 | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 245 831           | 226 267           | 19 564           | 3 054               |
| Кредитни институции                          | 1 929 915         | 696 520           | 812 404          | 53 690              |
| Други финансови предприятия                  | 962 121           | 617 156           | 343 282          | 9 684               |
| Нефинансови предприятия                      | 11 291 816        | 6 092 755         | 5 028 853        | 153 122             |
| Домакинства                                  | 6 108 133         | 4 634 334         | 570 390          | 129 123             |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 2 953 392         | 2 701 385         | 252 007          | 20 947              |
| от които: потребителски кредити              | 3 560 212         | 2 300 396         | 356 466          | 109 499             |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо              |                   |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                             |                   | в т.ч. в лв.      | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>31 346 474</b> | <b>19 795 144</b> | <b>9 410 382</b> | <b>59 655</b>       |
| Централни банки             | 0                 | 0                 | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 1 923 119         | 1 845 632         | 72 676           | 309                 |
| Кредитни институции         | 1 303 860         | 268 654           | 1 029 422        | 20 467              |
| Други финансови предприятия | 1 001 943         | 652 447           | 294 447          | 3 973               |
| Нефинансови предприятия     | 10 598 854        | 7 278 331         | 2 847 748        | 8 360               |
| Домакинства                 | 16 518 698        | 9 750 080         | 5 166 089        | 26 546              |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ)  
НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                            | Балансова<br>стойност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                              |                       |
| <b>Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане</b>                                 | <b>2 012 467</b>      |
| Парични наличности                                                                                         | 4 960                 |
| Парични салда в централни банки                                                                            | 871 961               |
| Други депозити на виждане                                                                                  | 1 135 546             |
| <b>Финансови активи, държани за търгуване</b>                                                              | <b>29 891</b>         |
| Деривати                                                                                                   | 22 753                |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 0                     |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 7 138                 |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>284</b>            |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 284                   |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 0                     |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | <b>0</b>              |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 0                     |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>                         | <b>187 544</b>        |
| Капиталови инструменти                                                                                     | 52                    |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 187 492               |
| Кредити и аванси                                                                                           | 0                     |
| <b>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                 | <b>2 185 385</b>      |
| Дългови ценни книжа                                                                                        | 72 063                |
| Кредити и аванси                                                                                           | 2 113 322             |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                    | <b>0</b>              |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск</b> | <b>0</b>              |
| <b>Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия</b>                    | <b>0</b>              |
| <b>Материални активи</b>                                                                                   | <b>7 849</b>          |
| Имоти, машини и съоръжения                                                                                 | 7 849                 |
| Инвестиционни имоти                                                                                        | 0                     |
| <b>Нематериални активи</b>                                                                                 | <b>1 245</b>          |
| Репутация                                                                                                  | 0                     |
| Други нематериални активи                                                                                  | 1 245                 |
| <b>Данъчни активи</b>                                                                                      | <b>2 751</b>          |
| Текущи данъчни активи                                                                                      | 1 612                 |
| Отсрочени данъчни активи                                                                                   | 1 139                 |
| <b>Други активи</b>                                                                                        | <b>16 271</b>         |
| <b>Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба</b>                    | <b>0</b>              |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                         | <b>4 443 687</b>      |

(продължава)

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

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                                                                | Балансова<br>стойност |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                                  |                       |
| <b>Финансови пасиви, държани за търгуване</b>                                                                  | <b>21 105</b>         |
| Деривати                                                                                                       | 21 105                |
| Къси позиции                                                                                                   | 0                     |
| Депозити                                                                                                       | 0                     |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                                  | 0                     |
| Други финансови пасиви                                                                                         | 0                     |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                             | <b>0</b>              |
| Депозити                                                                                                       | 0                     |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                                  | 0                     |
| Други финансови пасиви                                                                                         | 0                     |
| <b>Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност</b>                                                     | <b>4 107 441</b>      |
| Депозити                                                                                                       | 4 105 690             |
| Емитирани дългови ценни книжа                                                                                  | 0                     |
| Други финансови пасиви                                                                                         | 1 751                 |
| <b>Деривати – отчитане на хеджиране</b>                                                                        | <b>0</b>              |
| <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу<br/>лихвен риск</b> | <b>0</b>              |
| <b>Провизии</b>                                                                                                | <b>1 394</b>          |
| Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане                                     | 707                   |
| Други дългосрочни доходи на наети лица                                                                         | 0                     |
| Преструктуриране                                                                                               | 0                     |
| Неуредени правни въпроси и ганъчни съдебни дела                                                                | 0                     |
| Поети задължения и гаранции                                                                                    | 511                   |
| Други провизии                                                                                                 | 176                   |
| <b>Данъчни пасиви</b>                                                                                          | <b>2 074</b>          |
| Текущи данъчни пасиви                                                                                          | 2 105                 |
| Отсрочени данъчни пасиви                                                                                       | -31                   |
| <b>Акционерен капитал, платим при поискване</b>                                                                | <b>0</b>              |
| <b>Други пасиви</b>                                                                                            | <b>42 009</b>         |
| <b>Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба</b>                       | <b>0</b>              |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                             | <b>4 174 023</b>      |

(продължава)

| (продължение)                                                                                                                                              | (хил. лв.)         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                            | Балансова стойност |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                                    |                    |
| <b>Капитал</b>                                                                                                                                             | <b>25 000</b>      |
| Внесен капитал                                                                                                                                             | 25 000             |
| Поискан, но невнесен капитал                                                                                                                               | 0                  |
| <b>Премийни резерви</b>                                                                                                                                    | <b>0</b>           |
| <b>Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал</b>                                                                                               | <b>0</b>           |
| Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти                                                                                           | 0                  |
| Други емитирани капиталови инструменти                                                                                                                     | 0                  |
| <b>Друг собствен капитал</b>                                                                                                                               | <b>105</b>         |
| <b>Нарупан друг всеобхватен доход</b>                                                                                                                      | <b>1 828</b>       |
| Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба                                                                                        | -91                |
| Материални активи                                                                                                                                          | 0                  |
| Нематериални активи                                                                                                                                        | 0                  |
| Актуерски 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                                                                                         | 1 919              |
| 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                                      | 1 919              |
| 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                  |
| <b>Неразпределена печалба</b>                                                                                                                              | <b>63 057</b>      |
| <b>Преоценъчни резерви</b>                                                                                                                                 | <b>0</b>           |
| <b>Други резерви</b>                                                                                                                                       | <b>155 985</b>     |
| Резерви или нарупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                          | 0                  |
| Други                                                                                                                                                      | 155 985            |
| <b>(-) Обратно изкупени собствени акции</b>                                                                                                                | <b>0</b>           |
| <b>Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка</b>                                                                               | <b>23 689</b>      |
| <b>(-) Междинни дивиденди</b>                                                                                                                              | <b>0</b>           |
| <b>Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]</b>                                                                                                       | <b>0</b>           |
| Нарупан друг всеобхватен доход                                                                                                                             | 0                  |
| Други позиции                                                                                                                                              | 0                  |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                                                                               | <b>269 664</b>     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                                                 | <b>4 443 687</b>   |

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                        | Стойност      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Приходи от лихви</b>                                                                                                                                                | <b>43 811</b> |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                                                                                                 | 165           |
| 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                                                                                            | 987           |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                    | 42 641        |
| Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск                                                                                                                          | 0             |
| Други активи                                                                                                                                                           | 0             |
| Приходи от лихви по пасивите                                                                                                                                           | 18            |
| <b>(Разходи за лихви)</b>                                                                                                                                              | <b>13 965</b> |
| (Финансови пасиви, гържани за търгуване)                                                                                                                               | 23            |
| (Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)                                                                                          | 0             |
| (Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                                                  | 13 919        |
| (Деривати – отчитане на хеджиране, лихвен риск)                                                                                                                        | 0             |
| (Други пасиви)                                                                                                                                                         | 0             |
| (Лихвени разходи по активите)                                                                                                                                          | 23            |
| <b>(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)</b>                                                                                                           | <b>0</b>      |
| <b>Приходи от дивиденди</b>                                                                                                                                            | <b>0</b>      |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                                                                                                 | 0             |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                                    | 0             |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                            | 0             |
| Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал                                                                  | 0             |
| <b>Приходи от такси и комисиони</b>                                                                                                                                    | <b>9 262</b>  |
| <b>(Разходи за такси и комисиони)</b>                                                                                                                                  | <b>1 375</b>  |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | <b>-1</b>     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                            | 0             |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                    | 0             |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                    | -1            |
| Други                                                                                                                                                                  | 0             |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване</b>                                                                                 | <b>360</b>    |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                             | <b>0</b>      |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                                            | <b>0</b>      |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране</b>                                                                                                           | <b>0</b>      |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики</b>                                                                                                                 | <b>5 724</b>  |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</b>                                        | <b>0</b>      |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи</b>                                                                              | <b>0</b>      |
| <b>Други оперативни приходи</b>                                                                                                                                        | <b>2 996</b>  |
| <b>(Други оперативни разходи)</b>                                                                                                                                      | <b>267</b>    |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                     | <b>46 545</b> |

(продължава)

| (продължение)                                                                                                                                                                   | (хил. лв.)    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                                                                                                                                 | Стойност      |
| <b>(Административни разходи)</b>                                                                                                                                                | <b>18 757</b> |
| (Разходи за персонал)                                                                                                                                                           | 7 838         |
| (Други административни разходи)                                                                                                                                                 | 10 919        |
| <b>(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)</b>                                                                                      | <b>4</b>      |
| <b>(Амортизация)</b>                                                                                                                                                            | <b>780</b>    |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 619           |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 79            |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 82            |
| <b>Нетни печалби или (-) загуби от модифициране</b>                                                                                                                             | <b>0</b>      |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                                                                                     | 0             |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                                                                                             | 0             |
| <b>(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)</b>                                                                                                                    | <b>236</b>    |
| (Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                | 0             |
| (Поети задължения и гаранции)                                                                                                                                                   | -17           |
| (Други провизии)                                                                                                                                                                | 253           |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)</b>                        | <b>741</b>    |
| (Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)                                                                                                   | -19           |
| (Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)                                                                                                                           | 760           |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)</b>                                | <b>0</b>      |
| <b>(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)</b>                                                                                            | <b>19</b>     |
| (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                    | 0             |
| (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                           | 0             |
| (Репутация)                                                                                                                                                                     | 0             |
| (Други нематериални активи)                                                                                                                                                     | 0             |
| (Други)                                                                                                                                                                         | 19            |
| <b>Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата</b>                                                                                                                 | <b>0</b>      |
| <b>Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал</b>                                | <b>0</b>      |
| <b>Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности</b> | <b>0</b>      |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                         | <b>26 008</b> |
| <b>(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)</b>                                                                                  | <b>2 319</b>  |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                        | <b>23 689</b> |
| <b>Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности</b>                                                                                                   | <b>0</b>      |
| Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                         | 0             |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)                                                                                                            | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                       | <b>23 689</b> |
| Която се отнася до малцинствени участия [неконтролиращи участия]                                                                                                                | 0             |
| Относителна към собствениците на предприятието майка                                                                                                                            | 23 689        |



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>266 693</b> | <b>30 361</b> | <b>229 194</b>   | <b>1 130</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 266 693        | 30 361        | 229 194          | 1 130               |
| Кредитни институции         | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0              | 0             | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>2 125 689</b> | <b>221 955</b> | <b>1 777 184</b> | <b>27 809</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 59 646           | 59 646         | 0                | 862                 |
| Кредитни институции                          | 589 789          | 8 006          | 505 140          | 7 373               |
| Други финансови предприятия                  | 108 972          | 1 790          | 107 182          | 1 732               |
| Нефинансови предприятия                      | 1 349 219        | 139 905        | 1 160 102        | 17 571              |
| Домакинства                                  | 18 063           | 12 608         | 4 760            | 271                 |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 2 332            | 866            | 1 466            | 15                  |
| от които: потребителски кредити              | 9 279            | 5 291          | 3 293            | 136                 |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>4 105 689</b> | <b>1 962 081</b> | <b>1 721 633</b> | <b>13 900</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 235 940          | 122 939          | 112 912          | 1 562               |
| Кредитни институции         | 903 980          | 199 283          | 691 310          | 6 786               |
| Други финансови предприятия | 251 737          | 141 042          | 105 026          | 625                 |
| Нефинансови предприятия     | 2 631 295        | 1 467 830        | 770 041          | 4 820               |
| Домакинства                 | 82 737           | 30 987           | 42 344           | 107                 |

## V. Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и други данни за отделните банки<sup>1</sup>

49

|                                          |     |
|------------------------------------------|-----|
| Алианц Банк България .....               | 50  |
| Банка ДСК .....                          | 54  |
| Бигбанк АС – клон България .....         | 58  |
| БНП Париба С.А. – клон София .....       | 62  |
| Българо-американска кредитна банка ..... | 66  |
| Българска банка за развитие .....        | 70  |
| Варенголд Банк АГ, клон София .....      | 74  |
| Инвестбанк .....                         | 78  |
| ИНГ Банк Н.В. – клон София .....         | 82  |
| Интернешънъл Асет Банк .....             | 86  |
| Обединена българска банка .....          | 90  |
| Общинска банка .....                     | 94  |
| ПроКредит банк (България) .....          | 98  |
| Първа инвестиционна банка .....          | 102 |
| Ситибанк Европа, клон България .....     | 106 |
| Те-Дже зираат банка – клон София .....   | 110 |
| Тексим Банк .....                        | 114 |
| Ти Би Ай Банк .....                      | 118 |
| Токуда Банк .....                        | 122 |
| Търговска банка Д .....                  | 126 |
| УниКредит Булбанк .....                  | 130 |
| Централна кооперативна банка .....       | 134 |
| Юробанк България .....                   | 138 |

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

<sup>1</sup> Банките са подредени по азбучен ред, а не по банков идентификационен код.

# Allianz

## АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

### СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 616 911               |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 4                     |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 270                   |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 119 745               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 3 274 076             |
| 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                                                                                   | 32 061                |
| Нематериални активи                                                                                 | 8 175                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 353                   |
| Други активи                                                                                        | 15 111                |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>4 066 706</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 3 649 290             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 3 452                 |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 3 349                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 54 598                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>3 710 689</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 76 825                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Намрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 4 987                 |
| Неразпределена печалба                                                                              | 250 965               |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 9 850                 |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 13 390                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>356 017</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>4 066 706</b>      |

### ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 26 748        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 3 920         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 9             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 8 625         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 1 174         |
| 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                                                                                          | 644           |
| 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                                                     | -20           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране                                                                                                                    | 0             |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                          | 205           |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия                                                 | 0             |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи                                                                                       | 1             |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 2 422         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 1 862         |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>31 678</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 10 037        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 1 929         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 1 856         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 317           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 1 619         |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0             |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0             |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0             |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0             |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>15 920</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 2 530         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>13 390</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>13 390</b> |

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

# Allianz

## АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

### ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>895 981</b> | <b>661 525</b> | <b>216 220</b>   | <b>3 056</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 895 981        | 661 525        | 216 220          | 3 056               |
| Кредитни институции         | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0              | 0              | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                  |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>2 584 311</b> | <b>1 848 584</b> | <b>529 947</b>   | <b>23 676</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 1 434            | 1 434            | 0                | 15                  |
| Кредитни институции                          | 180 435          | 0                | 0                | 2 921               |
| Други финансови предприятия                  | 53 258           | 18 270           | 34 988           | 529                 |
| Нефинансови предприятия                      | 977 530          | 539 984          | 412 229          | 8 703               |
| Домакинства                                  | 1 371 654        | 1 288 896        | 82 730           | 11 508              |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 899 325          | 863 633          | 35 692           | 6 053               |
| от които: потребителски кредити              | 436 825          | 392 077          | 44 721           | 4 052               |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>3 572 184</b> | <b>2 150 559</b> | <b>1 150 854</b> | <b>2 604</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 40 685           | 40 601           | 84               | 0                   |
| Кредитни институции         | 76 573           | 63 145           | 13 428           | 139                 |
| Други финансови предприятия | 348 062          | 139 622          | 177 913          | 1 880               |
| Нефинансови предприятия     | 1 032 322        | 598 209          | 302 610          | 449                 |
| Домакинства                 | 2 074 542        | 1 308 982        | 656 819          | 136                 |

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

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | Лицензирана с Решение № 31 от 25 октомври 1989 г. на УС на БНБ.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Заповед № 100-000276 от 31 юли 1998 г. на управителя на БНБ и допълнен със<br>Заповед № 100-00515 от 22 ноември 1999 г. и със Заповед № РД22-0469 от<br>20 септември 2002 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на<br>Закона за банките;<br>Заповед № РД22-0856 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с<br>изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2258 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ<br>в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 12 ноември 1997 г. на СГС<br>по фирмено дело № 12684 от 1997 г., парт. № 44383, т. 487, с. 202; пререгист-<br>рирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 128001319<br>съгласно удостоверение № 20080513130424 от 13 май 2008 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1407, район Лозенец, ул. „Сребърна“ № 16<br>тел. 02/921 5522; 02/921 5487<br>интернет страница: <a href="http://www.allianz.bg">www.allianz.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Димитър Георгиев Желев – председател<br>Кристоф Плейн<br>Реймънд Сиймър<br>Райнер Франц<br>Петр Сосик<br>Георги Емилов Енчев                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Управителен съвет                                | Георги Костадинов Заманов – главен изпълнителен директор<br>Христина Маринова Марценкова – изпълнителен директор<br>Йоанис Коцианос – изпълнителен директор<br>Йордан Маринов Суванджиев<br>Люба Георгиева Павлова                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Прокурист                                        | Евгения Александрова Александрова                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Алианц България Холдинг АД – 99.9%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Одитори</b>                                   | ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД<br>Ейч Ел Би България ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 5 032 727             |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 52 260                |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 4 027                 |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 827 485               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 26 830 956            |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 24 186                |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия                    | 78 032                |
| Материални активи                                                                                   | 422 929               |
| Нематериални активи                                                                                 | 154 283               |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 109 655               |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 5 031                 |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>33 541 571</b>     |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 32 054                |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 28 966 056            |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 65 019                |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 49 360                |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 264 199               |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>29 376 688</b>     |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 1 328 660             |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 290                   |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 126 524               |
| Неразпределена печалба                                                                              | 16 844                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 2 439 286             |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 253 279               |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>4 164 883</b>      |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>33 541 571</b>     |

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                           | Стойност       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                          | 414 099        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                        | 98 292         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                     | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                       | 46 631         |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                              | 95 198         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                            | 13 960         |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата           | 1 096          |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, свържани за търгуване                                                                                          | 27 280         |
| Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                       | 300            |
| 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                                                                                                                     | -1 370         |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                           | -7 814         |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия                                                  | -5             |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи                                                                                        | 818            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                  | 2 390          |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                                | 242            |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                        | <b>466 129</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                 | 108 959        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                       | 52 838         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                             | 14 193         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                              | 0              |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                     | -1 461         |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                         | 4 243          |
| (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 свържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                   | <b>287 357</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                   | 34 078         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>253 279</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                    | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                 | <b>253 279</b> |

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



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             | в т.ч. в лв.   |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>3 959 286</b> | <b>823 216</b> | <b>2 626 269</b> | <b>16 526</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 3 458 927        | 823 216        | 2 235 054        | 12 790              |
| Кредитни институции         | 500 359          | 0              | 391 215          | 3 736               |
| Други финансови предприятия | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0                | 0              | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо              | в т.ч. в лв.      |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                   | в т.ч. в лв.      | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>24 334 515</b> | <b>15 467 420</b> | <b>7 476 732</b> | <b>363 954</b>      |
| Централни банки                              | 2                 | 0                 | 2                | 0                   |
| Държавно управление                          | 105 878           | 55 263            | 4 021            | 552                 |
| Кредитни институции                          | 2 982 166         | 0                 | 1 705 232        | 90 023              |
| Други финансови предприятия                  | 2 278 447         | 333 265           | 1 945 182        | 14 009              |
| Нефинансови предприятия                      | 6 918 043         | 3 171 896         | 3 679 432        | 113 625             |
| Домакинства                                  | 12 049 979        | 11 906 996        | 142 863          | 145 745             |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 5 728 731         | 5 609 909         | 118 810          | 46 767              |
| от които: потребителски кредити              | 6 741 924         | 6 687 463         | 54 454           | 103 376             |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо              | в т.ч. в лв.      |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                             |                   | в т.ч. в лв.      | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>28 390 516</b> | <b>19 367 966</b> | <b>7 560 475</b> | <b>37 773</b>       |
| Централни банки             | 0                 | 0                 | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 445 386           | 376 074           | 66 049           | 1                   |
| Кредитни институции         | 1 554 399         | 11 141            | 1 537 959        | 35 889              |
| Други финансови предприятия | 235 519           | 158 182           | 62 536           | 35                  |
| Нефинансови предприятия     | 5 304 115         | 3 067 634         | 1 685 066        | 1 714               |
| Домакинства                 | 20 851 097        | 15 754 935        | 4 208 865        | 134                 |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | <p>Държавна спестовна каса (ДСК) е преобразувана в търговска банка съгласно Разпореждане № 59 от 25 ноември 1998 г. на МС в съответствие със Закона за преобразуване на ДСК (ДВ, бр. 48 от 28 април 1998 г.).</p> <p>Със Заповед № РД22-0882 от 26 септември 2002 г. на управителя на БНБ „Банка ДСК“ АД получава разрешение за извършване на банкова дейност на територията на страната и в чужбина, като осъществява сделките по чл. 1, ал. 1 и ал. 2 от Закона за банките.</p> <p>Лицензът е актуализиран със:</p> <p>Заповед № РД22-0843 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;</p> <p>Заповед № РД22-2251 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ.</p> |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | <p>Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 26 януари 1999 г. на СГС по фирмено дело № 756 от 1999 г., парт. № 875, т. 16, рег. II, с. 22; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121830616 съгласно удостоверение № 20080408143126 от 8 април 2008 г.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Адрес на централата</b>                       | <p>София 1036, ул. „Московска“ № 19<br/>         тел. 02/939 1220<br/>         интернет страница: <a href="http://www.dskbank.bg">www.dskbank.bg</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | <p>Ласло Бенчик – председател<br/>         Ласло Волф – заместник-председател<br/>         Виолина Маринова Спасова<br/>         Антони Ганчев Радев<br/>         Атила Туркович<br/>         Жужана Берецки<br/>         Тамаш Бернат</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Управителен съвет</b>                         | <p>Тамаш Хак Ковач – главен изпълнителен директор<br/>         Славейко Любомиров Славейков – изпълнителен директор<br/>         Боян Филипов Стефов – изпълнителен директор<br/>         Доротея Николаева Илчева – изпълнителен директор<br/>         Димитър Иванов Дилов – изпълнителен директор<br/>         Михаил Руменов Комитски – изпълнителен директор<br/>         Цветослав Найденов Димов – изпълнителен директор</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | <p>Банка ОТП РТ (OTP Bank Rt.), Република Унгария – 99.92%</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Одитори</b>                                   | <p>Ърнст и Янг Одит ООД<br/>         АФА ООД</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |



## БИГБАНК АС – КЛОН БЪЛГАРИЯ

### СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 15 710                |
| 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 груп. всеобхватен доход                        | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 7 497                 |
| 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                                                                                   | 41                    |
| Нематериални активи                                                                                 | 26                    |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 123                   |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>23 397</b>         |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 28 700                |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 110                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 0                     |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 134                   |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>28 944</b>         |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 0                     |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан груп. всеобхватен доход                                                                    | 0                     |
| Неразпределена печалба                                                                              | -4 668                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 0                     |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | -879                  |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>-5 547</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>23 397</b>         |

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 196         |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 175         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0           |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0           |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 10          |
| (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                                                                                                                                                 | 22          |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 21          |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>31</b>   |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 201         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0           |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 18          |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0           |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 110         |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 562         |
| (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)                                                                                            | 19          |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0           |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0           |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>-879</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 0           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>-879</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>-879</b> |

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



## БИГБАНК АС – КЛОН БЪЛГАРИЯ

### ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

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

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо          |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|------------------|---------------------|
|                                              |               | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>10 630</b> | <b>10 630</b> | <b>0</b>         | <b>196</b>          |
| Централни банки                              | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Кредитни институции                          | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия                  | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия                      | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Домакинства                                  | 10 630        | 10 630        | 0                | 196                 |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| от които: потребителски кредити              | 4 180         | 4 180         | 0                | 78                  |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо          |               |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|---------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |               | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>28 641</b> | <b>12 373</b> | <b>16 268</b>    | <b>175</b>          |
| Централни банки             | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Кредитни институции         | 16 268        | 0             | 16 268           | 113                 |
| Други финансови предприятия | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Домакинства                 | 12 373        | 12 373        | 0                | 62                  |

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

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



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

## СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 116 829               |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                              | 339                   |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 52                    |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 552 510               |
| 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                                                                                   | 1 664                 |
| Нематериални активи                                                                                 | 144                   |
| Данъчни активи                                                                                      | 189                   |
| Други активи                                                                                        | 6 555                 |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>678 282</b>        |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 346                   |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 633 148               |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 591                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 91                    |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 17 465                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>651 641</b>        |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 0                     |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Натрупан друг всеобхватен доход                                                                     | -91                   |
| Неразпределена печалба                                                                              | -8 458                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 32 836                |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 2 354                 |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>26 641</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>678 282</b>        |

**BNP PARIBAS****БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ****63****ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 7 120        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 1 801        |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0            |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 1 496        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 576          |
| 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                                                                                          | -569         |
| 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                                                                                                                          | 575          |
| 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)                                                                                                                                               | 73           |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>6 171</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 3 638        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0            |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 256          |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0            |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | -68          |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | -52          |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0            |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0            |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0            |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>2 397</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 43           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>2 354</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>2 354</b> |

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





BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

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

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>552 688</b> | <b>10 946</b> | <b>495 450</b>   | <b>7 046</b>        |
| Централни банки                              | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Кредитни институции                          | 394 880        | 8 006         | 340 582          | 4 977               |
| Други финансови предприятия                  | 29 542         | 0             | 29 542           | 410                 |
| Нефинансови предприятия                      | 128 266        | 2 940         | 125 326          | 1 659               |
| 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<br>за лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>632 411</b> | <b>417 412</b> | <b>146 825</b>   | <b>1 777</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 590            | 445            | 145              | 0                   |
| Кредитни институции         | 7 289          | 4 449          | 2 525            | 30                  |
| Други финансови предприятия | 95 974         | 89 718         | 6 256            | 566                 |
| Нефинансови предприятия     | 528 253        | 322 495        | 137 899          | 1 181               |
| Домакинства                 | 305            | 305            | 0                | 0                   |



# BNP PARIBAS

## БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

65

### 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<br>тел. 02/921 8550<br>интернет страница: <a href="http://www.bnpparibas.bg">www.bnpparibas.bg</a>                                                                                                                                           |
| Орган на управление<br>на клон на чуждестранна банка | Агнешка Мария Пучиловска – управител<br>Пиер Жилбер Раймон Бонен – управител<br>Ивайло Любомиров Любомиров – заместник-управител                                                                                                                                                                               |
| Акционери<br>(акционерно участие над 10%)            | БНП Париба С.А., Френска република – 100%                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Одитор                                               | Делойт Оudit ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

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



**БЪЛГАРО-  
АМЕРИКАНСКА  
КРЕДИТНА БАНКА**

**БАКБ**

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 858 649               |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 1 576                 |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 139 466               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 765 905             |
| 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                                                                                   | 95 876                |
| Нематериални активи                                                                                 | 1 659                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 151                   |
| Други активи                                                                                        | 3 257                 |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 11 169                |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>2 880 758</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 2 518 162             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 876                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 2 919                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 19 043                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>2 541 000</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 24 691                |
| Премийни резерви                                                                                    | 37 050                |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 1 224                 |
| Неразпределена печалба                                                                              | 0                     |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 260 461               |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 16 332                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>339 758</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>2 880 758</b>      |



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 31 062        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 3 780         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 3             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 3 583         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 323           |
| 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                                                                                          | 773           |
| Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                      | 105           |
| 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                                                                                                                          | 42            |
| 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                                                                                       | -344          |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 166           |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 441           |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>30 846</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 9 535         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 882           |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 1 138         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | -264          |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | -15           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 848           |
| (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 | -46           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>18 148</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 1 816         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>16 332</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>16 332</b> |

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


**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>319 321</b> | <b>57 711</b> | <b>162 279</b>   | <b>2 948</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 300 589        | 50 406        | 150 852          | 2 606               |
| Кредитни институции         | 2 090          | 0             | 2 090            | 34                  |
| Други финансови предприятия | 9 303          | 7 305         | 1 998            | 202                 |
| Нефинансови предприятия     | 7 339          | 0             | 7 339            | 106                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                  |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>1 641 514</b> | <b>1 058 331</b> | <b>519 465</b>   | <b>28 114</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Кредитни институции                          | 37 211           | 2 500            | 1 211            | 4 732               |
| Други финансови предприятия                  | 43 843           | 0                | 43 843           | 1 073               |
| Нефинансови предприятия                      | 1 119 220        | 633 497          | 455 525          | 18 533              |
| Домакинства                                  | 441 240          | 422 334          | 18 886           | 3 776               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 298 581          | 283 452          | 15 129           | 1 652               |
| от които: потребителски кредити              | 158 571          | 152 646          | 5 925            | 1 798               |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>2 480 307</b> | <b>1 450 131</b> | <b>859 581</b>   | <b>3 357</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 76 153           | 75 552           | 601              | 2                   |
| Кредитни институции         | 9 299            | 2 272            | 7 027            | 141                 |
| Други финансови предприятия | 128 310          | 60 828           | 61 146           | 534                 |
| Нефинансови предприятия     | 1 400 417        | 931 539          | 412 090          | 1 279               |
| Домакинства                 | 866 128          | 379 940          | 378 717          | 1 401               |



## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | Лицензирана с Решение № 425 от 11 юли 1996 г. на УС на БНБ съгласно Закона за банките и кредитното дело.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Заповед № 100-000476 от 30 декември 1998 г. на управителя на БНБ да извършва в страната и в чужбина сделките по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките;<br>Заповед № РД 22-0861 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД 22-2271 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 3 декември 1996 г. на СГС по фирмено дело № 12587 от 1996 г., парт. № 35659, т. 397, с. 180; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121246419 съгласно удостоверение № 20080327112129 от 27 март 2008 г.                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, ул. „Славянска“ № 2<br>тел. 02/965 8358; 02/965 8345<br>интернет страница: <a href="http://www.bacb.bg">www.bacb.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Цветелина Бориславова Карагьозова – председател<br>Мартин Бойчев Ганев<br>Петър Георгиев Атанасов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Управителен съвет                                | Илиан Петров Георгиев – главен изпълнителен директор<br>Лорета Иванова Григорова – изпълнителен директор<br>Александър Димитров Димитров – изпълнителен директор<br>Силвия Кирилова Кирилова                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | СиЕсАйЕф АД – 45.67%<br>LTBI HOLDINGS LLC, Съединени американски щати – 33.45%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Одитори</b>                                   | Ърнст и Янг Одит ООД<br>„БДО АФА“ ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |


**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 318 994               |
| 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                         | 462 961               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 578 644             |
| 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                    | 166 968               |
| Материални активи                                                                                   | 33 758                |
| Нематериални активи                                                                                 | 7 378                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 12 320                |
| Други активи                                                                                        | 51 638                |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>2 632 661</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 290 218             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 120 375               |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 1 159                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 4 244                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>1 415 996</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 1 135 500             |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | -60 835               |
| Неразпределена печалба                                                                              | -173 885              |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 305 455               |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 10 430                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>1 216 665</b>      |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>2 632 661</b>      |



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 32 369        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 15 061        |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 7             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 369           |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 674           |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата          | -17           |
| 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                                                                                                                          | 44            |
| 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                                                                                       | -8            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 130           |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 27            |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>17 132</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 4 685         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0             |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 597           |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 910           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | -518          |
| (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 | 131           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>11 589</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 1 159         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>10 430</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>10 430</b> |

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





# БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

## ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>363 361</b> | <b>134 818</b> | <b>228 543</b>   | <b>979</b>          |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 318 079        | 134 818        | 183 261          | 761                 |
| Кредитни институции         | 9 165          | 0              | 9 165            | 30                  |
| Други финансови предприятия | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 36 117         | 0              | 36 117           | 188                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>1 810 230</b> | <b>502 209</b> | <b>1 260 692</b> | <b>31 392</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 20 853           | 1 295          | 19 558           | 0                   |
| Кредитни институции                          | 282 620          | 14 034         | 221 257          | 9 167               |
| Други финансови предприятия                  | 194 041          | 140 528        | 53 513           | 1 974               |
| Нефинансови предприятия                      | 1 297 135        | 330 771        | 966 364          | 20 088              |
| Домакинства                                  | 15 581           | 15 581         | 0                | 163                 |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 2 235            | 2 235          | 0                | 11                  |
| от които: потребителски кредити              | 2 133            | 2 133          | 0                | 16                  |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>1 290 034</b> | <b>449 541</b> | <b>787 333</b>   | <b>15 062</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 41 006           | 21 116         | 19 890           | 150                 |
| Кредитни институции         | 733 467          | 85 404         | 648 063          | 12 803              |
| Други финансови предприятия | 127 651          | 122 179        | 5 472            | 390                 |
| Нефинансови предприятия     | 379 307          | 214 001        | 112 316          | 1 654               |
| Домакинства                 | 8 603            | 6 841          | 1 592            | 65                  |



## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | Лицензирана със Заповед № 100-000078 от 25 февруари 1999 г. на управителя на БНБ да извършва банкова дейност в страната и в чужбина и да осъществява сделките по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Заповед № РД22-0842 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2272 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 11 март 1999 г. на СГС по фирмено дело № 3400 от 1999 г., парт. № 879, т. 16, с. 38; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121856059 съгласно удостоверение № 20080429100249 от 29 април 2008 г.                                                                                                                                            |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, ул. „Дякон Игнатий“ № 1<br>тел. 02/930 6333<br>интернет страница: <a href="http://www.bbr.bg">www.bbr.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Росен Андреев Карадимов – председател<br>Деляна Валериева Иванова – заместник-председател<br>Стамен Стаменов Янев                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Управителен съвет                                | Илия Запрянов Караниколов – председател и изпълнителен директор<br>Цанко Руменов Арабаджиев – изпълнителен директор<br>Теодора Петрова Пешева                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Министерство на иновациите и растежа, Република България – 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Одитори</b>                                   | Делойт Одит ООД<br>Грант Торнтон ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 118                   |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 76 044                |
| 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                                                                                   | 23                    |
| Нематериални активи                                                                                 | 17                    |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 0                     |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>76 202</b>         |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 60                    |
| 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 тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>64</b>             |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 0                     |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Нагрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 0                     |
| Неразпределена печалба                                                                              | 3 734                 |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 71 528                |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 876                   |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>76 138</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>76 202</b>         |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 1 339        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 104          |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0            |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 5            |
| (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, загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                      | 0            |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                     | 0            |
| Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране                                                                                                                    | 0            |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                          | 0            |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия                                                 | 0            |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи                                                                                       | 0            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 242          |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 0            |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>1 482</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 596          |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0            |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 6            |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0            |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 4            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 0            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0            |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0            |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0            |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>876</b>   |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 0            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>876</b>   |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>876</b>   |

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

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

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

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо          |              |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|---------------|--------------|------------------|---------------------|
|                                              |               | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>77 881</b> | <b>0</b>     | <b>77 881</b>    | <b>1 339</b>        |
| Централни банки                              | 0             | 0            | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 0             | 0            | 0                | 0                   |
| Кредитни институции                          | 0             | 0            | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия                  | 41 045        | 0            | 41 045           | 811                 |
| Нефинансови предприятия                      | 36 836        | 0            | 36 836           | 528                 |
| 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<br>за лихви |
|-----------------------------|-----------|--------------|------------------|---------------------|
|                             |           | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>60</b> | <b>11</b>    | <b>49</b>        | <b>104</b>          |
| Централни банки             | 0         | 0            | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 0         | 0            | 0                | 0                   |
| Кредитни институции         | 0         | 0            | 0                | 104                 |
| Други финансови предприятия | 47        | 8            | 39               | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 13        | 3            | 10               | 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<br>тел. 02/414 4994<br>интернет страница: <a href="http://www.varengold.de/home/">www.varengold.de/home/</a> |
| Орган на управление<br>на клон на чуждестранна банка | Бернард Йоханес Фурман – управител<br>Франк Отен – управител<br>Кай Фридрихс – управител<br>Фолкарт Треселт – управител<br>Минчо Симеонов Генчев – управител |
| Акционери<br>(акционерно участие над 10%)            | Варенголд Банк АГ (Varengold Bank AG), Германия – 100%                                                                                                       |
| Одитор                                               | КПМГ България ООД                                                                                                                                            |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 447 658               |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 12 300                |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 16 616                |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 2 336 013             |
| 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                    | 30 619                |
| Материални активи                                                                                   | 301 373               |
| Нематериални активи                                                                                 | 2 895                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 221                   |
| Други активи                                                                                        | 121 696               |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 18 800                |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>3 288 191</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 2 879 949             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 1 743                 |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 14 064                |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 4 655                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>2 900 411</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 155 572               |
| Премийни резерви                                                                                    | 65 583                |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | -4 661                |
| Неразпределена печалба                                                                              | 0                     |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 150 298               |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 20 988                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>387 780</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>3 288 191</b>      |

# ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 24 917        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 4 902         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 8 224         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 1 005         |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата          | -553          |
| 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                                                     | 559           |
| Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране                                                                                                                    | 0             |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                          | 523           |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия                                                 | 5             |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи                                                                                       | 49            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 7 269         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 3 523         |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>31 563</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 8 157         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 1 034         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 1 261         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | -3            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 533           |
| (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 | 476           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>21 057</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 69            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>20 988</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>20 988</b> |

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



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>579 005</b> | <b>105 822</b> | <b>473 183</b>   | <b>3 940</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 547 409        | 90 810         | 456 599          | 3 864               |
| Кредитни институции         | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 24 926         | 8 342          | 16 584           | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 6 670          | 6 670          | 0                | 76                  |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>1 796 267</b> | <b>928 537</b> | <b>817 290</b>   | <b>20 916</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 8 934            | 8 934          | 0                | 85                  |
| Кредитни институции                          | 405 749          | 252 396        | 150 149          | 3 514               |
| Други финансови предприятия                  | 91 379           | 17 061         | 74 318           | 1 179               |
| Нефинансови предприятия                      | 1 088 057        | 520 646        | 520 177          | 13 698              |
| Домакинства                                  | 202 148          | 129 500        | 72 646           | 2 440               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 122 444          | 55 560         | 66 884           | 1 326               |
| от които: потребителски кредити              | 124 091          | 97 440         | 26 649           | 1 588               |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>2 860 795</b> | <b>1 980 970</b> | <b>825 689</b>   | <b>4 738</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 349 673          | 348 503          | 1 130            | 0                   |
| Кредитни институции         | 46 381           | 16 566           | 29 815           | 672                 |
| Други финансови предприятия | 38 263           | 28 683           | 8 962            | 757                 |
| Нефинансови предприятия     | 904 557          | 765 607          | 126 301          | 699                 |
| Домакинства                 | 1 521 921        | 821 611          | 659 481          | 2 610               |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | 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.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Заповед № 100-000574 от 27 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките;<br>Заповед № РД22-0844 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2261 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 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.                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1404, бул. „България“ № 85<br>тел. 02/818 6123<br>интернет страница: <a href="http://www.ibank.bg">www.ibank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Петя Иванова Баракова-Славова – председател<br>Феста холдинг АД<br>Пенчо Стоянов Черкезов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Управителен съвет                                | Светослав Руменов Миланов – председател и изпълнителен директор<br>Мая Иванова Станчева – изпълнителен директор<br>Стоян Цветков Цветков – изпълнителен директор<br>Недьо Янков Тенев                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Феста холдинг АД – 83.8%<br>Петя Иванова Баракова-Славова – 10.68%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Одитори</b>                                   | Одит-Корект ООД<br>Ековис одит България ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

# ING

## ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

### СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 220 175               |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                              | 4 335                 |
| 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                         | 103 021               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 002 167             |
| 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                                                                                   | 1 205                 |
| Нематериални активи                                                                                 | 241                   |
| Данъчни активи                                                                                      | 2 037                 |
| Други активи                                                                                        | 8 498                 |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>1 341 679</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 4 363                 |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 252 707             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 331                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 1 175                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 2 169                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>1 260 745</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 0                     |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 1 849                 |
| Неразпределена печалба                                                                              | 23 859                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 51 437                |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 3 789                 |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>80 934</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>1 341 679</b>      |

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 14 605        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 7 122         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 3 079         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 309           |
| 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                                                                                          | 380           |
| 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                                                                                                                          | 93            |
| 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                                                                                                                                                 | 440           |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 0             |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>11 166</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 6 628         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 4             |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 157           |
| 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)                        | -76           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0             |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0             |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0             |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0             |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>4 453</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 664           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>3 789</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>3 789</b>  |

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



## ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |              |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|--------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>175 084</b> | <b>9 314</b> | <b>165 770</b>   | <b>650</b>          |
| Централни банки             | 0              | 0            | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 175 084        | 9 314        | 165 770          | 650                 |
| Кредитни институции         | 0              | 0            | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0              | 0            | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0              | 0            | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>930 837</b> | <b>60 341</b> | <b>844 983</b>   | <b>12 755</b>       |
| Централни банки                              | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Кредитни институции                          | 115 641        | 0             | 111 729          | 1 616               |
| Други финансови предприятия                  | 32 054         | 1 663         | 30 391           | 424                 |
| Нефинансови предприятия                      | 783 142        | 58 678        | 702 863          | 10 715              |
| 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<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>1 251 875</b> | <b>566 058</b> | <b>582 948</b>   | <b>7 104</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 322              | 322            | 0                | 0                   |
| Кредитни институции         | 617 634          | 134 754        | 469 811          | 5 782               |
| Други финансови предприятия | 23 197           | 10 412         | 12 783           | 57                  |
| Нефинансови предприятия     | 610 722          | 420 570        | 100 354          | 1 265               |
| Домакинства                 | 0                | 0              | 0                | 0                   |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                                | 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.<br>Лицензът на банката да извършва дейност чрез клон на територията на Република България е актуализиран със Заповед № 100-00563 от 22 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките. След присъединяването на Република България към ЕС клоновете на банки от тържави членки, получили лиценз преди влизането в сила на ЗКИ, продължават дейността си по силата на взаимното признаване на единния европейски паспорт. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                                   | Клонът е вписан в Търговския регистър с решение на СГС от 26 юли 1994 г. по фирмено дело № 11357 от 1994 г.; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831553811 съгласно удостоверение № 20080618132823 от 18 юни 2008 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Адрес на клона</b>                                        | София 1404, бул. „България“ № 69, офис Кула Б, ет. 10<br>тел. 02/917 6734<br>интернет страница: <a href="http://www.ingwb.bg">www.ingwb.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Орган на управление<br/>на клон на чуждестранна банка</b> | Марина Николаева Кобакова – главен изпълнителен директор<br>Владимир Боянов Чимов – изпълнителен директор<br>Владимир Сашов Попов – изпълнителен директор                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%)             | ИНГ Банк Н.В., Кралство Нидерландия – 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Одитор</b>                                                | КПМГ България ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |



ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК

## СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 483 289               |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 497                   |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 3 946                 |
| 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                                                 | 1 925 565             |
| 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                                                                                   | 58 144                |
| Нематериални активи                                                                                 | 3 595                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 880                   |
| Други активи                                                                                        | 10 182                |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 1 113                 |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>2 490 416</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 2 238 310             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 773                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 2 551                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 13 611                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>2 255 245</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 30 306                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | -11                   |
| Неразпределена печалба                                                                              | 190 341               |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 0                     |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 14 535                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>235 171</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>2 490 416</b>      |

# ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                           | Стойност      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                          | 21 099        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                        | 3 478         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                     | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                       | 2             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                              | 7 806         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                            | 1 137         |
| 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, свържани за търгуване                                                                                          | 51            |
| 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                                                                                                                     | 0             |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                           | 697           |
| 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                                                                                                                                                  | 1 337         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                                | 1 238         |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                        | <b>25 128</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                 | 7 111         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                       | 585           |
| (Амортизация)                                                                                                                                                             | 1 074         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                              | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                     | -15           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                         | 158           |
| (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 свържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                   | <b>16 215</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                   | 1 680         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>14 535</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                    | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                 | <b>14 535</b> |

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





ИНТЕРНЕСЪНЪЛ АСЕТ БАНК

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>493 866</b> | <b>29 576</b> | <b>464 290</b>   | <b>3 744</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 471 122        | 18 572        | 452 550          | 3 480               |
| Кредитни институции         | 10 186         | 10 186        | 0                | 112                 |
| Други финансови предприятия | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 12 558         | 818           | 11 740           | 152                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>1 448 787</b> | <b>732 436</b> | <b>595 230</b>   | <b>15 544</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 7 175            | 7 175          | 0                | 92                  |
| Кредитни институции                          | 688 597          | 298 618        | 285 529          | 7 194               |
| Други финансови предприятия                  | 31 818           | 14 052         | 17 766           | 204                 |
| Нефинансови предприятия                      | 623 196          | 343 808        | 262 717          | 7 036               |
| Домакинства                                  | 98 001           | 68 783         | 29 218           | 1 018               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 73 967           | 49 134         | 24 833           | 716                 |
| от които: потребителски кредити              | 24 034           | 19 649         | 4 385            | 302                 |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>2 221 077</b> | <b>1 536 147</b> | <b>547 178</b>   | <b>3 281</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 192 274          | 187 883          | 1 025            | 4                   |
| Кредитни институции         | 55 502           | 15 510           | 39 992           | 864                 |
| Други финансови предприятия | 27 416           | 19 144           | 8 207            | 65                  |
| Нефинансови предприятия     | 837 625          | 663 668          | 147 191          | 976                 |
| Домакинства                 | 1 108 260        | 649 942          | 350 763          | 1 372               |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

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

## СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 5 334 532             |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 27 089                |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 1 223 086             |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 27 715 816            |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 2 180                 |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия                    | 65 296                |
| Материални активи                                                                                   | 249 390               |
| Нематериални активи                                                                                 | 32 945                |
| Данъчни активи                                                                                      | 5 843                 |
| Други активи                                                                                        | 20 513                |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>34 676 690</b>     |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 10 408                |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 30 693 733            |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 24 536                |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 19 059                |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 145 818               |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>30 893 554</b>     |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 194 009               |
| Премийни резерви                                                                                    | 1 022 357             |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 113 438               |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Натрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 7 608                 |
| Неразпределена печалба                                                                              | 1 594 857             |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 758 975               |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 91 892                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>3 783 136</b>      |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>34 676 690</b>     |

# ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                           | Стойност       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                          | 244 153        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                        | 47 182         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                     | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                       | 10             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                              | 90 473         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                            | 22 398         |
| 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, свържани за търгуване                                                                                          | 1 073          |
| 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                                                                                                                           | 56             |
| 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                                                                                        | 618            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                  | 1 191          |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                                | 1 748          |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                        | <b>266 246</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                 | 99 034         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                       | 41 399         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                             | 14 734         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                              | 0              |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                     | -133           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                         | 3 503          |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                 | 0              |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                             | 0              |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                  | 0              |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                 | 0              |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като свържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                   | <b>107 709</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                   | 15 817         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>91 892</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                    | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                 | <b>91 892</b>  |

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

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             | в т.ч. в лв.     |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в евро    | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>6 902 515</b> | <b>2 011 127</b> | <b>4 408 249</b> | <b>32 860</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 6 742 761        | 2 011 127        | 4 248 495        | 31 533              |
| Кредитни институции         | 78 184           | 0                | 78 184           | 38                  |
| Други финансови предприятия | 10 080           | 0                | 10 080           | 11                  |
| Нефинансови предприятия     | 71 490           | 0                | 71 490           | 1 278               |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо              | в т.ч. в лв.      |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                   | в т.ч. в евро     | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>22 336 656</b> | <b>15 230 310</b> | <b>6 858 116</b> | <b>206 557</b>      |
| Централни банки                              | 0                 | 0                 | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 150 284           | 148 544           | 1 503            | 1 170               |
| Кредитни институции                          | 3 816 381         | 515 213           | 3 148 071        | 45 375              |
| Други финансови предприятия                  | 782 580           | 498 199           | 279 991          | 4 730               |
| Нефинансови предприятия                      | 8 933 981         | 5 596 098         | 3 247 462        | 85 911              |
| Домакинства                                  | 8 653 430         | 8 472 256         | 181 089          | 69 371              |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 5 067 643         | 4 904 779         | 162 864          | 27 237              |
| от които: потребителски кредити              | 3 271 782         | 3 254 252         | 17 455           | 37 156              |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо              | в т.ч. в лв.      |                   | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                             |                   | в т.ч. в евро     | в т.ч. в евро     |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>30 442 791</b> | <b>17 842 782</b> | <b>10 885 649</b> | <b>46 560</b>       |
| Централни банки             | 0                 | 0                 | 0                 | 0                   |
| Държавно управление         | 465 619           | 448 511           | 16 485            | 22                  |
| Кредитни институции         | 4 231 959         | 7 837             | 4 222 048         | 30 823              |
| Други финансови предприятия | 1 309 172         | 883 940           | 325 390           | 11 149              |
| Нефинансови предприятия     | 8 627 277         | 5 715 197         | 2 096 191         | 3 850               |
| Домакинства                 | 15 808 764        | 10 787 297        | 4 225 535         | 716                 |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | Лицензирана с Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Решение № 340/1992 г. на БНБ-ЦУ за извършване на банкови сделки в страната и чужбина;<br>Заповед № 100-00487 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;<br>Заповед № РД22-1558 от 20 юли 2007 г. в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2250 от 16 ноември 2009 г. в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Вписана в Търговския регистър с Решение № 376 от 1992 г. на СГС по фирмено дело № 31848 от 1992 г., 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.                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1463, бул. „Витоша“ № 89Б<br>тел. 02/811 2800<br>интернет страница: <a href="http://www.ubb.bg">www.ubb.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Петър Гроздев Андронов – председател<br>Кристин Ван Рейсенгем<br>Барак Барух Чизи<br>Франки Сейрил Депикере<br>Светослав Велеславов Гаврийски<br>Виктор Иванов Йоцов                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Управителен съвет</b>                         | Питър Рубен – председател и главен изпълнителен директор<br>Теодор Валентинов Маринов – изпълнителен директор<br>Светла Атанасова Георгиева – изпълнителен директор<br>Татяна Василева Иванова – изпълнителен директор<br>Ани Василева Ангелова – изпълнителен директор<br>Недялко Великов Михайлов – изпълнителен директор<br>Добромир Славов Добрев – изпълнителен директор                                                                                                     |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Кей Би Си Банк НВ (KBC BANK NV), Кралство Белгия – 99.96%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Одитори</b>                                   | ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД<br>АФА ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |



# ОБЩИНСКА БАНКА АД

## СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 1 184 135             |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                              | 18 275                |
| 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                         | 42 305                |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 090 922             |
| 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                                                                                   | 66 991                |
| Нематериални активи                                                                                 | 3 661                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 28 765                |
| Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>2 435 404</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 2 247 865             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 833                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 2 243                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 3 952                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>2 254 893</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 89 362                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 17 981                |
| Неразпределена печалба                                                                              | 23 705                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 39 358                |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 10 105                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>180 511</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>2 435 404</b>      |



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 16 286        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 999           |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 12            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 4 164         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 956           |
| 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                                                                                          | 1 534         |
| 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                                                                                                                          | 71            |
| 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                                                                                                                                                 | 352           |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 60            |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>20 414</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 7 811         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 683           |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 808           |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (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)                        | 171           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0             |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0             |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0             |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0             |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>10 952</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 847           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>10 105</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>10 105</b> |





# ОБЩИНСКА БАНКА АД

## ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>471 933</b> | <b>366 230</b> | <b>105 703</b>   | <b>2 137</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 444 133        | 366 230        | 77 903           | 1 844               |
| Кредитни институции         | 7 994          | 0              | 7 994            | 174                 |
| Други финансови предприятия | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 19 806         | 0              | 19 806           | 119                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>664 199</b> | <b>487 917</b> | <b>153 930</b>   | <b>14 148</b>       |
| Централни банки                              | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 19 991         | 19 991         | 0                | 251                 |
| Кредитни институции                          | 69 405         | 46 857         | 196              | 5 177               |
| Други финансови предприятия                  | 32 711         | 23 606         | 9 105            | 495                 |
| Нефинансови предприятия                      | 404 856        | 265 316        | 139 540          | 6 600               |
| Домакинства                                  | 137 236        | 132 147        | 5 089            | 1 625               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 63 596         | 59 562         | 4 034            | 702                 |
| от които: потребителски кредити              | 78 315         | 76 973         | 1 342            | 1 086               |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>2 193 456</b> | <b>1 797 905</b> | <b>351 007</b>   | <b>767</b>          |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 499 680          | 466 871          | 32 606           | 24                  |
| Кредитни институции         | 35 753           | 35 753           | 0                | 504                 |
| Други финансови предприятия | 5 503            | 4 364            | 1 113            | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 466 876          | 383 050          | 69 241           | 64                  |
| Домакинства                 | 1 185 644        | 907 867          | 248 047          | 175                 |



## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | 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.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Заповед №100-00491 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;<br>Заповед № РД22-0851 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2259 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, ул. „Врабча“ № 6<br>тел. 02/9300 111<br>интернет страница: <a href="http://www.municipalbank.bg">www.municipalbank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Стефан Лазаров Ненов – председател<br>Здравко Борисов Гъргаров – заместник-председател<br>Спас Симеонов Димитров                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Управителен съвет                                | Неделчо Василев Неделчев – председател и изпълнителен директор<br>Владимир Георгиев Котларски – заместник-председател<br>Борислав Яворов Чиликов – изпълнителен директор<br>Станислав Ганев Божков<br>Ивайло Руменов Иванов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | NOVITO OPPORTUNITIES FUND AGMVK, Княжество Лихтенщайн – 96.51%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Одитори</b>                                   | Грант Торнтон ООД<br>РСМ БГ ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |



## СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 961 287               |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 284                   |
| 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                         | 101 409               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 3 085 966             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 9 207                 |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 532                   |
| Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия                    | 8 632                 |
| Материални активи                                                                                   | 46 062                |
| Нематериални активи                                                                                 | 19 049                |
| Данъчни активи                                                                                      | 370                   |
| Други активи                                                                                        | 11 045                |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>4 243 843</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 3 806 360             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 1 443                 |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 9 272                 |
| Провизии                                                                                            | 2 061                 |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 7 798                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 19 173                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>3 846 107</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 262 001               |
| Премийни резерви                                                                                    | 3 496                 |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 5 030                 |
| Неразпределена печалба                                                                              | 83 878                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 22 704                |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 20 627                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>397 736</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>4 243 843</b>      |



**ProCredit Bank**

Bulgaria

**ПРОКРЕДИТ БАНК**

99

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 45 056        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 6 752         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 7 343         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 2 724         |
| 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                                                                                          | 2 653         |
| 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                                                                                                                    | -436          |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                          | -1            |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия                                                 | 0             |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи                                                                                       | 0             |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 754           |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 210           |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>45 683</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 18 330        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0             |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 2 311         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 19            |
| (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)                        | 816           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0             |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0             |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0             |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0             |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>24 245</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 3 618         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>20 627</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>20 627</b> |

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



ProCredit Bank

Bulgaria

ПРОКРЕДИТ БАНК

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо          |              |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|---------------|--------------|------------------|---------------------|
|                             |               | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>91 985</b> | <b>0</b>     | <b>80 853</b>    | <b>561</b>          |
| Централни банки             | 0             | 0            | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 51 096        | 0            | 51 096           | 190                 |
| Кредитни институции         | 40 889        | 0            | 29 757           | 371                 |
| Други финансови предприятия | 0             | 0            | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0             | 0            | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                  |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>3 133 846</b> | <b>1 695 119</b> | <b>1 420 251</b> | <b>42 675</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Кредитни институции                          | 18 099           | 0                | 0                | 5 401               |
| Други финансови предприятия                  | 1 004            | 1 004            | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия                      | 2 877 195        | 1 486 844        | 1 389 974        | 35 313              |
| Домакинства                                  | 237 548          | 207 271          | 30 277           | 1 961               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 178 016          | 151 760          | 26 256           | 1 351               |
| от които: потребителски кредити              | 59 492           | 55 476           | 4 016            | 582                 |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>3 806 360</b> | <b>2 041 157</b> | <b>1 671 912</b> | <b>5 530</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Кредитни институции         | 250 858          | 0                | 250 858          | 3 022               |
| Други финансови предприятия | 17 565           | 11 049           | 6 510            | 24                  |
| Нефинансови предприятия     | 2 995 086        | 1 699 939        | 1 218 237        | 1 802               |
| Домакинства                 | 542 851          | 330 169          | 196 307          | 682                 |



**ProCredit Bank**

Bulgaria

**ПРОКРЕДИТ БАНК**

101

## 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.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Заповед № РД22-1559 от 20 юли 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2269 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| 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<br>тел. 02/813 5100; 02/813 5808<br>интернет страница: <a href="http://www.procreditbank.bg">www.procreditbank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                           |
| Органи на управление<br>Надзорен съвет    | Джан Марко Феличе – председател<br>Патрик Силван Цайтингер<br>Хубертос Петрус Мария Кнапен<br>Хуберт Шпехтенхаузер<br>Карин Елизабет Катербау                                                                                                                                                                                                                                             |
| Управителен съвет                         | Петър Славчев Славов – председател и изпълнителен директор<br>Румяна Величкова Тодорова – изпълнителен директор<br>Иван Дачев Дачев – изпълнителен директор<br>Рени Иванова Пейчева – изпълнителен директор<br>Камелия Владимирова Минева – изпълнителен директор                                                                                                                         |
| Прокуристи                                | Силвена Богданова Богоева<br>Делчо Станчев Делчев<br>Теодор Милков Караиванов                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Акционери<br>(акционерно участие над 10%) | ПроКредит Холдинг АГ (PROCREDIT HOLDING AG & CO.KGAA), Германия – 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Одитори                                   | КПМГ Одит ООД<br>Бейкър Тили Клитю и Партньори ЕООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и групиранни за отчетните банки

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 2 080 621             |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 12 736                |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 199 999               |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 1 670 939             |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 8 536 012             |
| 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                    | 34 579                |
| Материални активи                                                                                   | 858 161               |
| Нематериални активи                                                                                 | 22 542                |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 632 125               |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>14 047 714</b>     |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 1 602                 |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 12 370 413            |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 1 646                 |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 32 198                |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 149 564               |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>12 555 423</b>     |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 149 085               |
| Премийни резерви                                                                                    | 250 017               |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | -500                  |
| Неразпределена печалба                                                                              | 134 960               |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 940 003               |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 18 726                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>1 492 291</b>      |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>14 047 714</b>     |

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 113 232        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 12 478         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 88             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 48 982         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 11 537         |
| 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                                                                                          | 774            |
| Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                      | -30 000        |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                     | 0              |
| Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране                                                                                                                    | 0              |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                          | 5 979          |
| 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                                                                                       | 3 578          |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 2 857          |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 1 270          |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>120 204</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 52 279         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 5 919          |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 3 725          |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0              |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 249            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 36 909         |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0              |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0              |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0              |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0              |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>21 123</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 2 397          |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>18 726</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>18 726</b>  |

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



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>2 814 630</b> | <b>612 475</b> | <b>1 910 540</b> | <b>18 617</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 2 454 898        | 431 507        | 1 731 776        | 17 127              |
| Кредитни институции         | 110 614          | 10 245         | 100 369          | 914                 |
| Други финансови предприятия | 245 140          | 170 723        | 74 417           | 552                 |
| Нефинансови предприятия     | 3 978            | 0              | 3 978            | 24                  |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                  |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>7 964 472</b> | <b>5 196 127</b> | <b>2 512 862</b> | <b>94 615</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 2 783            | 2 757            | 26               | 57                  |
| Кредитни институции                          | 116 023          | 0                | 76 722           | 1 997               |
| Други финансови предприятия                  | 308 657          | 176 426          | 128 858          | 2 771               |
| Нефинансови предприятия                      | 4 807 533        | 2 510 945        | 2 086 122        | 51 356              |
| Домакинства                                  | 2 729 476        | 2 505 999        | 221 134          | 38 434              |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 1 320 464        | 1 132 221        | 187 850          | 11 094              |
| от които: потребителски кредити              | 1 409 012        | 1 373 778        | 33 284           | 27 334              |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо              |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                   | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>11 591 540</b> | <b>7 188 902</b> | <b>3 674 918</b> | <b>635</b>          |
| Централни банки             | 0                 | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 202 714           | 201 369          | 1 345            | 4                   |
| Кредитни институции         | 29 016            | 284              | 24 305           | 264                 |
| Други финансови предприятия | 126 183           | 33 209           | 66 885           | 75                  |
| Нефинансови предприятия     | 3 341 714         | 1 835 648        | 1 302 394        | 247                 |
| Домакинства                 | 7 891 913         | 5 118 392        | 2 279 989        | 45                  |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | 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:<br>Заповед № 100-00498 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;<br>Заповед № РД22-0857 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2257 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1784, бул. „Цариградско шосе“ № 111 П<br>тел. 02/8171 100<br>интернет страница: <a href="http://www.fibank.bg">www.fibank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Евгени Кръстев Луканов – председател<br>Мая Любенова Георгиева – заместник-председател<br>Радка Веселинова Минева<br>Йордан Величков Скорчев<br>Юрки Илмари Коскело                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Управителен съвет                                | Никола Христов Бакалов – председател и главен изпълнителен директор<br>Чавдар Георгиев Златев – изпълнителен директор<br>Ралица Иванова Богоева – изпълнителен директор<br>Светозар Александров Попов – изпълнителен директор<br>Янко Ангелов Караколев<br>Надя Василева Кошинска                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Ивайло Димитров Мутафчиев – 27.33%<br>Цеко Тодоров Минева – 27.33%<br>БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ ЕАД, Република България – 18.35%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Одитори</b>                                   | Ековис одит България ООД<br>Мазарс ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |



## СИТИБАНК ЕВРОПА, КЛОН БЪЛГАРИЯ

## СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 1 582 305             |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                              | 18 079                |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 284                   |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 84 471                |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 226 225               |
| 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                                                                                   | 915                   |
| Нематериални активи                                                                                 | 14                    |
| Данъчни активи                                                                                      | 457                   |
| Други активи                                                                                        | 541                   |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>1 913 291</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 16 396                |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 833 518             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 176                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 702                   |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 15 822                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>1 866 614</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 0                     |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 105                   |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 70                    |
| Неразпределена печалба                                                                              | 32 764                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 0                     |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 13 738                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>46 677</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>1 913 291</b>      |



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 17 088        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 4 375         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 2 647         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 386           |
| 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                                                                                          | 549           |
| 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                                                                                                                          | 4 754         |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия                                                 | 0             |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи                                                                                       | 0             |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 2 283         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 153           |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>22 407</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 6 593         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0             |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 109           |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0             |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 48            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 307           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0             |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0             |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0             |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0             |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>15 350</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 1 612         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>13 738</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>13 738</b> |

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



## СИТИБАНК ЕВРОПА, КЛОН БЪЛГАРИЯ

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо          |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|---------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |               | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>84 471</b> | <b>21 047</b> | <b>63 424</b>    | <b>389</b>          |
| Централни банки             | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 84 471        | 21 047        | 63 424           | 389                 |
| Кредитни институции         | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0             | 0             | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>227 059</b> | <b>123 271</b> | <b>78 154</b>    | <b>3 100</b>        |
| Централни банки                              | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 59 646         | 59 646         | 0                | 862                 |
| Кредитни институции                          | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия                  | 6 331          | 127            | 6 204            | 87                  |
| Нефинансови предприятия                      | 161 082        | 63 498         | 71 950           | 2 151               |
| 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<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>1 833 395</b> | <b>860 308</b> | <b>762 760</b>   | <b>4 375</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 223 586          | 111 067        | 112 430          | 1 537               |
| Кредитни институции         | 262 674          | 59 965         | 202 706          | 757                 |
| Други финансови предприятия | 131 414          | 39 801         | 85 946           | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 1 215 721        | 649 475        | 361 678          | 2 081               |
| 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<br>тел. 02/917 5100<br>интернет страница: <a href="http://www.citi.com/icg/sa/emea/bulgaria/">www.citi.com/icg/sa/emea/bulgaria/</a>                                                                                      |
| Орган на управление<br>на клон на чуждестранна банка | Станислава Петкова Танева – управител                                                                                                                                                                                                                                              |
| Акционери<br>(акционерно участие над 10%)            | Ситибанк Юрпн Плс. (Citibank Europe Plc.), Ирландия – 100%                                                                                                                                                                                                                         |
| Одитор                                               | КПМГ България ООД                                                                                                                                                                                                                                                                  |



## СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 77 330                |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                              | 7 138                 |
| 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                                                 | 320 942               |
| 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                                                                                   | 4 001                 |
| Нематериални активи                                                                                 | 803                   |
| Данъчни активи                                                                                      | 68                    |
| Други активи                                                                                        | 554                   |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>410 836</b>        |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 359 308               |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 186                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 106                   |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 6 415                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>366 015</b>        |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 25 000                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 0                     |
| Неразпределена печалба                                                                              | 15 826                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 184                   |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 3 811                 |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>44 821</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>410 836</b>        |



### ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 3 463        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 388          |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0            |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 2 025        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 103          |
| 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                                                                                                                          | 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                                                                                                                                                 | 9            |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 20           |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>5 288</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 1 101        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0            |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 234          |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0            |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 142          |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 0            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0            |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0            |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0            |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>3 811</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 0            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>3 811</b> |
| <b>Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности</b>                                                                                            | <b>0</b>     |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>3 811</b> |

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





**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо         |              |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|--------------|--------------|------------------|---------------------|
|                             |              | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>7 138</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>         | <b>91</b>           |
| Централни банки             | 0            | 0            | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 7 138        | 0            | 0                | 91                  |
| Кредитни институции         | 0            | 0            | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0            | 0            | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0            | 0            | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>326 592</b> | <b>16 765</b> | <b>280 716</b>   | <b>3 371</b>        |
| Централни банки                              | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Кредитни институции                          | 79 268         | 0             | 52 829           | 780                 |
| Други финансови предприятия                  | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия                      | 239 893        | 14 789        | 223 127          | 2 518               |
| Домакинства                                  | 7 431          | 1 976         | 4 760            | 73                  |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 2 332          | 866           | 1 466            | 15                  |
| от които: потребителски кредити              | 5 099          | 1 111         | 3 293            | 58                  |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>359 307</b> | <b>105 919</b> | <b>212 783</b>   | <b>365</b>          |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 11 442         | 11 105         | 337              | 25                  |
| Кредитни институции         | 115            | 115            | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 1 105          | 1 103          | 2                | 2                   |
| Нефинансови предприятия     | 276 586        | 75 287         | 170 100          | 293                 |
| Домакинства                 | 70 059         | 18 309         | 42 344           | 45                  |



### СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                            | <p>Със Заповед № 100-000218 от 26 юни 1998 г. на управителя на БНБ се предоставя разрешение на Те-Дже Зираат Банкасът със седалище Анкара, Република Турция, да извършва банкова дейност на територията на Република България чрез клон в София.</p> <p>Лицензът е актуализиран със:</p> <p>Заповед № РД22-2280 от 25 октомври 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;</p> <p>Заповед № РД22-2274 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.</p> <p>Със Заповед № РД22-2274 от 14 юни 2010 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, е разрешено на банката да извършва платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи.</p> |
| <b>Съдебна регистрация</b>                               | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Адрес на клона</b>                                    | <p>София 1301, ул. „Цар Самуил“ № 87<br/>тел. 02/980 0087<br/>интернет страница: <a href="http://www.ziraatbank.bg">www.ziraatbank.bg</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Орган на управление на клон на чуждестранна банка</b> | <p>Мустафа Саръкуш – управител<br/>Али Селман Риза – заместник-управител</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%)         | <p>Те-Дже Зираат Банкасът (Т.С. Ziraat Bankasi A.Ş.), Република Турция – 100%</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Одитори</b>                                           | <p>Одит-Корект ООД<br/>Ековис одит България ООД</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

### СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 168 279               |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                              | 30 525                |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 14 672                |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 61 904                |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 309 319               |
| 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                    | 4 321                 |
| Материални активи                                                                                   | 29 744                |
| Нематериални активи                                                                                 | 2 232                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 565                   |
| Други активи                                                                                        | 8 593                 |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>630 154</b>        |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 565 231               |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 579                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 1 791                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 3 752                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>571 353</b>        |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 33 595                |
| Премийни резерви                                                                                    | 8 400                 |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 9 873                 |
| Неразпределена печалба                                                                              | 3 149                 |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 3 171                 |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 613                   |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>58 801</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>630 154</b>        |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 4 090        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 242          |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0            |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 204          |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 1 548        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 215          |
| 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                                                                                          | 271          |
| Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                      | 249          |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                                     | 0            |
| Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране                                                                                                                    | 0            |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                          | -6           |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия                                                 | 0            |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи                                                                                       | 89           |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 106          |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 248          |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>5 846</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 4 018        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 180          |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 944          |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0            |
| (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)                        | 102          |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0            |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0            |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0            |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>613</b>   |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 0            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>613</b>   |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>613</b>   |

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

### ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>110 916</b> | <b>59 046</b> | <b>51 870</b>    | <b>657</b>          |
| Централни банки             | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 63 590         | 27 392        | 36 198           | 102                 |
| Кредитни институции         | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 12 205         | 8 693         | 3 512            | 129                 |
| Нефинансови предприятия     | 35 121         | 22 961        | 12 160           | 426                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>253 261</b> | <b>210 651</b> | <b>37 636</b>    | <b>3 401</b>        |
| Централни банки                              | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 402            | 402            | 0                | 3                   |
| Кредитни институции                          | 5 242          | 0              | 269              | 206                 |
| Други финансови предприятия                  | 58 894         | 52 696         | 6 198            | 707                 |
| Нефинансови предприятия                      | 129 797        | 102 440        | 27 356           | 1 763               |
| Домакинства                                  | 58 926         | 55 113         | 3 813            | 722                 |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 27 819         | 25 078         | 2 741            | 227                 |
| от които: потребителски кредити              | 39 101         | 37 816         | 1 285            | 564                 |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>552 385</b> | <b>384 062</b> | <b>153 416</b>   | <b>93</b>           |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 31 418         | 31 236         | 182              | 6                   |
| Кредитни институции         | 31 812         | 30 010         | 0                | 10                  |
| Други финансови предприятия | 45 706         | 36 414         | 9 252            | 3                   |
| Нефинансови предприятия     | 214 850        | 149 125        | 59 522           | 45                  |
| Домакинства                 | 228 599        | 137 277        | 84 460           | 29                  |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | 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.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Заповед №100-00570 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките;<br>Заповед № РД22-0852 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2268 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 24103 от 1992 г., парт. № 4542, т. 89, с. 180; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 040534040 съгласно удостоверение № 20080528152148 от 28 май 2008 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 117<br>тел. 02/903 5505; 02/903 5501<br>интернет страница: <a href="http://www.teximbank.bg">www.teximbank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Апостол Лъчезаров Апостолов – председател<br>Милен Георгиев Марков – заместник-председател<br>Ивелина Кънчева Кънчева-Шабан<br>Веселин Райчев Морев<br>Петър Георгиев Христов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Управителен съвет                                | Иглика Димитрова Логофетова – председател<br>Ивайло Лазаров Дончев – заместник-председател и изпълнителен директор<br>Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор<br>Димитър Илиев Жилев                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Уеб Финанс Холдинг АД, Република България – 17.93%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Одитори</b>                                   | Грант Торнтон ООД<br>РСМ БГ ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 486 802               |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 4 005                 |
| 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                         | 400 936               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 2 018 894             |
| 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                                                                                   | 28 709                |
| Нематериални активи                                                                                 | 46 173                |
| Данъчни активи                                                                                      | 5 335                 |
| Други активи                                                                                        | 95 586                |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>3 102 841</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 454                   |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 2 480 061             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 1 488                 |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 9 634                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 111 790               |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>2 603 427</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 81 600                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | -10 105               |
| Неразпределена печалба                                                                              | 392 283               |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 8 350                 |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 27 286                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>499 414</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>3 102 841</b>      |

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 112 183        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 22 163         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0              |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 25 912         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 1 939          |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата          | 87             |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване                                                                                          | -2 119         |
| 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                                                                                                                          | -34            |
| 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                                                                                       | -243           |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 151            |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 9              |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>111 826</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 45 731         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0              |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 3 100          |
| 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)                        | 31 639         |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0              |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0              |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0              |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0              |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>31 356</b>  |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 4 070          |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>27 286</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>27 286</b>  |

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



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
 КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>400 844</b> | <b>19 259</b> | <b>296 112</b>   | <b>3 535</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 363 096        | 19 259        | 258 722          | 2 606               |
| Кредитни институции         | 10 522         | 0             | 10 164           | 105                 |
| Други финансови предприятия | 27 226         | 0             | 27 226           | 818                 |
| Нефинансови предприятия     | 0              | 0             | 0                | 6                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>2 199 668</b> | <b>714 374</b> | <b>537 719</b>   | <b>108 405</b>      |
| Централни банки                              | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Кредитни институции                          | 50 747           | 1 956          | 48 791           | 2 624               |
| Други финансови предприятия                  | 18 678           | 0              | 17 001           | 34                  |
| Нефинансови предприятия                      | 297 950          | 23 424         | 228 329          | 13 684              |
| Домакинства                                  | 1 832 293        | 688 994        | 243 598          | 92 063              |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 7                | 0              | 7                | 0                   |
| от които: потребителски кредити              | 1 832 286        | 688 994        | 243 591          | 92 063              |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>2 409 526</b> | <b>783 358</b> | <b>737 608</b>   | <b>22 054</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 1 501            | 1 501          | 0                | 0                   |
| Кредитни институции         | 45 064           | 15 301         | 29 762           | 2 243               |
| Други финансови предприятия | 51 059           | 20 657         | 13 246           | 319                 |
| Нефинансови предприятия     | 111 382          | 21 205         | 55 845           | 613                 |
| Домакинства                 | 2 200 520        | 724 694        | 638 755          | 18 879              |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

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

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 125 312               |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 382                   |
| 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                         | 45 640                |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 307 343               |
| 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                                                                                   | 9 974                 |
| Нематериални активи                                                                                 | 605                   |
| Данъчни активи                                                                                      | 160                   |
| Други активи                                                                                        | 9 059                 |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>498 475</b>        |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 443 092               |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 374                   |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 543                   |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 1 224                 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>445 233</b>        |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 68 000                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | -724                  |
| Неразпределена печалба                                                                              | -22 306               |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 5 400                 |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 2 872                 |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>53 242</b>         |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>498 475</b>        |

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 5 160        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 336          |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0            |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 2            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 1 354        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 105          |
| 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                                                                                          | 207          |
| 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                                                                                                                          | 5            |
| 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                                                                                                                                                 | 92           |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 0            |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>6 379</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 3 113        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0            |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 306          |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | -212         |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | -8           |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 356          |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в 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 | 837          |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>3 237</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 365          |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>2 872</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0            |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>2 872</b> |

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

# Токуда Банк

## ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо          |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|---------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |               | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>74 652</b> | <b>25 551</b> | <b>15 867</b>    | <b>594</b>          |
| Централни банки             | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 74 652        | 25 551        | 15 867           | 594                 |
| Кредитни институции         | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0             | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 0             | 0             | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо           |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>284 450</b> | <b>221 302</b> | <b>55 945</b>    | <b>4 566</b>        |
| Централни банки                              | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 905            | 905            | 0                | 16                  |
| Кредитни институции                          | 23 642         | 1              | 18 868           | 736                 |
| Други финансови предприятия                  | 5 148          | 5 148          | 0                | 90                  |
| Нефинансови предприятия                      | 199 017        | 165 546        | 33 471           | 2 996               |
| Домакинства                                  | 55 738         | 49 702         | 3 606            | 728                 |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 37 780         | 35 066         | 2 714            | 462                 |
| от които: потребителски кредити              | 10 787         | 7 991          | 366              | 181                 |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |                |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>440 521</b> | <b>214 603</b> | <b>182 473</b>   | <b>334</b>          |
| Централни банки             | 0              | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 4 704          | 4 704          | 0                | 0                   |
| Кредитни институции         | 49             | 0              | 19               | 0                   |
| Други финансови предприятия | 1 234          | 1 199          | 23               | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 102 856        | 55 782         | 36 521           | 49                  |
| Домакинства                 | 331 678        | 152 918        | 145 910          | 285                 |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | <p>Лицензирана с Решение № 365 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело като Търговска банка „Кредит Експрес“ АД, гр. Варна, да извършва банкови сделки на територията на страната.</p> <p>Със Заповед №100-000393/6 ноември 1998 г. на БНБ наименованието на банката е променено на „Токуда Кредит Експрес Банк“ АД, гр. София.</p> <p>Лицензът е актуализиран със:</p> <p>Заповед № 100-00571 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;</p> <p>Заповед № РД22-147 от 30 януари 2003 г. на управителя на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина;</p> <p>Заповед № РД22-0854 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;</p> <p>Заповед № РД22-2267 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.</p> |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | <p>Вписана в Търговския регистър с Решение № 748 от 29 януари 2002 г. на Пловдивския окръжен съд по фирмено дело № 4463 от 2001 г., парт. № 31, т. 23, с. 122; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 813155318 съгласно удостоверение № 20080326092111 от 26 март 2008 г.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Адрес на централата</b>                       | <p>София 1000, ул. „Георги Вашингтон“ № 21<br/>тел. 02/403 7900; 02/403 7985<br/>интернет страница: <a href="http://www.tokudabank.bg">www.tokudabank.bg</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | <p>Артър Стърн – председател<br/>Томас Майкъл Хигинс<br/>Крис Джон Матлън</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Управителен съвет</b>                         | <p>Димитър Стоянов Вучев – председател и изпълнителен директор<br/>Анна Петрова Цанкова-Бонева – изпълнителен директор<br/>Тодорина Александрова Докторова – изпълнителен директор<br/>Савка Дойчинова Йондова – изпълнителен директор</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | <p>Токушукай Инкорпорейтид, Япония<br/>TOKUSHUKAI INCORPORATED, Япония – 99.94%</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Одитори</b>                                   | <p>АФА ООД<br/>АБВП – Одит Стандарт ООД</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |



## ТЪРГОВСКА БАНКА Д

### СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 593 871               |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 68 703                |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 472 019             |
| 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                    | 39 178                |
| Материални активи                                                                                   | 45 560                |
| Нематериални активи                                                                                 | 4 527                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 16 814                |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 0                     |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>2 240 672</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 1 996 217             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 1 712                 |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 3 637                 |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 11 871                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>2 013 437</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 90 064                |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | -6 108                |
| Неразпределена печалба                                                                              | 44 116                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 85 129                |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 14 034                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>227 235</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>2 240 672</b>      |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 20 412        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 1 650         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 0             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 3 041         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 500           |
| 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                                                                                                                          | 625           |
| 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                                                                                                                                                 | 1 419         |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 0             |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>23 347</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 7 248         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 444           |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 961           |
| 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)                        | -899          |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0             |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0             |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0             |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0             |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>15 593</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 1 559         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>14 034</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>14 034</b> |

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





## ТЪРГОВСКА БАНКА Д

### ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо           |               |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------------|
|                             |                | в т.ч. в лв.  | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>375 900</b> | <b>74 820</b> | <b>301 080</b>   | <b>1 067</b>        |
| Централни банки             | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 366 025        | 74 820        | 291 205          | 992                 |
| Кредитни институции         | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Други финансови предприятия | 0              | 0             | 0                | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 9 875          | 0             | 9 875            | 75                  |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо             |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                                              |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>1 186 008</b> | <b>817 132</b> | <b>367 770</b>   | <b>19 322</b>       |
| Централни банки                              | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 171 397          | 171 397        | 0                | 2 404               |
| Кредитни институции                          | 129 069          | 50 148         | 78 499           | 4 056               |
| Други финансови предприятия                  | 26 396           | 20 291         | 6 105            | 447                 |
| Нефинансови предприятия                      | 628 936          | 372 187        | 256 065          | 10 425              |
| Домакинства                                  | 230 210          | 203 109        | 27 101           | 1 990               |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 183 307          | 160 114        | 23 193           | 1 372               |
| от които: потребителски кредити              | 86 972           | 80 572         | 6 400            | 937                 |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                  |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.     | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>1 992 336</b> | <b>1 523 710</b> | <b>430 514</b>   | <b>1 641</b>        |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 164 880          | 160 685          | 4 195            | 28                  |
| Кредитни институции         | 3 004            | 3 004            | 0                | 44                  |
| Други финансови предприятия | 6 397            | 5 136            | 1 097            | 1                   |
| Нефинансови предприятия     | 1 155 176        | 973 610          | 160 726          | 711                 |
| Домакинства                 | 662 879          | 381 275          | 264 496          | 857                 |



## ТЪРГОВСКА БАНКА Д

129

### СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

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

Счетоводни баланси, отчети за приходите и разходите и групиранни за отчетните банки

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 5 260 338             |
| Финансови активи, гържани за търгуване                                                              | 77 959                |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 7 203                 |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 1 542 590             |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 25 246 549            |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 46 461                |
| 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                                                                                   | 225 439               |
| Нематериални активи                                                                                 | 92 468                |
| Данъчни активи                                                                                      | 0                     |
| Други активи                                                                                        | 98 289                |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                    | 1 250                 |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>32 651 025</b>     |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, гържани за търгуване                                                              | 72 667                |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 28 277 921            |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 113 763               |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | -1 230                |
| Провизии                                                                                            | 126 527               |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 56 551                |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 164 823               |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>28 811 022</b>     |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 285 777               |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Нагрупан друг всеобхватен доход                                                                     | -56 743               |
| Неразпределена печалба                                                                              | 3 454 455             |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 1 902                 |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 154 612               |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>3 840 003</b>      |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>32 651 025</b>     |

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 234 976        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 38 952         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 11             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 98 516         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 22 639         |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата          | -23 169        |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване                                                                                          | 68 802         |
| Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                      | 727            |
| 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                                                                                                                    | 595            |
| Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики                                                                                                                          | -11 901        |
| 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                                                                                                                                                 | 5 961          |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 743            |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>312 184</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 71 531         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 35 074         |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 13 477         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | 0              |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | -15 193        |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 24 306         |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0              |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0              |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0              |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0              |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>182 989</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 28 377         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>154 612</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>154 612</b> |

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

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
 КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             | в т.ч. в лв.     |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в евро    | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>4 799 422</b> | <b>2 404 595</b> | <b>2 394 827</b> | <b>30 329</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0                | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 4 320 078        | 2 383 034        | 1 937 044        | 24 972              |
| Кредитни институции         | 413 412          | 0                | 413 412          | 4 781               |
| Други финансови предприятия | 21 561           | 21 561           | 0                | 189                 |
| Нефинансови предприятия     | 44 371           | 0                | 44 371           | 387                 |

(хил. лв.)

| Наименование                                | Общо              | в т.ч. в лв.      |                  | Приходи<br>от лихви |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                                             |                   | в т.ч. в евро     | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                     | <b>22 676 612</b> | <b>15 217 405</b> | <b>7 122 822</b> | <b>204 643</b>      |
| Централни банки                             | 0                 | 0                 | 0                | 0                   |
| Държавно управление                         | 282 473           | 183 306           | 99 167           | 3 082               |
| Кредитни институции                         | 3 721 262         | 60 826            | 3 450 645        | 43 144              |
| Други финансови предприятия                 | 4 033 973         | 3 892 102         | 141 871          | 12 121              |
| Нефинансови предприятия                     | 10 201 761        | 6 700 295         | 3 376 031        | 114 411             |
| Домакинства                                 | 4 437 143         | 4 380 876         | 55 108           | 31 885              |
| от които: кредити обезпечени с жилищен имот | 4 226 178         | 4 183 450         | 41 901           | 27 876              |
| от които: потребителски кредити             | 134 864           | 122 527           | 12 005           | 2 860               |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо              | в т.ч. в лв.      |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                             |                   | в т.ч. в евро     | в т.ч. в евро    |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>26 775 582</b> | <b>16 293 085</b> | <b>8 684 941</b> | <b>15 125</b>       |
| Централни банки             | 0                 | 0                 | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 658 658           | 519 857           | 115 256          | 18                  |
| Кредитни институции         | 2 266 887         | 514 050           | 1 551 318        | 11 292              |
| Други финансови предприятия | 604 096           | 313 346           | 243 873          | 34                  |
| Нефинансови предприятия     | 9 842 306         | 6 425 040         | 2 816 437        | 3 243               |
| Домакинства                 | 13 403 635        | 8 520 792         | 3 958 057        | 538                 |

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

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | <p>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.</p> <p>Лицензът е актуализиран със:</p> <p>Заповед № 100-00485 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;</p> <p>Заповед № РД22-0841 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;</p> <p>Заповед № РД22-2249 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ.</p> |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Адрес на централата</b>                       | <p>София 1000, пл. „Света Неделя“ № 7<br/> тел. 02/923 2701<br/> интернет страница: <a href="http://www.unicreditbulbank.bg">www.unicreditbulbank.bg</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | <p>Емилия Стефанова Палибачийска – председател<br/> Паскуале Джамбои<br/> Атанас Димитров Георгиев<br/> Даниела-Маргарета Бодъркъ<br/> Франческо Кореле</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Управителен съвет</b>                         | <p>Цветанка Георгиева Минчева – председател и главен изпълнителен директор<br/> Андреа Тониети – изпълнителен директор<br/> Борислав Владков Бангеев<br/> Велко Цанков Джилизов<br/> Сандра Войнович<br/> Борислав Петров Генов<br/> Милена Вукотич</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | <p>УниКредит С.п.А. (UNICREDIT S.P.A.), Република Италия – 99.45%</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Одитори</b>                                   | <p>КПМГ Одит ООД<br/> Бейкър Тили Клитъ и Партньори ЕООД</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 2 066 270             |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 27 739                |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 197 614               |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 708 848               |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 5 113 246             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия                    | 49 416                |
| Материални активи                                                                                   | 193 453               |
| Нематериални активи                                                                                 | 2 279                 |
| Данъчни активи                                                                                      | 4 289                 |
| Други активи                                                                                        | 18 603                |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 22 981                |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>8 404 738</b>      |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 12                    |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 7 590 365             |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 2 358                 |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 12 880                |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 13 456                |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>7 619 071</b>      |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 127 130               |
| Премийни резерви                                                                                    | 110 470               |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Надрупан друг всеобхватен доход                                                                     | 35 697                |
| Неразпределена печалба                                                                              | 85 209                |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 398 087               |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 29 074                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>785 667</b>        |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>8 404 738</b>      |

# ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                          | Стойност      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                         | 53 535        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                       | 733           |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                    | 0             |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                      | 85            |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                             | 17 402        |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                           | 5 318         |
| 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, гържани за търгуване                                                                                          | -121          |
| Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                      | 1 653         |
| 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                                                                                                                          | -523          |
| 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                                                                                       | 48            |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                 | 610           |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                               | 0             |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                       | <b>66 638</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                | 27 976        |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                      | 0             |
| (Амортизация)                                                                                                                                                            | 5 203         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                             | -2            |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                    | 50            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                        | 1 103         |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в гъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                | 0             |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                            | 0             |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                 | 0             |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в гъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                | 0             |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като гържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>32 304</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                  | 3 230         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                 | <b>29 074</b> |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                   | 0             |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                | <b>29 074</b> |

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



**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо      | в т.ч. в евро |               | Приходи от лихви |
|-----------------------------|-----------|---------------|---------------|------------------|
|                             |           | в т.ч. в лв.  | в т.ч. в евро |                  |
| Дългови ценни книжа         | 2 322 383 | 886 467       | 1 386 906     | 16 043           |
| Централни банки             | 0         | 0             | 0             | 0                |
| Държавно управление         | 1 604 426 | 436 482       | 1 147 914     | 8 133            |
| Кредитни институции         | 21 619    | 7 425         | 5 029         | 223              |
| Други финансови предприятия | 250 573   | 167 296       | 83 277        | 3 029            |
| Нефинансови предприятия     | 445 765   | 275 264       | 150 686       | 4 658            |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо         |                  |         | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|--------------|------------------|---------|---------------------|
|                                              | в т.ч. в лв. | в т.ч.<br>в евро |         |                     |
| Кредити и аванси                             | 3 535 275    | 3 050 440        | 478 618 | 36 514              |
| Централни банки                              | 0            | 0                | 0       | 0                   |
| Държавно управление                          | 14 740       | 14 734           | 6       | 188                 |
| Кредитни институции                          | 39 099       | 30 010           | 7 635   | 7 962               |
| Други финансови предприятия                  | 404 951      | 324 500          | 80 445  | 2 952               |
| Нефинансови предприятия                      | 1 648 927    | 1 308 292        | 337 106 | 14 283              |
| Домакинства                                  | 1 427 558    | 1 372 904        | 53 426  | 11 129              |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 1 066 315    | 1 015 791        | 50 524  | 7 075               |
| от които: потребителски кредити              | 707 605      | 688 629          | 17 786  | 6 330               |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо      | в т.ч. в евро |               | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|-----------|---------------|---------------|---------------------|
|                             |           | в т.ч. в лв.  | в т.ч. в евро |                     |
| Депозити                    | 7 527 493 | 5 483 001     | 1 712 817     | 194                 |
| Централни банки             | 0         | 0             | 0             | 0                   |
| Държавно управление         | 521 145   | 506 980       | 12 963        | 95                  |
| Кредитни институции         | 16 098    | 1 689         | 10 458        | 25                  |
| Други финансови предприятия | 204 777   | 203 172       | 1 506         | 0                   |
| Нефинансови предприятия     | 998 400   | 822 596       | 147 148       | 19                  |
| Домакинства                 | 5 787 073 | 3 948 564     | 1 540 742     | 55                  |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | Лицензирана с Протокол № 14 от 25 февруари 1991 г. на БНБ-ЦУ да извършва банкови сделки в страната.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Заповед № 100-000398 от 11 ноември 1998 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина;<br>Заповед № 100-00493 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;<br>Заповед № РД22-0849 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД 22-2256 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Вписана в Търговския регистър с решение от 28 март 1991 г. на СГС по фирмено дело № 5227 от 1991 г., парт. № 334, т. 4, с. 1; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831447150 съгласно удостоверение № 20080718100200 от 18 юли 2008 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1086, бул. „Цариградско шосе“ № 87<br>тел. 02/926 6266<br>интернет страница: <a href="http://www.ccbank.bg">www.ccbank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Константин Стойчев Велев – председател<br>Централен кооперативен съюз<br>Иво Каменов Георгиев<br>Райна Димитрова Кузмова                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Управителен съвет                                | Цветан Цанков Ботев – председател<br>Сава Маринов Стойнов – заместник-председател и изпълнителен директор<br>Георги Косев Костов – изпълнителен директор<br>Никола Стефанов Кедев – изпълнителен директор<br>Александър Димитров Керезов<br>Бисер Йорданов Славков                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Прокурист                                        | Тихомир Ангелов Атанасов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | ЦКБ Груп ЕАД – 61.05%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Одитори</b>                                   | Грант Торнтон ООД<br>РСМ БГ ООД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ) КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                     | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане                                 | 2 576 126             |
| Финансови активи, тържани за търгуване                                                              | 61 891                |
| Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 28 210                |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                         | 1 290 551             |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 15 493 073            |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия                    | 1 000                 |
| Материални активи                                                                                   | 316 041               |
| Нематериални активи                                                                                 | 168 172               |
| Данъчни активи                                                                                      | 4 181                 |
| Други активи                                                                                        | 120 662               |
| Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                    | 13 607                |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | <b>20 073 514</b>     |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                                       |                       |
| Финансови пасиви, тържани за търгуване                                                              | 26 446                |
| Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                         | 0                     |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност                                                 | 17 466 337            |
| Деривати – отчитане на хеджиране                                                                    | 0                     |
| Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | 0                     |
| Провизии                                                                                            | 35 003                |
| Данъчни пасиви                                                                                      | 22 633                |
| Акционерен капитал, платим при поискване                                                            | 0                     |
| Други пасиви                                                                                        | 150 904               |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като тържани за продажба                   | 0                     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                  | <b>17 701 323</b>     |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                             |                       |
| Капитал                                                                                             | 560 323               |
| Премийни резерви                                                                                    | 0                     |
| Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                               | 0                     |
| Друг собствен капитал                                                                               | 0                     |
| Намрупан друг всеобхватен доход                                                                     | -8 542                |
| Неразпределена печалба                                                                              | 1 442 795             |
| Преоценъчни резерви                                                                                 | 0                     |
| Други резерви                                                                                       | 282 521               |
| (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                | 0                     |
| Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка                               | 95 094                |
| (-) Междинни дивиденди                                                                              | 0                     |
| Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                       | 0                     |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>2 372 191</b>      |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                          | <b>20 073 514</b>     |

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

|                                                                                                                                                                           | Стойност       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Приходи от лихви                                                                                                                                                          | 223 940        |
| (Разходи за лихви)                                                                                                                                                        | 36 462         |
| (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                                                     | 0              |
| Приход от дивиденди                                                                                                                                                       | 51             |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                                                                              | 44 324         |
| (Разходи за такси и комисиони)                                                                                                                                            | 12 369         |
| Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата           | 1 207          |
| Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, свържани за търгуване                                                                                          | 6 432          |
| Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                       | 1 457          |
| 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                                                                                                                           | -13            |
| 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                                                                                        | 0              |
| Други оперативни приходи                                                                                                                                                  | 25             |
| (Други оперативни разходи)                                                                                                                                                | 0              |
| <b>ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>                                                                                                                                        | <b>228 592</b> |
| (Административни разходи)                                                                                                                                                 | 74 635         |
| (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)                                                                                       | 5 516          |
| (Амортизация)                                                                                                                                                             | 10 798         |
| Нетни печалби или (-) загуби от модифициране                                                                                                                              | -368           |
| (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)                                                                                                                     | 490            |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)                         | 24 810         |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                 | 0              |
| (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)                                                                                             | 0              |
| Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата                                                                                                                  | 0              |
| Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал                                 | 0              |
| Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като свържани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности | -456           |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                   | <b>111 519</b> |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                   | 16 425         |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                  | <b>95 094</b>  |
| Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности                                                                                                    | 0              |
| <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                                                                 | <b>95 094</b>  |

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

**ДАННИ ЗА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ  
КЪМ 31 МАРТ 2024 Г.**

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо             |                |                  | Приходи<br>от лихви |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
|                             |                  | в т.ч. в лв.   | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>3 101 977</b> | <b>175 446</b> | <b>2 666 674</b> | <b>25 774</b>       |
| Централни банки             | 0                | 0              | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 1 809 271        | 175 446        | 1 401 906        | 12 921              |
| Кредитни институции         | 798 860          | 0              | 770 922          | 8 271               |
| Други финансови предприятия | 493 846          | 0              | 493 846          | 4 582               |
| Нефинансови предприятия     | 0                | 0              | 0                | 0                   |

(хил. лв.)

| Наименование                                 | Общо              |                   |                  | Приходи<br>от лихви |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                                              |                   | в т.ч. в лв.      | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Кредити и аванси</b>                      | <b>14 100 015</b> | <b>10 768 529</b> | <b>3 176 858</b> | <b>197 116</b>      |
| Централни банки                              | 0                 | 0                 | 0                | 0                   |
| Държавно управление                          | 435               | 435               | 0                | 9                   |
| Кредитни институции                          | 808 080           | 100 043           | 708 037          | 8 664               |
| Други финансови предприятия                  | 138 281           | 102 031           | 36 250           | 1 521               |
| Нефинансови предприятия                      | 5 887 223         | 3 585 720         | 2 168 100        | 74 732              |
| Домакинства                                  | 7 265 996         | 6 980 300         | 264 471          | 112 190             |
| от които: кредити, обезпечени с жилищен имот | 3 796 296         | 3 526 231         | 251 920          | 24 733              |
| от които: потребителски кредити              | 3 623 463         | 3 604 970         | 16 062           | 87 761              |

(хил. лв.)

| Наименование                | Общо              |                   |                  | Разходи<br>за лихви |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                             |                   | в т.ч. в лв.      | в т.ч.<br>в евро |                     |
| <b>Депозити</b>             | <b>17 376 368</b> | <b>10 247 341</b> | <b>6 201 334</b> | <b>35 940</b>       |
| Централни банки             | 0                 | 0                 | 0                | 0                   |
| Държавно управление         | 265 919           | 264 988           | 931              | 79                  |
| Кредитни институции         | 1 357 802         | 315 108           | 1 041 749        | 18 945              |
| Други финансови предприятия | 659 403           | 399 688           | 224 528          | 1 909               |
| Нефинансови предприятия     | 5 314 351         | 3 357 461         | 1 666 321        | 5 225               |
| Домакинства                 | 9 778 893         | 5 910 096         | 3 267 805        | 9 782               |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лиценз, издаден от БНБ</b>                    | Лицензирана с Решение № 21 от 14 март 1991 г. на УС на БНБ.<br>Лицензът е актуализиран със:<br>Решение № 15 от 15 април 1992 г. на УС на БНБ за извършване на валутна дейност в страната и чужбина в съответствие с изискванията на Закона за банките и кредитното дело;<br>Заповед № 100-00488 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките;<br>Заповед № РД22-0845 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ;<br>Заповед № РД22-2252 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 10646 от 1991 г., парт. № 414, т. 4, с. 91; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694749 съгласно удостоверение № 20080311154207 от 11 март 2008 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1766, ул. „Околовръстен път“ № 260<br>тел. 02/816 6000<br>интернет страница: <a href="http://www.postbank.bg">www.postbank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Органи на управление</b><br>Надзорен съвет    | Михалакис Луис<br>Ставрос Йоану<br>Николаос Павлидис<br>Джон Дейвид Бътс<br>Иви Вига<br>Ясми Рали<br>Райка Стоянова Онцова<br>Минко Христов Герджиков                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Управителен съвет                                | Петя Николова Димитрова – председател и главен изпълнителен директор<br>Димитър Борисов Шумаров – изпълнителен директор<br>Асен Василев Ягодин – изпълнителен директор<br>Ангел Антонов Матеев – изпълнителен директор<br>Панайотис Димитриос Мавридис                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Прокурист                                        | Милена Ивайлова Ванева                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Юробанк Ергасиас С.А. (EUROBANK S.A.), Република Гърция – 99.99%<br>И Ар Би Ню Юрп Холдинг Б.В., Кралство Нидерландия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Одитори</b>                                   | Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД<br>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